Содержание:

Введение…………………………………………………………………………...3

Глава 1. Экономическая сущность резервов предприятия……………………..5

* 1. Виды и значение резервов предприятия……………………………..5
  2. Методология налогового учета резервов предприятия……………10

Глава 2. Организация и постановка на налоговый учет резервов

предприятия……………………………………………………………………...22

2.1. Налоговый учет резервов на ремонт основных средств…………..22

2.2. Налоговый учет резервов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание……………………………………………………………………29

2.3. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам………………33

2.4. Налоговый учет резервов на оплату отпусков и вознаграждений за выслугу лет………………………………………………………………………36

Глава 3. Оптимизация налогообложения при создании резервов……………39

Заключение………………………………………………………………………46

Список используемой литературы……………………………………………..48

Приложения Введение

Основой рыночной экономики является предпринимательская дея­тельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими самостоятельно за свой счет и на свой риск. Любая предпринимательская деятельность связана, как известно, с неожиданностями, степень которых зависит от способности экономического субъекта прогнозировать экономическую ситуацию, рассчитывать финансовую окупаемость проекта, выбирать партнеров для своей деятельности, быстро реагировать на изменения рынка и принимать эффективные управленческие решения. Однако заранее предугадать результат принятого решения практически невозможно, поэтому всегда существует риск, который по своей сущности является событием с отрицательными последствиями.

Как свидетельствует мировая практика, одним из способов зашиты от рисков является наличие системы резервов. Для обеспечения устойчивого развития и сопротивляемости внешним воздействиям, а также для своевременной нейтрализации и компенсации вероятных негативных последствий предназначены создаваемые в организации резервы. Формируемые и используемые в соответствии с законодательными, нормативными и учредительными документами, резервы предназначены, как мы считаем, прежде всего, для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков, т. е. для будущих расходов. Резервы имеют совершенно разный экономический смысл. Но в любом случае основная цель резервов — повышение финансовой устойчивости организации, нивелирование и страхование рисков.

В период поступательного становления и развития рыночных отношений в российской экономике, интеграции отечественных предприятий в мировую систему хозяйствования возникает острая необходимость уменьшения неопределенности и рисков во взаимоотношениях с партнерами, инвесторами, контрагентами. Становится актуальной задача создания мобильной системы страхования от непредвиденных ситуации в деятельности хозяйствующих субъектов, от производственных и финансовых рисков, неплатежеспособности дебиторов. Реализация на практике действенной системы страхования (хеджирования) тесно связана с резервированием производственных и финансовых ресурсов, что в общеэкономическом смысле означает сохранение ресурсов про запас, в резерве, т.е. страхование от рисков непременно сопутствует активно участвующим в конкурентной среде коммерческим организациям.

В работе рассматривается порядок создания резервов, предусмотренных налоговым законодательством и их преимущества, позволяющие налогоплательщику планировать налоговые платежи в течение налогового периода.

В данной курсовой работе описываются различные виды резервов, методы их использования, создания и восстановления, наиболее оптимальные приемы их использования для получения коммерческой выгоды, т.е. прибыли.

Глава 1. Экономическая сущность резервов предприятия

* 1. Виды и значение резервов предприятия

Резерв - понятие, часто употребляемое в научных экономических изданиях и в практической деятельности хозяйствующих субъектов. Этот термин несет значительную смысловую нагрузку. Каждый автор научной работы и статьи, а также разработчик практических рекомендаций пытается раскрыть смысл слова «резервы» в соответствии со специфической своей отрасли знаний, в процессе реализации прикладных задач рыночной системы хозяйствования. В настоящее время пока еще остаются дискуссионными многие положения определения резервов. В первую очередь само понятие резервов трактуется по-разному. Существование различий в понятиях резервов во многих случаях приводит к заблуждению в оценке их экономического смысла, так как резервы рассматриваются с различных точек зрения, с разных позиций: с позиции государства; региона; отдельной отрасли; организации. Понятие резервов, таким образом, раскрывается с разных сторон, ибо каждый автор вкладывает свой смысл в него, исходя из специфики предмета и объекта исследования, т. е. говорит о своем, а не об общем понимании смысла этого слова.

Слово «резерв» происходит от французского «reserve», что в переводе на русский язык означает «запас», или от латинского «reservo» — «сберегаю, сохраняю». Так, в Большой Советской энциклопедии: резерв — это запас чего-либо на случай надобности; источник, откуда черпаются необходимые новые ресурсы.

Большой бухгалтерский словарь дает наиболее емкое определение резерва, указывая, что это запас чего-либо на случай надобности; ...обособленная часть активов, которая концентрируется в резервных «(страховых) фондах — как централизованных, так и децентрализованных - и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков».

Следует отметить, что понятие «резервы», применяемое в экономической специальной литературе и практике, обычно используется в двояком смысле. Во-первых, резервами считаются запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойной работы организации. Они создаются целенаправленно на случай дополнительной потребности в них. Резервы могут быть выражены и в конкретных материально-вещественных элементах процесса производства, принимая форму резервных (страховых) запасов сырья, материалов, топлива и полуфабрикатов, резервного неустановленного оборудования, свободных производственных площадей и мощностей. Эти резервы вовлекаются в производство при нарушении графиков поставок средств и предметов труда, изменении ассортимента выпускаемой продукции, сверхнормативном расходе сырья, материалов и топлива. В масштабах единого народнохозяйственного комплекса создаются общегосударственные резервы средств производства и ведется подготовка трудовых резервов, т. е. молодых рабочих и дипломированных специалистов, научных кадров. В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 29 декабря 1994 г. № 79-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) «О государственном материальном резерве» в состав государственного резерва входят запасы материальных ценностей для мобилизационных нужд Российской Федерации (мобилизационный резерв), запасы стратегических материалов и товаров, запасы материальных ценностей для обеспечения неотложных работ при ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. В процессе анализа хозяйственной деятельности организаций резервы исследуются с точки зрения соответствия их размеров реальной потребности. Это имеет важное значение для расчета обоснованных норм резервных запасов, их ограничения размерами, действительно необходимыми для обеспечения непрерывности производства.

Во-вторых, в широком смысле этого слова резервами считаются не­использованные возможности повышения эффективности производства. Выявление резервов в таком понимании и определение реальных путей и сроков их мобилизации является одной из главных задач экономического анализа деятельности всех хозяйственных звеньев. Такого понятия «резервы» придерживаются многие авторы. Из этого следует, что резервы как запасы и как возможности повышения эффективности производства — разные понятия. Характеристику резервов давали и многие экономисты-бухгалтеры, касаясь разных аспектов этой проблемы и вкладывая в понятие «резерв» иной смысл, а именно — особый объект учета. Приведем ряд их определений. Так, Я. В. Соколов считает, что «резервы есть накопления для покрытия ожидаемых и строго определенных расходов предприятия» [8; с. 288]; Ю. А. Бабаев полагает, что «резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей» [11; с.141]. И. Бетге утверждает, что «резервы — это пассивные статьи для отражения определенных обязанностей организации, которые точно не установлены по величине или содержанию на отчетную дату, а лежащие в их основе расходы должны (или могут) быть отнесены к периоду возникновения этих обязанностей» [4; с. 288].

Таким образом, резерв представляет собой скрытый, неявный расход. Но именно расход, потому что резервные средства нельзя использовать на другие цели, а скрытый — по той причине, что денежные средства при этом не расходуются немедленно, а временно остаются в распоряжении организации и используются только в экстремальных случаях (при форс-мажорных обстоятельствах) для ее самофинансирования и пополнения кассовой наличности (в этом различие между затратами и расходами). Однако резерв используется также для покрытия реальных и отраженных в бухгалтерском учете затрат, которые тем не менее можно назвать неявными, потому что они связаны не столько с возникновением прямых издержек, сколько с сокращением актива организации. Все виды резервов должны строго регламентироваться (порядок образования и использования на предусмотренные цели).

Следовательно, из вышесказанного можно сделать общий вывод, что резервы предприятия представляют собой расходы предприятия, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов.

Среди всей совокупности видов резервов особое место занимают финансовые резервы - как объект бухгалтерского и налогового учета, в числе которых выделяют (классификацию см. Приложение 1):

- уставные резервы;

- резервы предстоящих расходов;

- оценочные резервы.

Подробно в данной курсовой работе будут затронуты резервы предстоящих расходов.

Вкратце, перечислим те резервы, которые в соответствии с законодательством РФ могут быть созданы на предприятии.

В бухгалтерском учете в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать резервы на:

- предстоящую оплату отпускников работникам;

- выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

- выплату вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств;

- производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;

- предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;

- предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договора проката;

- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;

- покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, нормативно правовыми актами Министерства Финансов Российской Федерации.

При отсутствии указанных резервов расходы, перечисленные выше, относятся на издержки производства и обращения по мере их фактического осуществления.

Налоговым Кодексом же установлен закрытый перечень резервов, которые может создать налогоплательщик:

- резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (статья 267 НК РФ);

- резерв банка на возможные потери по ссудам (статья 292 НК РФ);

- резервы, формируемые страховыми организациями (страховщиками) (статья 294 НК РФ);

- резервы под обесценение ценных бумаг у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность (статья 300 НК

РФ);

- резерв на ремонт основных средств (статья 324 НК РФ);

- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (статья 324.1 НК РФ).

Как в налоговом, так и в бухгалтерском учете предусмотрена возможность создания резерва по сомнительным долгам. В данной курсовой работе я постараюсь подробно рассказать про формирование наиболее распространенных резервов: по сомнительным долгам, на ремонт основных средств, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и на выплаты в пользу работников, то есть на оплату отпусков и вознаграждений за выслугу лет.

* 1. Методология налогового учета резервов предприятия

Резерв на предстоящую оплату отпусков и вознаграждений за выслугу лет.

Создается в случае колебаний из-за сезонности указанных расходов и позволяет равномерно распределить затраты организации на оплату отпусков работников в течение календарного года в целях избежания завышения себестоимости продукции (работ, услуг) за отдельные отчетные периоды. Суммы резерва предназначены не только для финансирования затрат, связанных с выплатой среднего заработка за отпуск, но также и для денежной компенсации за отпуск, выплачиваемой увольняемым работникам, не использовавшим на день увольнения своего права на отпуск полной или частичной продолжительности.

Согласно действующему трудовому законодательству, все работники имеют право на ежегодный оплачиваемый отпуск, складывающийся из двух частей — основного и дополнительного отпуска. В соответствии со ст. 115 Трудового кодекса Российской Федерации продолжительность ежегодного основного оплачиваемого отпуска составляет не менее 28 календарных дней. Для отдельных категорий работников действующее законодательство предусматривает удлиненные основные отпуска в соответствии с Трудовым кодексом и иными федеральными законами.

Ежегодные оплачиваемые дополнительные отпуска в соответствии со ст. 116 Трудового кодекса РФ предоставляются следующим работникам:

• занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда;

• имеющим особый характер работы;

• с ненормированным рабочим днем;

• работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

• в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Кроме того, организации с учетом своих производственных и фи­нансовых возможностей могут самостоятельно устанавливать дополнительные отпуска для работников. Порядок и условия предоставления этих отпусков определяются коллективными договорами или локальными нормативными актами. Следует отметить, что во всех случаях общая продолжительность отпусков, за которые выплачивается денежная компенсация за неиспользованный отпуск, определяется соединением ежегодных основных и дополнительных отпусков. Различается же только порядок определения источника покрытия расходов в зависимости от того, предусмотрен отпуск законодательными актами или же локальными актами организации.

Согласно ст. 324.1 Налогового кодекса РФ, в аналогичном порядке осуществляются отчисления к резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год.

Организации многих отраслей экономики в настоящее время преду­сматривают выплату вознаграждений за выслугу лет, тем самым стимулируя продолжительный труд работников и закрепляя профессиональные кадры. На практике выплата может осуществляться ежемесячно, ежеквартально или один раз в год. В том случае, если выплата вознаграждения производится ежемесячно или ежеквартально, организация не может создавать резерв расходов на выплату вознаграждения за выслугу лет. Если же выплата производится один раз в год, то для равномерного отнесения таких расходов на себестоимость продукции (работ, услуг) организации имеют право создавать резерв на предстоящие расходы.

Надбавка (вознаграждение) устанавливается в отдельных организациях, в отрасли с целью стимул про лап. продолжительный (в том числе непрерывный) труд работников. Для производства выплат недостаточно одного положения в коллективном договоре (соглашении) об установлении и выплате надбавки. Необходимо разработать отдельное положение о порядке исчисления стажа работы, дающего право на получение надбавки, и порядке ее выплаты. В разрабатываемом положении о порядке выплаты надбавки (вознаграждения) за выслугу лет должны быть предусмотрены следующие разделы:

• порядок исчисления общего стажа работы, дающего право на получение надбавки (вознаграждения);

• порядок установления выслуги лет, дающей право на получение надбавки (вознаграждения) за выслугу лет;

• порядок исчисления надбавки (вознаграждения) за выслугу лет.

В дополнение к используемым системам оплаты труда работникам организаций может устанавливаться вознаграждение по итогам годовой работы. При этом размер вознаграждения определяется с учетом результатов труда работника и продолжительности его непрерывного стажа работы в организации.

Так как вознаграждения выплачиваются единовременно в конце года (или в начале следующего года), то организациям рекомендуется создавать резерв на расходы по выплате вознаграждений, делая ежемесячные отчисления в течение всего календарного года, за который подлежит выплате вознаграждение. Вознаграждение выплачивается на основании приказов руководителя организации после подведения итогов финансово-хозяйственной деятельности за год.

Положение о порядке выплаты вознаграждения по итогам года утверждается администрацией организации по согласованию с выборным профсоюзным органом, где устанавливаются:

• круг лиц, имеющих право на получение вознаграждения;

• условия получения вознаграждения;

• порядок установления непрерывного стажа;

• размеры вознаграждения;

• условия, при наличии которых вознаграждение по итогам работы за год увеличивается, уменьшается или выплачивается.

Положение доводится до сведения всех принимаемых на работу работников не позднее чем за месяц до начала календарного года. Введение таких выплат производится на основании системных положений об оплате труда и установлении форм материального поощрения (например, Положения о премировании, Положения о выплате вознаграждения по итогам работы за год), утвержденных администрацией Организации.

Статьей 324.1 Налогового кодекса РФ установлен порядок учета расходов па формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год.

Организация, принявшая решение о равномерном учете для целей налогообложения предстоящих расходов на оплату отпусков работников, обязана отразить в учетной политике для целей налогообложения принятый ею способ резервирования, определить предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений в указанный резерв. Для этих целей составляется специальная расчет-смета, в которой отражается расчет размера ежемесячных отчислений в указанный резерв исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму единого социального налога с этих расходов. При этом процент отчислений в указанный резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда. Недоиспользованные на последний день текущего налогового периода суммы указанного резерва подлежат обязательному включению в состав налоговой базы этого периода.

Если при уточнении учетной политики на следующий отчетный период организация считает нецелесообразным формировать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, то сумма остатка указанного резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на 31 декабря года, в котором он был начислен, для целей налогообложения включается в состав внереализационных доходов текущего налогового периода.

Резерв на ремонт основных средств.

Статьями 260 и 324 НК РФ определенпорядок ведения налогового учета расходов на ремонт основных средств**.** Согласно пункту 1 статьи 260 НК РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они осуществлены, в размере фактических затрат. Налогоплательщики, утвердившие в учетной политике порядок признания доходов и расходов методом начисления, признают расходы на ремонт основных средств в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, независимо от их оплаты. Это определено пунктом 5 статьи 272 НК РФ. Организации, применяющие кассовый метод, признают расходы на ремонт основных средств только после их фактической оплаты. На это указывает статья 273 НК РФ. Но в любом случае, в аналитическом учете налогоплательщик формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами. Кроме того, в соответствии с пунктом 3 статьи 324 НК РФ, если организация осуществляет виды деятельности, в отношении которых в соответствии со статьей 274 НК РФ отдельно исчисляется налоговая база по налогу на прибыль, то аналитический учет расходов на ремонт основных средств для целей налогообложения придется вести по видам производства и по видам деятельности.

Организация, образующая резерв предстоящих расходов на ремонт, рассчитывает отчисления в такой резерв исходя из совокупной стоимости основных средств рассчитанной в соответствии с порядком, установленным п. 2 ст. 324 НК РФ, и нормативов отчислений, утверждаемых налогоплательщиком самостоятельно в учетной политике для целей налогообложения.

Совокупная стоимость основных средств определяется как сумма первоначальной стоимости всех амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию по состоянию на начало налогового периода, в котором образуется резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Для расчета совокупной стоимости амортизируемых основных средств, введенных в эксплуатацию до вступления в силу главы 25 НК РФ, принимается восстановительная стоимость, определенная в соответствии с п. 1 ст. 257 НК РФ.

При определении нормативов отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств налогоплательщик обязан определить предельную сумму отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, исходя из периодичности осуществления ремонта объекта основных средств, частоты замены элементов основных средств (в частности, узлов, деталей, конструкций) и сметной стоимости указанного ремонта. При этом предельная сумма резерва предстоящих расходов на указанный ремонт, не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года. Если налогоплательщик осуществляет накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода, то предельный размер отчислений в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств может быть увеличен на сумму отчислений на финансирование указанного ремонта, приходящегося на соответствующий налоговый период в соответствии с графиком проведения указанных видов ремонта, при условии, что в предыдущих налоговых периодах указанные либо аналогичные ремонты не осуществлялись.

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств в течение налогового периода списываются на расходы равными долями на последний день соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае если налогоплательщик создает резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, сумма фактически осуществленных затрат на проведение ремонта списывается за счет средств указанного резерва.

В случае если сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превышает сумму созданного резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств, остаток затрат для целей налогообложения включается в состав прочих расходов на дату окончания налоговою периода.

Если на конец налогового периода остаток средств резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств превышает сумму фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат на ремонт основных средств, то сумма такого превышения на последнюю дату текущего налогового периода для целей налогообложения включается в состав доходов налогоплательщика.

Если в соответствии с учетной политикой для целей налогообложения и на основании графика проведения капитального ремонта основных средств налогоплательщик осуществляет накопление средств для финансирования указанного ремонта в течение более одного налогового периода, то на конец текущего налогового периода остаток таких средств не подлежит включению в состав доходов для целей налогообложения.

Резерв по сомнительным долгам.

В бухгалтерском учете резерв по сомнительным долгам формируется в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н. Формирование такого резерва для целей исчисления налога на прибыль регламентируется ст. 266 НК РФ. Резерв по сомнительным долгам могут создавать только организации, применяющие метод начисления. Это положение закреплено в пп. 8 п. 1 ст. 265 НК РФ. Резерв может формироваться по любой не погашенной в установленный договором срок и не обеспеченной залогом, поручительством или банковской гарантией дебиторской задолженности, кроме задолженности по невыплаченным процентам. По таким долгам резерв может создаваться только банками.

Сумма резерва по сомнительным долгам рассчитывается по следующим правилам, установленным п. 4 ст. 266 НК РФ.

На конец предыдущего квартала организация проводит инвентаризацию дебиторской задолженности и суммы просроченной задолженности, не обеспеченной соответствующими гарантиями, разбивает на три группы в зависимости от срока возникновения просрочки:

1) со сроком свыше 90 дней;

2) со сроком от 45 до 90 дней;

3) со сроком до 45 дней.

При этом в резерв включаются полная сумма задолженности по первой группе и половина суммы по второй. Третья группа при формировании резерва не учитывается.

Кроме того, сумма создаваемого резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой по методу начисления исходя из всех поступлений в денежной и натуральной формах, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), иное имущество либо имущественные права.

Суммы отчислений в резерв включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

По мнению автора, равномерное в течение отчетного периода включение суммы резерва в состав внереализационных расходов имеет смысл только для организаций, перешедших на ежемесячную уплату авансовых платежей по налогу на прибыль исходя из фактической прибыли за предыдущий месяц, так как остальные организации рассчитывают налоговую базу только в конце каждого квартала. Кроме того, 10% от выручки текущего отчетного периода возможно рассчитать только в конце квартала, а не ранее. Поэтому организациям, включающим сумму резерва в расходы равномерно и у которых сумма резерва, рассчитанная на основании данных инвентаризации, превышает 10% от выручки, в конце квартала придется делать перерасчет.

Если предприятие является плательщиком ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, то такое равномерное включение суммы резерва в расходы имеет смысл, так как это уменьшит суммы авансовых платежей за каждый месяц.

Если же предприятие таким плательщиком не является, то, как бы оно не включало сумму резерва в расходы - ежемесячно по частям или одной суммой в конце квартала, налоговые последствия будут одинаковыми, то есть в этом случае дробление суммы резерва на части и последующая корректировка попросту нерациональны.

Резервы на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Порядок формирования резерва на гарантийный ремонт для це­лей налогообложения прибыли организаций регулируется стать­ей 267 НК РФ. Скажем сразу, что право на создание указанного резерва имеют только те налогоплательщики, которые ведут учет доходов и расходов для целей налогового учета методом начисле­ния. Таким образом, поскольку создание резерва - это право, а не обязанность, то решение о его создании следует закрепить в учет­ной политике для целей налогообложения.

Решение о целесообразности создания резерва организация принимает самостоятельно. В учетной политике для целей налогообложения прибыли на предстоящий год должен быть отражен принятый способ учета расходов на гарантийный ремонт, а в случае принятия решения о создании резерва — предельная сумма резерва и норматив (процент) отчислений, порядок создания резерва по гарантийному ремонту, то есть способ расчета ежемесячной величины отчислений.

Резерв, как и в бухгалтерском учете, следует формировать не­посредственно при продаже товаров, подлежащих гарантийному обслуживанию. Другими словами, в момент реализации некото­рую сумму следует отнести на расходы, уменьшающие доходы от реализации для целей налогообложения. Совокупность этих сумм и формирует величину резерва. Расходы по созданию резерва в на­логовом учете относятся к прочим расходам, связанным с произ­водством или реализацией. Это установлено в пп. 9 п. 1 статьи 264 НК РФ. Производить расчеты можно и ежемесячно, и еже­квартально, исходя из итоговых данных о продажах фирмы.

Если фирма прекращает реализацию определенной группы то­варов с гарантийным сроком, то созданный ранее резерв для этой группы должен отражаться в учете до тех пор, пока не истечет га­рантийный срок всех проданных товаров. Так написано в пункте 6 статьи 267 НК. После истечения срока сумму неиспользованного резерва включают в состав внереализационных доходов.

Период, на который создается резерв, организация также име­ет право определять самостоятельно. А вот размер резерва, кото­рый можно признать для целей налогового учета, ограничен.

Предельная величина отчислений определяется п. 3 ст. 267 НК РФ. В соответствии с п. 3 ст. 267 НК РФ размер созданного резерва не может превышать предельного размера, определяемого как доля фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года, умноженная на сумму выручки от реализации указанных товаров (работ) за отчетный (налоговый) период. Порядок расчета предельного размера отчислений в резерв для налогоплательщиков, осуществляющих предпринимательскую деятельность более трех лет, несложен. Конечно, при том условии, что они реализуют товары с условиями гарантийного ремонта и обслуживания в течение трех лет, предшествовавших году созда­ния резерва.

Фирме необходимо собрать следующие данные:

— о фактически осуществленных расходах по гарантийному ре­монту и обслуживанию за предыдущие три года;

— о выручке от реализации товаров с условиями гарантийного ремонта и обслуживания за предыдущие три года.

Предельный коэффициент отчислений в резерв рассчитывает­ся путем деления первого показателя на второй.

Организации, ранее не осуществлявшие реализацию товаров с условиями осуществления гарантийного ремонта и обслужива­ния, также имеют право создавать резерв. Ограничение здесь следу­ющее. Формируемый ими резерв не должен превышать ожидаемых расходов на ремонт и гарантийное обслуживание, предусмотрен­ных в плане на выполнение гарантийных обязательств с учетом срока гарантии. По истечении налогового периода такие налого­плательщики обязаны скорректировать размер созданного резер­ва исходя из доли фактически осуществленных расходов по гаран­тийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализа­ции указанных товаров за истекший период. Чтобы документально подтвердить предполагаемые затраты, предприятию необходимо утвердить план на выполнение гарантийных обязательств.

Фактически осуществленные в течение года расходы на гаран­тийный ремонт и обслуживание должны списываться за счет сумм созданного резерва. Если по итогам года величина созданного ре­зерва на гарантийный ремонт оказалась больше фактически произведенных расходов, то возникшую разницу можно перенести на следующий год. Это разрешено пунктом 5 статьи 267 Н К РФ. Воз­можность переноса обуславливается тем, что производство това­ров, которые реализуются с условием гарантийного обслуживания и ремонта не прекращено. Оно может быть и прекращено, но тогда гарантийный срок на товары еще не должен успеть истечь.

Сумму резерва, создаваемого в следующем году, налогопла­тельщик обязан скорректировать на величину остатка резерва предыдущего года. Если сумма вновь создаваемого резерва мень­ше, чем величина остатка резерва, то разница включается в сос­тав внереализационных доходов текущего налогового периода.

Если же сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва, то разница увеличивает размер создаваемого резерва и соответственно будет относится в состав прочих расходов, связанных с производством или реализацией.

В случае если налогоплательщик менее трех лет осуществляет реализацию товаров (работ) с условием осуществления гарантийного ремонта и обслуживания, для расчета предельного размера создаваемого резерва учитывается объем выручки от реализации указанных товаров (работ) за фактический период такой реализации.

Если налогоплательщик ранее не осуществлял реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания, то он в соответствии с п. 4 ст. 267 НК РФ вправе создавать резерв по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ) в размере, не превышающем ожидаемых расходов на указанные затраты. Под ожидаемыми расходами понимаются расходы, предусмотренные в плане на выполнение гарантийных обязательств, с учетом срока гарантии.

Если налогоплательщик принял решение о создании резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ), списание расходов на гарантийный ремонт осуществляется за счет суммы созданного резерва (п. 5 ст. 267 НК РФ).

По окончании налогового периода размер резерва должен быть скорректирован исходя из доли фактических расходов на гарантийный ремонт в объеме выручки от реализации за истекший период.

Если сумма созданного резерва меньше суммы произведенных налогоплательщиком расходов на ремонт, в налоговом учете разница между ними включается в состав прочих расходов (п. 5 ст. 267 НК РФ).

Глава 2. Организация и постановка на налоговый учет резервов предприятия

2.1. Налоговый учет резервов на ремонт основных средств

Для того чтобы создать резерв, прежде всего нужно рассчитать предельную сумму отчислений в него (это планируемая сумма расходов на ремонт основных средств). Ее определяют исходя из периодичности ремонта, стоимости деталей, которые меняются в процессе ремонта, и его сметной стоимости. Основные средства, нуждающиеся в ремонте, а также планируемые суммы расходов указывают в смете на предстоящий ремонт. В Гаражно-строительном кооперативе «Маяк» (далее ЗАО ГСК «Маяк») этот документ оформлялся следующим образом (см.таблицу 1):

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Утверждаю  Руководитель ЗАО ГСК «Маяк»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Н.Ю.Соколова/  Смета затрат на ремонт на 2005 год.  5 января 2005 года. | | | | |
| № п/п | Наименование основного средства | Периодичность проведения ремонта, раз | Стоимость ремонта, руб. | Сумма расходов на ремонт, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Транспортная линия в цехе:  -замена подшипников | 3 | 20 000 | 60 000 |
| 2 | Помещение склада:  - ремонт стеллажей | 3 | 4 000 | 12 000 |
| 3 | Грузовой автомобиль ГАЗ 3307:  - замена фар | 2 | 2 000 | 4 000 |
| Общая сумма планируемых затрат на ремонт | | | | 76 000 |

В бухгалтерском учете создание резерва на ремонт основных средств отражается следующей записью:

Дебет Кредит 20,23,25, 96 - сформирован резерв на ремонт основных средств 26,44….

Нужно обратить внимание на то, что основные средства, которые работали до 1 января 2002 года, учитываются по восстановительной стоимости. Ее определяют в соответствии пунктом 1 статьи 257 Налогового кодекса. Заметим, что для целей налогообложения переоценка основных средств не должна превышать 30 процентов от восстановительной стоимости (для основных средств, числящихся на балансе фирмы на 1 января 2001 г.). Пример 1: На балансе у ЗАО ГСК «Маяк» на 1 января 2001 года числится станок стоимостью 25 000 руб. На 1 января 2002 года фирма произвела переоценку основных средств. В результате стоимость станка выросла на 8000 руб. В бухгалтерском учете новая стоимость станка составит:

25 000 + 8 000 = 33 000 руб.

В налоговом учете она будет равна:

25 000 × 30 % = 7 500 руб.

25 000 + 7 500 = 32 500 руб.

Годовой норматив отчислений в ЗАО ГСК «Маяк» и вообще по любому предприятию определяется так: – рассчитывается максимальная сумма резерва исходя из периодичности проведения ремонта и его сметной стоимости. Основанием для расчета служат график проведения ремонтных работ и сведения о техническом состоянии основных средств; – максимальная сумма резерва делится на совокупную стоимость основных средств на начало года и умножается на 100 процентов. Таким образом, годовая сумма отчислений в резерв равна совокупной стоимости основных средств на норматив отчислений. Заметим, что сумма максимальных отчислений в резерв не должна превышать средней величины фактических расходов на ремонт за три предыдущих года. Для получения квартальной величины резерва (для фирм, которые отчитываются поквартально) годовую величину разделите на четыре квартала. А для вычисления месячной суммы отчислений (для фирм, которые отчитываются ежемесячно) – на 12 месяцев. Отчисления в резерв списываются в затраты в последний день отчетного периода (квартал или месяц). Об этом говорится в пункте 2 статьи 324 Налогового кодекса. Пример 2: Допустим, организация создает резерв на ремонт основных средств на 2004 год. Совокупная стоимость основных средств равна 2 500 000 рублей. Организация планирует создать резерв на ремонт в размере 215 000 рублей. Налог на прибыль рассчитывается ежеквартально. За три предыдущих года предприятие потратило на ремонт: - в 2001 году – 115 000 рублей; - в 2002 году – 170 000 рублей; - в 2003 году – 210 000 рублей. Сумма резерва не должна быть больше:

(115 000 + 170 000 + 210 000) / 3 = 165 000 рублей.

Поэтому резерв создан только на сумму 165 000 рублей, а не на 215 000 рублей, как планировалось ранее. Норматив отчислений в резерв равен:

(165 000 / 2 500 000) × 100 % = 6,6 %.

Эта величина должна быть указана в учетной политике данной организации на 2004 год. Ежеквартальная сумма отчислений в резерв на ремонт основных средств равна:

(2 500 000 × 6,6 %) / 4 = 41 250 рублей.

Бухгалтер данной организации отразил расчет резерва в налоговом регистре так:

Регистр расчета резерва на ремонт основных средств на 2004 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Совокупная стоимость основных средств на 1.01.2004г. | Планируемая сумма резерва | Средняя величина фактических расходов на ремонт за 2001-2003 г.г | Норматив отчислений | Величина резерва на 2004г. | Сумма ежеквартальных отчислений. |
| 2 500 000 руб. | 215 000 руб. | 165 000 руб. | 6,6 % | 165 000 руб. | 41 250 руб. |

Если затраты по итогам года превысят сумму резерва, то разница уменьшает облагаемую налогом прибыль и включается в состав прочих расходов на производство и реализацию. По итогам отчетных периодов прибыль будет уменьшаться только на сумму отчислений в резерв, даже если фактические затраты будут больше этой суммы. В том случае если резерв не будет полностью использован за год, то остаток включается во внереализационные доходы и облагается налогом на прибыль. Об этом говорится в пункте 7 статьи 250 Налогового кодекса. Пример 3: Организация ООО «Салют» создала резерв на ремонт основных средств на 2003 год. Ремонт проводился по договору подряда. Ежеквартально ООО «Салют» делает отчисления в резерв 41 250 руб. Фактические затраты на проведение ремонта составили:

– I квартал 2003 года – 42 000 рублей;

– II квартал 2003 года – 41 250 рублей;

– III квартал 2003 года – 40 000 рублей;

– IV квартал 2003 года – 40 000 рублей.

В I квартале затраты на ремонт превысили резерв на 750 руб. (42 000 – 41 250). Эта сумма не уменьшает прибыль в I квартале.

За первое полугодие фирма потратила на ремонт 83 250 руб. (42 000 + 41 250) при накопленном резерве 82 500 руб. (41 250 + 41 250). Фактические затраты на ремонт превысили резерв на 750 руб. (83 250 – 82 500). Эта сумма не уменьшает прибыль в первом полугодии.

За 9 месяцев фактические затраты на ремонт составили 123 250 руб. (83 250 + 40 000), накопленная сумма резерва равна 123 750 руб. (82 500 + 41 250). Фактические затраты на ремонт меньше резерва на 500 руб. (123 250 – 123 750). Но для налогообложения за 9 месяцев учитывают сумму резерва 123 750 руб.

По итогам года фирма затратила на ремонт 163 250 руб. (123 250 + 40 000), годовая сумма резерва равна 165 000 руб. (123 750 + 41 250). Фактические затраты на ремонт оказались меньше созданного резерва на 1750 руб. Эту разницу бухгалтер должен отнести на внереализационные доходы фирмы. Бухгалтер ООО «Салют» отразил это в учете следующей проводкой:

**Дебет    Кредит 96 91/1** – 1750 руб. – включена в состав внереализационных расходов неиспользованная часть резерва.

По окончанию года бухгалтер должен составить налоговый регистр по учету фактических затрат на ремонт, а также налоговый регистр по учету резерва расходов на ремонт основных средств. Оформить эти документы можно следующим образом:

Регистр налогового учета фактических затрат на ремонт основных средств за 2003 год.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование объекта основных средств | Инвентарный номер | Способ выполнения ремонтных работ | Сумма фактических затрат на ремонт за отчетный период |
| 1 | Производственная линия цеха | 04459 | подрядный | 163 250 рублей |
| 1.1 | В том числе по элементам затрат |  |  |  |
|  | Прочие затраты |  |  | 163 250 рублей |

Регистр налогового учета резерва на ремонт основных средств за 2003 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Сумма, руб. |
| 1 | Величина начисленного резерва | 165 000 |
| 2 | Сумма фактических затрат на ремонт | 163 250 |
| 3 | Неиспользованная часть резерва | 1 750 |

Иногда фирмам приходится ремонтировать офис, производственный цех и т. д. Эти затраты могут дополнительно уменьшить облагаемую налогом прибыль (за счет отчисления средств на такие капремонты в течение нескольких лет). Заметим, что ограничений по сумме такого резерва нет. Его создают на основании сметы и графика проведения и финансирования капитального ремонта. Отчисления равны сумме средств, которые приходятся на каждый год по этому графику. Остатки такого резерва не облагаются налогом на прибыль, если ремонт не закончен. Однако есть определенные условия для резервирования средств на такой вид ремонта: – ремонт будет проводиться больше года; – в предыдущих годах аналогичный ремонт не осуществлялся.

2.2. Налоговый учет резервов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание

Вернемся к тому, как было уже сказано: «Сумму и срок, на который создается резерв, организация определяет самостоятельно. Эти показатели должны быть указаны в учетной политике для целей налогообложения. Однако статья 267 НК РФ установила предельный размер отчислений в этот резерв».

Организации, которые реализуют товары с условием их гарантийного ремонта и обслуживания свыше трех лет, предельный размер отчислений в этот резерв определяют по формуле 1 «Расчет предельного размера отчислений в резерв (при реализации товаров с условием их гарантийного ремонта и обслуживания свыше трех лет)»:

Формула 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Предельный размер отчислений | **=** | Сумма выручки от реализации товаров с условием их гарантийного ремонта и обслуживания за отчетный (налоговый) период | **×** | Сумма фактических расходов на гарантийный ремонт и обслуживание за предыдущие три года | **:** | Выручка от реализации товаров с условием их гарантийного ремонта и обслуживания за предыдущие три года |

Пример 1: Организация продает термостаты в течение четырех лет. По договорам поставки она обязуется производить их гарантийный ремонт. Учетной политикой организации для целей налогообложения предусмотрено создание резерва на гарантийный ремонт и обслуживание. Расходы организации на гарантийный ремонт за 2001-2003 годы составили 500 000 руб., а выручка от реализации за тот же период - 20 000 000 руб. (без учета НДС). Коэффициент резервных отчислений на 2004 год равен:

(500 000 руб. / 20 000 000 руб.) × 100 % = 2,5 %

Стоимость одного термостата - 3000 руб. (без учета НДС). То есть, продав один термостат, организация может отчислить в резерв:

3000 руб. × 2,5 % = 75 рублей.

Приведенный расчет необходимо отразить в учетной политике для целей налогообложения на 2004 год. Сумма отчислений отражается по строке 02 листа 02 декларации по налогу на прибыль, а также по строке 100 приложения № 2 к данному листу за соответствующий период.

Если организация реализует товары с условием гарантийного ремонта и обслуживания менее трех лет, предельный размер отчислений определяется по формуле 2 «Расчет предельного размера отчислений в резерв (при реализации товаров с условием их гарантийного ремонта и обслуживания менее трех лет)»:

Формула 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Предельный размер отчислений | = | Сумма выручки от реализации товаров с условием их гарантийного ремонта и обслуживания за отчетный (налоговый) период | **×** | Сумма фактических расходов на гарантийный ремонт и обслуживание за фактический период реализации | **:** | Выручка от реализации товаров (работ) с условием их гарантийного ремонта и обслуживания за фактический период реализации |

Пример 2: Организация реализует холодильники в течение двух лет. По договорам купли-продажи она обязуется производить гарантийный ремонт холодильников. Учетной политикой организации для целей налогообложения предусмотрено создание резерва на гарантийный ремонт и обслуживание. Расходы организации на гарантийный ремонт за 2002-2003 годы составили 100 000 руб., а выручка от реализации за тот же период - 6 000 000 руб. (без учета НДС и налога с продаж). Предельный размер отчислений при реализации одного холодильника равен:

(100 000 руб. / 6 000 000 руб.) × 100 % = 1,67 %.

Стоимость одного холодильника - 3000 руб. (без учета НДС). Таким образом, продав один холодильник, организация может отчислить в резерв: 3000 руб. × 1,67 % = 50,1 руб.

Организации, ранее не продававшиетовары с условием гарантийного ремонта и обслуживания, максимальный размер отчислений в резерв определяют исходя из ожидаемых расходов на эти цели. Это разрешено пунктом 4 статьи 267 НК РФ. Под ожидаемыми расходами понимаются расходы, предусмотренные в плане на выполнение гарантийных обязательств с учетом срока гарантии. По истечении года организация должна скорректировать размер созданного резерва. При этом следует исходить из доли фактически осуществленных расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров за истекший период. Чтобы документально подтвердить предполагаемые затраты, необходимо утвердить план на выполнение гарантийных обязательств. Пример 3: Организация с 2004 года занимается продажей дорожных катков. По договорам поставки она обязуется производить их гарантийный ремонт и обслуживание. Учетной политикой организации для целей налогообложения предусмотрено создание резерва на гарантийный ремонт и обслуживание. План на выполнение гарантийных обязательств предусматривает расходы на ремонт и обслуживание одного проданного катка в размере 2000 руб. в год. В 2004 году было продано 300 катков. Стоимость одного катка - 150 000 руб. (без учета НДС). Выручка от реализации составила:

150 000 руб. × 300 ед. = 45 000 000 руб.,

а отчисления в резерв:

2000 руб. × 300 ед. = 600 000 руб.

Допустим, по итогам года фактические затраты на гарантийный ремонт и обслуживание составили 450 000 руб. Их доля в выручке от реализации составит:

(450 000 руб. / 45 000 000 руб.) × 100 % = 1 %.

Скорректированная сумма резерва равняется:

45 000 000 руб. × 1 % = 450 000 руб.

Создание резерва на следующий год не предусмотрено. Поэтому разница между скорректированным и плановым размером резерва:

600 000 – 450 000 = 150 000 руб.

включается во внереализационные доходы (п. 7 ст. 250 НК РФ).

Результаты корректировки отражены записью в регистре-расчете резерва расходов на гарантийный ремонт, примерная форма которого приведена в Приложении 2.

2.3. Налоговый учет резервов по сомнительным долгам

Как говорилось выше, резерв по сомнительным долгам согласно пункту 4 статьи 266 НК РФ может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном Налоговым кодексом. Иначе говоря, если налогоплательщик создает резерв по сомнительным долгам, то расходы по списанию безнадежных долгов осуществляются только за счет суммы созданного резерва. Рассмотрим на подробном примере формирование и использование резерва по сомнительным долгам и отражение этих операций в регистрах налогового учета.

Пример: В учетной политике ООО “Молоток” для целей налогообложения на 2002 год предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2002 года. была выявлена следующая сомнительная дебиторская задолженность по оплате за отгруженные товары:

1) ООО “Магеллан” - 180 000 руб., возникшая 30 июня 1999 года;

2) ООО “Неон” - 160 000 руб., возникшая 9 января 2002 года;

3) ООО “Регион” - 15 000 руб., возникшая 18 марта 2002 года.

Выручка без учета НДС за II квартал 2002 года составила 2 000 000 руб. Задолженность ООО “Магеллан” возникла более 90 дней тому назад, поэтому она включается в состав резерва по сомнительным долгам в полном объеме. Долг ООО “Неон” образовался 80 дней назад, поэтому в резерв по сомнительным долгам войдет только его половина. Задолженность ООО “Регион”, возникшая менее 45 дней тому назад, не будет включена в состав указанного резерва. Таким образом, сумма резерва по сомнительным долгам, рассчитанная по результатам инвентаризации, должна составить:

(180 000 руб. + 160 000 руб.) × 50 % = 260 000 руб.

Эта сумма превышает 10% от выручки за II квартал 2002 года:

2 000 000 руб. × 10 % = 200 000 руб.,

поэтому во II квартале 2002 года сумма резерва составит 200 000 руб.

Поскольку ООО “Молоток” не является плательщиком авансовых платежей по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за предыдущий месяц, сумму резерва можно включить в состав внереализационных расходов не частями ежемесячно, а одной суммой в конце квартала.

30 июня 2002 года долг ООО “Магеллан” признан безнадежным, так как по нему истек срок исковой давности (три года), установленный ст. 196 ГК РФ. Его сумма списывается за счет резерва по сомнительным долгам. Остаток резерва на конец II квартала составит:

200 000 руб. - 180 000 руб. = 20 000 руб.

30 июня 2002 года была проведена очередная инвентаризация дебиторской задолженности. ООО “Неон” погасило свой долг полностью, долг ООО “Магеллан” списан по истечении срока исковой давности, ООО “Регион” не уменьшило задолженность. Новых сомнительных дебиторов не появилось. Выручка без учета НДС за 9 месяцев 2002 года составила 2 800 000 руб.

Срок возникновения задолженности ООО “Регион” на 30 июня 2002 года превысит 90 дней, поэтому при формировании резерва по сомнительным долгам на III квартал ее следует учитывать полностью. Таким образом, сумма резерва составит 15 000 руб. Эта сумма не превышает 10% от выручки за 9 месяцев:

2 800 000 руб. × 10 % = 280 000 руб.

Однако на начало III квартала остаток резерва составил 20 000 руб.

20 000 руб. - 15 000 руб. = 5 000 руб.

Разницу 5000 руб. следует включить в состав внереализационных доходов ООО “Молоток” по итогам 9 месяцев 2002 года. Отразим приведенные выше расчеты в регистрах налогового учета, разработанных ООО “Молоток” с учетом рекомендаций ИФНС России. В Приложении 3 приведен регистр учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности ООО “Молоток” по результатам инвентаризаций за 9 месяцев 2002 года. Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам ООО “Молоток” за 9 месяцев 2002 года приведен в Приложении 4, также наличие регистра движения резерва по сомнительным долгам ООО “Молоток” за 9 месяцев 2002 года (Приложение 5), при помощи которых ведется учет данного вида резерва и расходов, связанных с ним.

Если налогоплательщиком принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам с начала нового налогового периода, в учетную политику должны быть внесены соответствующие изменения. Вся сумма резерва, не использованная в налоговом (отчетном) периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, полностью подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в соответствии с пунктом 7 статьи 250 НК РФ. Об этом сказано в Письме Минфина Российской Федерации от 12 июля 2004 года №03-03-05/3/55.

2.4. Налоговый учет резервов на оплату отпусков и вознаграждений за выслугу лет

На практике трудно представить себе организацию, в которой отпуска работникам в течение года предоставляются равномерно. Как правило, в большинстве фирм отпуска рабочим и служащим предоставляются в удобное для них время (обычно, это лето и осень), в результате чего, организация сталкивается с резким возрастанием расходов на оплату труда в этот период, что неизбежно ведет к общему росту расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Чтобы добиться в налоговом учете равномерного признания расходов на оплату отпусков, организация создает специальный резерв. Расходы на формирование резерва предстоящих расходов на оплату отпусков в течение всего года относятся на счета учета расходов на оплату труда соответствующих категорий работников. Фактически это означает следующее - в части работников, занятых в процессе производства товаров, выполнения работ и оказания услуг, отчисления в резерв включаются в состав прямых расходов, в части иных категорий работников - в состав косвенных расходов.

Рассмотрим на конкретном примере, как в налоговом учете рассчитывается ежемесячный процент отчислений в резерв предстоящих расходов на оплату отпусков и как формируется этот резерв.

Пример: В конце 2005 года ЗАО ГСК «Маяк» приняло решение о создании в следующем году резерва предстоящих расходов на оплату отпусков с целью равномерного учета таких расходов в течение налогового периода. Предполагаемая сумма расходов на оплату труда работников в 2006 году - 12 000 000 рублей, а предполагаемая годовая сумма расходов на оплату отпусков – 1 200 000 рублей (с учетом единого социального налога). Определим ежемесячный процент отчислений в резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников ЗАО ГСК «Маяк» в 2006 году:

(1 200 000 рублей / 12 000 000 рублей) × 100 % = 10 %.

Предельная сумма отчислений в резерв на оплату отпусков на 2006 год установлена ЗАО ГСК «Маяк» в размере 1 300 000 рублей. Предположим, что сумма фактических расходов на оплату труда (включая ЕСН) за 2006 год составила 14 000 000 рублей. Суммы ежемесячных отчислений в резерв по месяцам 2006 года распределились следующим образом:

«Фактические расходы на оплату труда (с учетом ЕСН) и суммы отчислений в резерв на оплату отпусков по месяцам 2006 года»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Фактические расходы на оплату труда (с учетом ЕСН), рублей | Ежемесячный процент отчислений в резерв, % | Сумма ежемесячных отчислений в резерв, рублей (гр. 2 х гр. 3) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Январь | 2 200 000 | 10 % | 220 000 |
| Февраль | 1 100 000 | 110 000 |
| Март | 1 200 000 | 120 000 |
| Апрель | 1 000 000 | 100 000 |
| Май | 1 000 000 | 100 000 |
| Июнь | 1 100 000 | 110 000 |
| Июль | 1 000 000 | 100 000 |
| Август | 1 100 000 | 110 000 |
| Сентябрь | 1 100 000 | 110 000 |
| Октябрь | 1 000 000 | 100 000 |
| Ноябрь | 1 100 000 | 110 000 |
| Декабрь | 1 100 000 | 10 000 |
| **ИТОГО** | **14 000 000** | **-** | **1 300 000** |

У ЗАО ГСК «Маяк» годовая сумма отчислений в резерв не может превышать установленную в учетной политике сумму предельных отчислений в резерв – 1 300 000 рублей. Поэтому сумма отчислений в резерв в декабре 2006 года определяется в особом порядке. Она рассчитывается как разность между предельной суммой отчислений в резерв на оплату отпусков и суммой ежемесячных отчислений за предыдущие месяцы. С января по ноябрь 2006 года сумма отчислений в резерв составит:

220 000 + 110 000 + 120 000 + 1 00 000 + 1 00 000 + 110 000 + 100 000 + 110 000 + 110 000 + 100 000 + 110 000 = 1 290 000 рублей.

Максимально допустимая сумма отчислений за декабрь:

1 300 000 рублей – 1 290 000 рублей = 10 000 рублей.

Организации при выплате премий по итогам работы за год, а также при выплате вознаграждений за выслугу лет несут определенные затраты. Такие виды затрат, неизменно возникающие в ходе осуществления деятельности могут иметь достаточно большие объемы в определенные периоды времени. Вознаграждение по итогам работы за год, предусмотренное коллективным договором, как правило, выплачивается единовременно в конце года или в начале следующего года. Кроме того, выплата вознаграждения за выслугу лет может осуществляться также один раз в год. Поэтому если общие суммы вознаграждений велики, то для равномерного признания таких расходов в налоговом учете организации вправе создавать резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений (статья 324.1 НК РФ). Порядок создания резервов расходов на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год не отличается от порядка создания, отражения в учете резерва на оплату отпусков. Об этом сказано в пункте 6 статьи 324.1 НК РФ. Поэтому способ уменьшения налоговой нагрузки организации за счет резерва на выплату вознаграждений также аналогичен.

Глава 3. Оптимизация налогообложения при создании резервов

Налоги появились с возникновением государства. И сколько они суще­ствуют, налогоплательщики предпринимают множество усилий по снижению их выплаты. Предприниматели, руководители и «рядовые» налогоплательщики рассматривают налоги как «потери» для бизнеса. Государство стремится со своей стороны подействовать на своих граждан внушениями о том, что налоги — это плата за цивилизованное общество (такова надпись на фасаде Службы внутренних доходов США) и что именно они позволяют обществу бороться с так называемыми провалами рынка, финансируют капиталовложения в те сферы, куда частный бизнес не устремляется из-за длительного периода окупаемости проекта, и оплачивают создание общественных благ. В любом случае оказывается чрезвычайно сложно создать справедливую налоговую систему, при которой каждый вносит свой вкладу невозможно даже оценить вклад каждого, и перед обществом встает проблема «переноса налогового бремени». Возникает противоборство между заинтересованностью налогоплательщиков в избежании излишних, с их точки зрения, налоговых выплат и заинтересованностью государства в пополнении госбюджета и пресечению уклонения от налогов. Существование специальных государственных органов и предусмотренных в законодательстве; карательных мер не позволяют среднему налогоплательщику безнаказанно: и по собственному желанию изменять объем выплачиваемых налогов, поэтому налогоплательщикам приходится предпринимать специальную активность, именуемую налоговой оптимизацией.

Налоговая оптимизация — обычно под этим понимается деятельность, реализуемая налогоплательщиком с целью снижения налоговых выплат.

Действия компании по определению оптимальных объемов называют системой корпоративного налогового менеджмента. При этом на практике минимальные выплаты оказываются не всегда оптимальными. Например, предприятие, выделяющееся из общей массы слишком маленькими выпла­тами, рискует навлечь на себя дополнительные проверки, что чревато дополнительными издержками. Налоговый менеджмент предполагает оптимизацию бремени и структуры налогов со всех точек зрения.

Оптимизация налогов — это только часть более крупной, главной задачи, стоящей перед финансовым менеджментом (финансовым управлением предприятием). Главная задача финансового менеджмента — финансо­вая оптимизация, т.е. выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами предприятия, а также привлечение внешних источников финансирования.

Все методы оптимизации складываются в оптимизационные схемы. Ни один из методов сам по себе не приносит успеха в налоговом планирова­нии, лишь составленная грамотно и с учетом всех особенностей схема по­зволяет достичь намечаемого результата; напротив, некачественная схема налоговой оптимизации может нанести компании ощутимый вред. Любая схема перед внедрением проверяется на соответствие нескольким критери­ям: разумности, эффективности, соответствия требованиям закона, авто­номности, надежности, безвредности.

Эффективность — это полпота использования в схеме всех возможнос­тей минимизации налогов. Соответствие требованиям закона — учет всех возможных правовых последствий использования схемы, продуманность ме­ханизмов реагирования на изменение действующего законодательства или на действия налоговых органов. Автономность — схема рассматривается с точки зрения сложности в управлении, подконтрольности в применении и сложнос­ти в реализации. Надежность — это устойчивость схемы к изменению вне­шних и внутренних факторов, в том числе к действиям партнеров по бизнесу. Нако­нец, безвредность предполагает избежание возможных негативных последствий от использования схемы внутри предприятия.

Как уже говорилось - любая коммерческая организация при осуществлении хозяйственной деятельности, связанной с извлечением прибыли, несет определенные затраты. Некоторые виды затрат, которые неизменно возникают у субъектов хозяйственной деятельности могут иметь достаточно большие объемы в определенные периоды времени. К таким заранее предвиденным расходам можно, например, отнести затраты на ремонт основных средств у крупной производственной организации. Для осуществления такого ремонта организация будет вынуждена выделить большое количество денежных, материальных и трудовых ресурсов, что в конечном итоге приведет к значительному росту себестоимости продукции в определенный период, и может быть даже к отрицательному финансовому результату. Чтобы у организаций не возникало такого рода проблем, и в бухгалтерском, и в налоговом законодательстве Российской Федерации, предусмотрена возможность образования различных видов резервов, которые создаются в организации в целях равномерного отнесения таких видов затрат на издержки производства и обращения и на расходы по налогу на прибыль.

Так как целью данной главы является оптимизация налоговых платежей, то естественно, что нас интересует создание резервов именно с точки зрения оптимизации налогов, поэтому вопросы создания резервов в бухгалтерском учете рассматриваться не будут.

Оптимизация налогообложения предполагает минимизацию налоговых выплат (в долгосрочном и краткосрочном периоде при любом выпуске) и недопущение штрафных санкций со стороны фискальных органов, что до­стигается правильностью начисления и своевременностью уплаты налогов.

Минимизация налогов — понятие, которое вводит в заблуждение. В действительности, конечно, целью должна быть не минимизация (сниже­ние) налогов, а увеличение прибыли предприятия после налогообложения.

Цель минимизации налогов — не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия. Опти­мизация налоговой политики предприятия позволяет избежать переплаты налогов в каждый данный момент времени, пусть не намного, но, как изве­стно, сегодняшние деньги гораздо дороже завтрашних. В условиях вы­соких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия. Ситуация, когда предприятие платит на­логи «в лоб», т.е. следуя букве закона формально, без привязки к особен­ностям собственного бизнеса, встречается все реже и свидетельствует о том, что над налогами на предприятии никто не работал. Сокращение налоговых выплат лишь на первый взгляд ведет к увеличе­нию размера прибыли предприятия. Эта зависимость не всегда бывает такой прямой и непосредственной. Вполне возможно, что сокращение одних на­логов приведет к увеличению других, а также к финансовым санкциям со стороны контролирующих органов/Поэтому наиболее эффективным спо­собом увеличения прибыльности является не механическое сокращение налогов, а построение эффективной системы управления предприя­тием; как показывает практика, такой подход обеспечивает значительное и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу.

Государство предоставляет множество возможностей для снижения на­логовых выплат. Это обусловлено и предусмотренными в законодательстве налоговыми льготами, и наличием различных ставок налогообложения, и существованием пробелов или неясностей в законодательстве, не только из-за низкой юридической квалификации законодателей, но и ввиду невоз­можности учета всех обстоятельств, возникающих при исчислении и уплате того или иного налога.

Вкратце рассмотрим методы минимизации налоговых платежей. Всегда необходимо помнить о существенной разнице между тремя схожими методами оптимизации налогового «пресса»: налоговое планирование, уклонение от налогов и избежание налогов. На первый взгляд разница не существенна, однако пути реализации имеют существенную разницу.

Уклонение от уплаты налогов (tax evasion) – нелегальный путь уменьшения своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанное на сознательном, уголовно наказуемом использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а также намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Умышленное неупоминание в налоговой декларации дохода является незаконным действием – это уклонение от налогов.

Налоговое планирование (tax planning) – легальный путь уменьшения налоговых обязательств, основанный на использовании возможностей, предоставленных налоговым законодательством, путем корректировки своей хозяйственной деятельности и методов ведения бухгалтерского учета .

Избежание налогов (tax avoidance) – минимизация налоговых обязательств законным использованием коллизий (противоположные интересы, стремления по снижению) и недоработок нормативных законодательных актов; при этом налогоплательщик полностью раскрывает свою учетную и отчетную информацию налоговым органам. Этот метод позволяет в дальнейшем довольно успешно оспаривать в арбитражном суде претензии налоговых органов к выбранной налоговой политике, основываясь на принципе «что не запрещено законом, то разрешено».

Для налогового учета порядки формирования резервов, рассматриваемых в данной работе, определены соответственно ст. 266, 267, 324.1 и 324 НК РФ. При этом величины созданных резервов не могут превышать определенных предель­ных сумм (за исключением резерва под обесценивание ценных бумаг).

Как в бухгалтерском, так и в налоговом учете резервы по сомнитель­ным долгам создаются по результатам проведенной инвентаризации деби­торской задолженности организации.

В налоговом учете существует ограничение по сумме создаваемого ре­зерва — не более 10% от выручки отчетного (налогового) периода. Сумма резерва исчисляется в зависимости от срока возникновения сомнительной задолженности. Если срок возникновения задолженности превышает 90 дней, то в величину создаваемого резерва включается полная се сумма. Если срок возникновения задолженности — от 45 до 90 дней (включительно), то в сумму резерва включается половина от ее величины. Сомнительная задол­женность, срок которой не превышает 45 дней, не учитывается.

В бухгалтерском учете величина резерва определяется отдельно по каж­дому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (пла­тежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полно­стью или частично (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Исходя из приведенного выше включение в учетные политики пункта о создании резерва по сомнительным долгам на первый взгляд приводит к возникновению разницы в данных бухгалтерского и налогового учета. Од­нако правила налогового законодательства вполне вписываются в понятие «в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга установление». И тогда может быть достигнут желаемый результат (идентичность данных в учетах). Остается лишь отразить налоговые правила создания резерва как элемент бухгалтер­ской политики. Конечно, это может сказаться на достоверности информа­ции, что является одной из задач бухгалтерского учета (п. 3 ст. 1 Закона о бухучете).

В обоих учетах необходимо утвердить формы регистров учета. Таковыми могут быть формы, приведенные в Приложениях.

При создании резерва на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание для идентичности данных в обоих учетах необходимо применение в бухгалтерском учете порядка расчета, установленного НК РФ.

Данный резерв создается в обоих учетах в отношении тех товаров иработ, по которым согласно условиям заключенных договоров с покупателями предусмотрено обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока.

В налоговом учете определяется предельный размер отчислений в ре­зерв. Он исчисляется как произведение суммы выручки от реализации това­ров (работ), по которым предоставляется гарантия, за отчетный (налоговый) период на отношение фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию к объему выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года.

Налогоплательщики же, ранее не осуществлявшие реализацию таких то­варов (работ) имеют право создать резерв в размере ожидаемых расходов, предусмотренных в плане на выполнение гарантийных обязательств с уче­том срока гарантии (п. 4 ст. 267 НК РФ). Расходами же признаются суммы отчислений в резерв на дату реализации указанных товаров, работ (п. 3 ст. 267 НК РФ).

В бухгалтерском учете в обоснование создания резерва производится соответствующий расчет исходя из предполагаемого объема реализации то­варов (работ) и срока гарантии. Если таковым будет расчет, произведенный в соответствии с нормами НК РФ, то цель в идентичности данных вполне может быть достигнута.

Правила создания резервов на предстоящую оплату отпусков работни­кам и на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет в бухгалтер­ском и налоговом учетах одинаковы. Для целей формирования данного ре­зерва организация обязана составить специальный расчет. Он может быть использован в обоих учетах. Исходя из предполагаемых годовых сумм рас­ходов на оплату отпусков и оплату труда определяется ежемесячный процент отчислений в резерв. Его необходимо указать в налоговой учетной политике, так же как и предельную сумму отчислений, и принятый способ резервирования (п. 1 ст. 324.1 НК РФ).

Заключение

Действующая система резервов российских коммерческих организа­ций находится пока в стадии становления. Эта система представляет собой довольно сложный комплекс объектов бухгалтерского учета. Однако применяться эффективно в работе хозяйствующих субъектов резервы полностью еще не могут, ибо порядок их формирования и ис­пользования, а также контроль за их расходованием во многом зави­сят не только от экономических условий и результатов деятельности коммерческих организаций, но и от степени разработанности соответ­ствующей нормативно-правовой базы и ее применения на практике.

Деятельность организаций обусловлена не только внутрихозяй­ственными факторами их функционирования, но и внешними фактора­ми хозяйствования — взаимодействием с партнерами, поставщиками и покупателями. Предотвращение рисков, возникающих при соверше­нии различного рода сделок, нейтрализация их воздействия обуслов­ливают создание системы резервов в виде эффективного механизма повышения надежности функционирования хозяйствующих субъек­тов. Поэтому главным источником формирования резервной системы организаций должны стать их собственные средства.

В организациях России создание и использование как отдельных ви­дов резервов, так и системы резервов в целом пока не получили широ­кого распространения. Это связано с тем, что порядок их образования и использования в нормативных актах по бухгалтерскому учету регла­ментирован лишь в общих чертах. Кроме того, организация должна са­мостоятельно разрабатывать методики расчета оценочных резервов, и в частности резервов по сомнительным долгам, основываясь на профессиональном суждении бухгалтеров компаний и на опыте прошлых лет.

В настоящее время пока не разработано Положение по бухгалтер­скому учету (ПБУ) о резервах, в основу которого должен быть поло­жен общий принцип, заключающийся в том, что резерв признается только в случае существования обязательства на отчетную дату.

Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283, определила в качестве цели нормативного регулирова­ния бухгалтерского учета обеспечение доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов.

Список используемой литературы:

1. Абрамова Н.В., Налоговый учет. – М.: ЗАО «Издательский дом «Главбух»», 2002.
2. Анищенко А.В. «Основные средства: расходы на ремонт» / М.: Налог-инфо. – 2005.
3. Анищенко А.В. «Резервы: бухгалтерский и налоговый учет» / М.: Статус-Кво 97. – 2006.
4. Бетге Й. Балансоведение / Пер. с нем. – М.: Бухгалтерский учет, 2000. – C. 288
5. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л.А. «Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия» / М.: Питер. – 2003.
6. Захарьин В.Р., Налоговый учет, М.: ЗАО Юстицинформ, 2006.
7. Сергеева Т.Ю. «Методы и схемы оптимизации налогообложения» / М.: Экзамен. – 2006.
8. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С. 288.
9. Сотникова Л.В. «Бухгалтерский и налоговый учет резервов предприятия» / М.: Налоговый вестник. – 2005.
10. Черненок Т.М. «Учет резервов предстоящих расходов» / Современные бизнес-технологии. – 2001. - №16 – с.9-15.
11. Бухгалтерский учет: Учебник для ВУЗов /Под ред. Проф. Ю.А. БАБАЕВА. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С. 141
12. Журнал «Главбух». Резервы по сомнительным долгам. / Бухгалтерский учет. – 2001. - № 20 – с. 80-82.
13. Методические указа­ния по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 20.07.98 г. № ЗЗн – М.: «Проект-Н», 1999
14. Методические реко­мендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утверж­денные приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС»,2001.
15. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98г., - М.: ИНФРА-М,1999.
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. – М.: «КноРус», 2000.
17. Положение по ведению бухгалтерского уче­та и бухгалтерской отчетности в Российской Феде­рации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. № 34н – М.: «Маркетинг»,1999.
18. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС», 2001.
19. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфи­на России от 09.12.98г. № 60н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС»,2001.
20. Информационно-справочная программа «Консультант-Плюс».