План

### Введение

**Глава 1 Понятие оценочных резервов**

* 1. Назначение и виды оценочных резервов
  2. Общий порядок формирования резервов

**Глава 2 Бухгалтерский и налоговый учет оценочных резервов**

* 1. Общие принципы учета оценочных резервов
  2. Бухгалтерский и налоговый учет резервов по сомнительным долгам

2.3 Бухгалтерский и налоговый учет резервов под обесценение вложений в ценные бумаги

2.4 Бухгалтерский и налоговый учет резервов под снижение стоимости материальных ценностей

###### Заключение

**Список использованных источников**

**Введение**

В условиях современной экономики бухгалтеру очень важно хорошо знать правила ведения бухгалтерского учета, права и льготы налогообложения, формирование различных фондов и капиталов и т.д. Бухгалтер должен разбираться, когда обязательно создание резерва, а когда можно воздержаться от этого, как создавать и использовать резерв для получения наибольшей прибыли и безубыточности предприятия.

Из требования осмотрительности, которое предъявляется к учетной политике организации, составляемой в целях ведения бухгалтерского учета, вытекает необходимость создавать так называемые оценочные резервы.

Бухгалтер должен знать какие виды прибыли от резервов подлежат налогообложению, а какие нет, и в процессе работы на предприятии должен преследовать главную цель организации – максимизация прибыли и минимизация затрат.

Согласно п. 7 ПБУ 1/98 принимаемая организацией в целях ведения бухгалтерского учета учетная политика должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов, учитывая требование осмотрительности. Иначе говоря, составляя приказ об учетной политике для целей бухгалтерского учета, налогоплательщик должен предусмотреть методику расчета сумм оценочных резервов. Действующее бухгалтерское законодательство предусматривает создание организациями трех видов оценочных резервов:

- по сомнительным долгам;

- под снижение стоимости материальных ценностей;

- под обесценение финансовых вложений.

**Глава 1 Понятие оценочных резервов**

* 1. Назначение и виды оценочных резервов

Имущество организации, приобретенное за плату или произведенное в самой организации, принимается к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на его приобретение или изготовление.

В течение отчетного года происходит изменение рыночных цен на него или его потребительской стоимости. В связи с этим может сложиться ситуация, когда оценка имущества (в основном оборотных активов), числящегося в бухгалтерском учете, становится меньше текущей (рыночной) стоимости его на отчетную дату. Это означает возникновение у организации убытков – расходование средств, не приносящее хозяйственной выгоды из-за снижения ценности активов. Принятая организацией учетная политика должна отвечать требования осмотрительности. Соблюдение его предполагает, что расходы должны признаваться в бухгалтерском учете и отчетности, как только появляется определенная вероятность их возникновения. В рассматриваемом случае такая ситуация как раз и возникает по состоянию на отчетную дату. Вследствие этого в бухгалтерском учете и отчетности необходимо отразить снижение стоимости соответствующих активов и обусловленные этим возможные убытки организации [5].

В соответствии с допущением временной определенности факторов хозяйственной деятельности снижение стоимости активов(оборотных средств) в результате их обесценения и связанный с этим риск возможных убытков должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли данные обстоятельства. Если снижение стоимости активов носит кратковременный характер, то для исполнения требования осмотрительности в бухгалтерском учете применяется оценочное резервирование. Оно заключается в корректировке стоимости соответствующих активов на расчетную величину возможного убытка от происшедшего в отчетном периоде снижения стоимости или уменьшения их хозяйственной полезности. Такие корректирующие величины называются оценочными резервами [5].

В отличие от оборотных активов для учета влияния изменений реальной стоимости активов длительного пользования (основных средств и доходных вложений в материальные ценности) используется другой способ – переоценка исходя из текущей стоимости на дату ее проведения. Это обусловлено тем, что в силу долгосрочного использования указанных активов изменение их реальной стоимости и хозяйственной полезности может оказывать влияние на деятельность организации в течение длительного времени. При этом переоценка должна отражать как увеличение, так и уменьшение реальной стоимости таких активов.

В настоящее время допускается создание следующих оценочных резервов:

по сомнительным долгам;

под снижение стоимости материальных ценностей;

под обесценение финансовых вложений [3].

* 1. Общий порядок формирования резервов

Информация об оценочных резервах формируется на специально открываемых синтетических счетах, которые являются контрактивными по отношению к счетам учетов соответствующих активов. Стоимость последних в бухгалтерском учете не изменяется, а в бухгалтерской отчетности корректируется на величину, отражающую влияние снижения цен на соответствующие активы или уменьшения их хозяйственной полезности, происшедших в отчетном периоде.

Величина оценочных резервов определяется по результатам специальных расчетов, основывающихся на профессиональном суждении. При этом принимаются во внимание все известные на момент расчета сведения, в том числе о событиях после отчетной даты, а также об имеющихся рисках и неопределенности [7].

Оценочные резервы создаются за счет финансового результата деятельности организации. Отчисления в них рассматривают в качестве прочих расходов и списывают в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Записи производят в том отчетном периоде, к которому относится снижение стоимости или уменьшение хозяйственной полезности соответствующих активов.

Оценочные резервы используют для покрытия только тех потерь, под которые они созданы. Нецелевое их использование не допускается [1].

Порядок создания и учета оценочных резервов определяется учетной политикой организации. Своевременность и обоснованность начисления резервов предполагает активное участие в этом процессе не только бухгалтерской службы, но и других функциональных подразделений аппарата управления организации. В частности, финансовая служба должна предоставлять информацию о качестве дебиторской задолженности при создании резервов по сомнительным долгам. Служба материально-технического снабжения располагает данными о текущих рыночных ценах на отдельные виды материальных ценностей, необходимыми для начисления резервов под снижение их стоимости. Подразделение, отвечающее за работу с финансовыми вложениями организации, должно подготавливать сведения о рыночной стоимости этих активов. Окончательное решение о величине создаваемых резервов принимает руководитель организации [12].

**Глава 2 Бухгалтерский и налоговый учет оценочных резервов**

* 1. Общие принципы учета оценочных резервов

Формирование оценочных резервов является по существу одним из приемов бухгалтерского учета, позволяющим уточнять оценку отдельных статей активов. Их создают в соответствии с правилами бухгалтерского учета вне зависимости от финансового результата деятельности организации. Величина и динамика оценочных резервов не имеют ничего общего со способностью организации к развитию и самофинансированию. В этом состоит их принципиальное отличие от резервов, накопленных организацией и составляющих ее капитал [2].

Оценочные резервы образуются для уточнения балансовой оценки отдельных объектов бухгалтерского учета за счет доходов организации. Их формирование производится в целях обеспечения одного из основных требований при ведении бухгалтерского учета – требования осмотрительности в соответствии с п.7 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), означающего большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов. Одним из конкретных проявлений данного требования в международной бухгалтерской практике является так называемый ассиметричный учет прибылей и убытков: прибыль отражается в учете только после совершения хозяйственных операций, а убыток может отражаться с момента возникновения предположения о его возможности. Для покрытия таких убытков и предусмотрено образование оценочных резервов [3].

Оценочные резервы существенно повышают финансовую устойчивость организации и достоверность и качество финансовой отчетности. Это, в свою очередь, позволяет пользователям видеть не затратную, а реальную стоимость активов организации. В российском учете роль оценочных резервов повышается, что подтверждается новым Планом счетов бухгалтерского учета. В настоящее время нормативные документы регламентируют образование следующих резервов: резервов сомнительных долгов, резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, резервов под снижение стоимости материальных ценностей [8]. Согласно п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, являются операционными расходами [10]. В приказе руководителя «Об учетной политике» должна содержаться информация об образовании организацией соответствующих видов резервов и указание о порядке ведения аналитического учета по каждому из них [8].

2.2 Бухгалтерский и налоговый учет резервов по сомнительным долгам

В соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Резервы сомнительных долгов создаются организацией при соблюдении определенных условий:

- резервы могут быть созданы по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ);

- согласно ст.266 НК РФ, налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного периода.

- резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Инвентаризационная комиссия устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы задолженности, по которым истекли сроки исковой давности. Сомнительным долгом считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ; п. 3.48 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств). Величина резерва определяется организацией отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и вероятности погашения долга полностью или частично (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ);

- создание резерва (с указанием его общего размера, суммы по каждому сомнительному долгу и вероятности погашения долга) должно быть закреплено в учетной политике организации (ПБУ 1/98);

- резерв сомнительных долгов, начиная с 1 января 1999 г. может образовываться не только на конец отчетного года, но и при составлении квартальной бухгалтерской отчетности (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ);

- неизрасходованная сумма резерва сомнительных долгов присоединяется при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам организации, если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, этот резерв в какой-либо части не будет использован (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ) [9].

Хозяйствующий субъект должен проводить инвентаризацию дебиторской задолженности и создавать на основе ее результатов резервы сомнительных долгов не менее чем один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (п.15 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденных приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60н). Периодичность создания резерва должна быть зафиксирована в распорядительном документе по учетной политике. Инвентаризация расчетов с дебиторами непосредственно заключается в проверке правильности и обоснованности числящихся на счетах бухгалтерского учета сумм дебиторской задолженности [16].

Сомнительным долгом признается просроченная дебиторская задолженность, обязательство по оплате которой не обеспечено залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами. Долги признаются сомнительными в тех случаях, когда:

* должник признан банкротом без возможности удовлетворения претензий кредиторов;
* произведена ликвидация организации-должника в установленном порядке, а кредитор не предъявил претензий в установленный срок;
* вынесено постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела в связи с невозможностью обнаружения лиц, виновных в хищении имущества организации-дебитора [9].

Сомнительная дебиторская задолженность несет риск полного или частичного неполучения причитающейся оплаты. Это влечет за собой уменьшение экономических выгод, что приводит к уменьшению капитала организации и в соответствии с п.2 ПБУ 10/99 признается расходом. При этом указанные расходы являются потерями, они не приводят к получению по ним доходов. То есть, наличие на балансе организации сомнительной дебиторской задолженности ведет к потенциальной возможности возникновения у нее расходов (потерь) и, соответственно, к уменьшению прибыли [9].

Сомнительная дебиторская задолженность отличается от безнадежной, она может быть с определенной долей вероятности получена с должника. Безнадежная дебиторская задолженность с очень высокой степенью вероятности не может быть получена или взыскана с должника. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, безнадежная дебиторская задолженность называется долгами, нереальными для взыскания. Это прежде всего дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности из-за невозможности истребования ее оплаты в судебном порядке. Также к нереальным для взыскания долгам относится дебиторская задолженность неплатежеспособных должников, которые не могут исполнить обязательства по ее оплате и погашению. Понятие долгов, нереальных для взыскания, включает также дебиторскую задолженность по обязательствам, прекращенным вследствие ликвидации организации-должника или смерти гражданина-должника, то есть безнадежной может быть признана и непросроченная дебиторская задолженность. Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности перед организацией могут служить:

- выписки из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации организации-должника;

- уведомление ликвидационной комиссии или решение суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;

- акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника и др. [4].

Особенность резерва по сомнительным долгам в том, что в отличие от остальных видов создаваемых резервов Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций для обобщения информации по данному виду резерва предусмотрен специальный счет 63 "Резервы по сомнительным долгам". В бухгалтерском учете сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная на последний день отчетного (налогового) периода, отражается проводкой:

Дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы"

Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Списание суммы резерва по сомнительным долгам на дату погашения покупателем задолженности, ранее признанной организацией сомнительной, отражается следующими проводками:

Дебет счета 51 "Расчетный счет"

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ;

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» [11].

Пример: ООО «Реал» признал долг АО «Кристалл» сомнительным.

Д-т 91 К-т 63 20 000 – создан резерв по сомнительным долгам.

АО «Кристалл» перечислил денежные средства ООО «Реал», полностью погасил свой долг.

Д-т 51 К-т 62 20 000 – поступили денежные средства на расчетный счет.

Д-т 63 К-т 91 20 000 – списана сумма резерва по сомнительным долгам.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. В бухгалтерском учете присоединение таких сумм к прибыли отчетного периода, следующего за периодом создания резерва, также отражается проводкой:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит счета 91-1 «Прочие доходы и расходы».

Согласно ст. 266 НК РФ, сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) – в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва [10].

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ [17].

Величина резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности получения долга полностью или частично. Алгоритм определения размера резерва по каждому сомнительному долгу в общем виде следующий:

- если при оценке платежеспособности должника и вероятности погашения долга полностью или частично эта вероятность оценена равной нулю, то резерв по данному долгу равен сумме задолженности контрагента;

- если при оценке платежеспособности должника и вероятности погашения долга полностью или частично эта вероятность оценена выше нуля, то резерв по данному долгу равен разности суммы задолженности контрагента и суммы вероятного погашения долга [14].

Резервы сомнительных долгов формируются организацией согласно положениям приказа руководителя об учетной политике по истечении срока исковой давности по этому долгу и реализации всех имеющихся возможностей для погашения задолженности организацией-дебитором. Согласно ст. 196 ГК РФ, общий срок исковой давности по этой задолженности определен в 3 года [9].

В соответствии со ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный период [17]. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на остаток резерва предыдущего отчетного периода. Если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем остаток резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в текущем отчетном периоде. Если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем остаток резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном периоде. В случае, если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счет величины созданного резерва. Если же сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница подлежит включению в состав внереализационных расходов [15].

Пример: В учетной политике ООО “Молоток” для целей налогообложения на 2008 год предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2008 года. была выявлена следующая сомнительная дебиторская задолженность по оплате за отгруженные товары:

1) ООО “Магеллан” - 180 000 руб., возникшая 30 июня 2006 года;

2) ООО “Неон” - 160 000 руб., возникшая 9 января 2008 года;

3) ООО “Регион” - 15 000 руб., возникшая 18 марта 2008 года.

Выручка без учета НДС за II квартал 2008 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 2008 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 2008 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 2008 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 2008 года составила 2 800 000 руб.

Срок возникновения задолженности ООО “Регион” на 30 июня 2008 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 2008 года..

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.

2.3 Бухгалтерский и налоговый учет резервов под обесценение вложений в ценные бумаги

Финансовые операции с ценными бумагами относятся к числу наиболее рискованному вложению средств. Падение стоимости финансовых вложений организаций может происходить вследствие снижения приносимого ими дохода и из-за спекуляций на рынке ценных бумаг. Именно поэтому организации, вкладывающие средства в ценные бумаги, сознательно допускают риск убытков.

Потери от обесценения финансовых вложений заметно влияют на финансовые результаты деятельности организации. Падение стоимости финансовых вложений не признается в учете до момента их списания с баланса; исключение составляют ценные бумаги, котирующиеся на фондовых рынках – несмотря на долгосрочный характер, они представляют достаточно ликвидные средства [13].

Под обесценение вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете предусмотрено создание резервов. При этом начисление резервов относится на увеличение внереализационных расходов. Резервы ежегодно пересматриваются и сторнируются в части их неиспользованной суммы. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги выполняют две функции:

- формируют балансовую стоимость финансовых вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости;

- обеспечивают покрытие возможного убытка от негативного развития ситуации с ценными бумагами на фондовом рынке [9].

Финансовые вложения в акции и иные ценные бумаги, котирующиеся (обращающиеся) на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, при составлении годового бухгалтерского баланса организации отражают по рыночной стоимости, если она ниже балансовой стоимости.

Обращающимися на организованном рынке ценных бумаг согласно п. 43 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ признаются государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, облигации органов местного самоуправления, акции и облигации предприятий, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг организатором торговли, имеющим лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по которым рассчитаны рыночные цены [11].

Рыночная цена рассчитывается организатором торговли в порядке, установленном распоряжением ФКЦБ России от 05.10.98 № 1087-р "Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены". В случае если сделка с облигациями и акциями, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершена вне организованного рынка, рыночную цену определяют на основании данных организатора торговли на день совершения сделки [10].

Раскрытие информации о рыночной цене, рассчитываемой организаторами торговли в установленном порядке, осуществляется ими в соответствии с требованиями федерального органа, регулирующего их деятельность. Информация о рыночной цене публикуется хотя бы в одном из общероссийских изданий или сообщается официальным организатором торговли по требованиям участников рынка ценных бумаг.

Как было отмечено, ценные бумаги, имеющие регулярно публикуемые рыночные котировки, в балансе на конец года, а у профессиональных участников рынка ценных бумаг – на конец квартала, должны быть отражены в бухгалтерском учете по рыночной цене. Если рыночные цены ниже балансовой стоимости, то организация может создавать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги [9].

Резерв создают в конце отчетного года за счет финансовых результатов у коммерческой организации или увеличения расходов у некоммерческой организации. У профессиональных участников рынка ценных бумаг резерв создается на конец каждого квартала. Если рыночная цена выше балансовой, резерв создавать не надо. Величину резерва определяют по каждому виду ценных бумаг, котирующихся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется [15].

Формирование резерва отражают в бухгалтерском учете проводкой:

Дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы"

Кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»:

создан резерв на сумму снижения рыночной стоимости ценных бумаг относительно балансовой.

Пример: ООО «Кристалл» в I квартале 2008 г. приобрела ценные бумаги других организаций, котирующиеся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется.

В конце года рыночная стоимость купленных ценных бумаг по сравнению с их балансовой стоимостью снизилась на 1000 руб. Организация перед составлением годового отчета создала резерв под обесценение ценных бумаг в размере 1000 руб.

Организация в бухгалтерском учете сделает запись:

Д-т 91 К-т 59 - 1000 руб. - создан резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Резерв создают под обесценение ценных бумаг, рассматриваемых в качестве финансовых вложений, поэтому по собственным акциям, выкупленным у акционеров, относящимся к указанным вложениям, также создается резерв под их обесценение.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают в квартальной и годовой бухгалтерской отчетности ценные бумаги других организаций, приобретенные как для собственных нужд, так и для перепродажи, котировки которых регулярно публикуются, по рыночной цене, если она ниже балансовой стоимости. Если по одной и той же ценной бумаге на дату составления бухгалтерской отчетности сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то профессиональные участники вправе самостоятельно выбрать курс ценной бумаги для отражения стоимости собственных вложений [6].

Если до конца года, следующего за годом создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы при составлении бухгалтерского баланса присоединяют к финансовым результатам организации соответствующего года, а затем, если ценные бумаги остались котирующимися, резерв создают заново в соответствии с рыночной стоимостью ценных бумаг по состоянию на 31 декабря. Списание резерва производится проводкой:

Дебет счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" ведется по каждому резерву [9].

Для целей налогообложения прибыли суммы резервов под обесценение вложений в ценные бумаги не учитываются, т.е. они не уменьшают величину налогооблагаемой прибыли. Поэтому в расчете величины налогооблагаемой прибыли исходная сумма прибыли, сформировавшаяся в бухгалтерском учете, корректируется (увеличивается) на суммы начисленных резервов. Отсутствие созданного на конец года резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (при наличии их на балансе организации) свидетельствует о завышенной оценке финансовых вложений и финансового результата [15].

Согласно ст. 270 НК РФ, при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде сумм отчислений в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, создаваемые организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением сумм отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, производимых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в соответствии со ст. 300 НК РФ [17].

В соответствии со ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, на создание которых в соответствии со ст. 300 НК РФ ранее уменьшали налоговую базу) [17].

* 1. Бухгалтерский и налоговый учет резервов под снижение стоимости материальных ценностей

Снижение стоимости материальных активов в результате их обесценения и связанные с этим возможные убытки организации должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли обстоятельства, обусловившие снижение стоимости материальных активов [9]. Механизм «регулирования» стоимости с помощью таких резервов достаточно прост. Допустим, организация выявила, что рыночная стоимость материальной ценности ниже ее себестоимости, по которой она принята к учету. В таком случае на сумму разницы организация создает резерв. В соответствующую строку баланса стоимость материальной ценности включается за вычетом суммы резерва. Сам же резерв в балансе отражать не нужно. Такой способ создания резерва учитывает требование (принцип) осмотрительности. Пункт 7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» определяет его как большую готовность организации к признанию в бухучете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Согласно этому принципу активы организации следует отражать в балансе так:

— если рыночная стоимость актива выше его себестоимости, то в балансе этот актив отражается по себестоимости;

— если рыночная стоимость актива ниже его себестоимости, то в балансе актив учитывается по реализационной стоимости.

Таким образом, если рыночная стоимость материальных ценностей окажется выше ее себестоимости, резерв не создается [2].

С 1 января 2002 года в соответствии с п.25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Этот резерв образуется на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью, или стоимостью возможной продажи материалов, понимают ту сумму денежных средств, которую организация может получить в случае продажи запасов. При ее определении следует использовать наиболее надежную информацию [9].

Порядок создания резерва разъяснен в п. 20 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденных приказом Минфина России от 28.12.01 г. № 119н. в Методических указаниях говорится следующее. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается по каждой единице материально-производственных запасов, принятой в бухгалтерском учете. Допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально-производственных запасов. Не допускается создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей по таким укрупненным группам (видам) материально-производственных запасов, как основные материалы, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары, запасы определенного операционного или географического сегмента и т.п.

Расчет текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. При расчете принимается во внимание:

- изменение цены или фактической себестоимости, непосредственно связанные с событиями после отчетной даты, подтверждающими существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;

- назначение материально-производственных запасов;

- текущая рыночная стоимость готовой продукции, при производстве которой используется сырье, материалы и другие материально - производственные запасы. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально - производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость.

Организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов.

Если в период, следующий за отчетным, текущая рыночная стоимость материально-производственных запасов, под снижение стоимости которых в отчетном периоде был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение стоимости материальных расходов, признанных в периоде, следующем за отчетным [9].

В соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, относятся к операционным расходам. В отчете о прибылях и убытках за отчетный год будет признан убыток от снижения стоимости материальных ценностей.

Главой 25 НК РФ не предусмотрено уменьшение налогооблагаемой прибыли на суммы создаваемых налогоплательщиками резервов под снижение стоимости материальных ценностей [17]. Следовательно, в соответствии с п. 4 ПБУ 18/02 сумма созданного резерва, уменьшающая бухгалтерскую прибыль и не участвующая в формировании налогооблагаемой прибыли, признается постоянной разницей.

В том отчетном периоде, когда возникает постоянная разница, организацией признается постоянное налоговое обязательство, под которым понимается сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. Постоянное налоговое обязательство равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действующую на отчетную дату. Постоянные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете записью (п. 7 ПБУ 18/02):

Дебет счета 99 « Прибыли и убытки»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

В отчетном периоде, когда происходит отпуск материальных ценностей, по которым в бухгалтерском учете ранее было отражено создание резерва под снижение стоимости, организация признает постоянную разницу, приводящую к образованию суммы налога. Эта постоянная разница уменьшает налоговые платежи по налогу на прибыль в отчетном периоде - постоянный налоговый актив. Величина постоянного налогового актива определяется как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действующую на отчетную дату. Постоянные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете записью:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»[15].

Пример. По состоянию на 31 декабря 2007 г. на балансе ООО «Ладога"числятся 100 шт. мониторов. Фактическая себестоимость 1 шт. - 2000 руб., фактическая себестоимость партии мониторов - 200 000 руб. (100 шт. x 2 000 руб./шт.). К концу года рыночная цена на мониторы этой марки снизилась до 1500 руб. за штуку. Поэтому бухгалтер в конце года создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Сумма резерва равна 50 000 руб. [(2000 руб. - 1500 руб.) x 100 шт.].

В бухгалтерском учете ООО «Ладога» производятся следующие записи:

Д-т 91 К-т 14 - 50 000 руб. - создан резерв под снижение стоимости материальных ценностей,

Д-т 99 К-т 68 - 12 000 руб. - отражено постоянное налоговое обязательство (50 000 руб. х 24%).

В балансе за 2007 г. товары будут показаны по текущей рыночной стоимости - 150 000 руб. (1500 руб. x 100 шт.). Убыток в размере 50 000 руб. от снижения их стоимости следует указать в отчете о прибылях и убытках за 2007 г. в составе операционных расходов.

В течение 2008 г. по мере реализации товаров бухгалтер восстанавливает сумму резерва:

Д-т 62 К-т 90 - 150 000 руб. - признана выручка от реализации товара,

Д-т 90 К-т 41 - 150 000 руб. - списана себестоимость проданного товара,

Д-т 14 К-т 91 - 50 000 руб. - списана сумма созданного резерва под снижение стоимости материальных ценностей,

Д-т 68 К-т 99 - 12 000 руб. - отражен постоянный налоговый актив (50 000 руб. х 24%).

При расчете резерва нужно также определить критерий существенности. В ПБУ 5/01 и Методических указаниях говорится о разнице между себестоимостью и рыночной стоимостью материальных ценностей, но при каком значении этой разницы нужно создавать резерв – 3,5,7 % или же любом - не указано. В данном случае надо руководствоваться п.1 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н, где сказано, что решение организацией вопроса, является показатель существенным или нет, зависит от оценки последнего, его характера и конкретных обстоятельств возникновения. Следовательно, организация должна сама определить критерий существенности для каждого вида материальных ценностей, по которому возможно создание резерва. Способы составления расчета для каждого наименования или группы материальных ценностей необходимо зафиксировать в учетной политике организации [9].

Пример. ООО «Ларго» занимается оптовой торговлей автомобильными запчастями. В учетной политике организации определены условия создания резерва под снижение стоимости товаров группы «кузовные запчасти» (для каждого номенклатурного номера). А именно:

— реализация менее 25% товаров в течение календарного года;

— превышение балансовой стоимости товаров на 10% над рыночной ценой (без учета НДС).

Информацию о текущей рыночной цене товаров этой группы в бухгалтерию предоставляет маркетинговый отдел организации.

В Плане счетов установлен порядок отражения на счетах сумм снижения стоимости материалов. Для этого предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» данный счет применяется для обобщения информации о резервах под отклонения фактической стоимости сырья, материалов и тому подобных ценностей от текущей рыночной стоимости, а также о резервах под снижение стоимости незавершенного производства, готовой продукции, товаров и др. таким образом, счет 14 используется для учета резервов :

1. под отклонение стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. от их рыночной стоимости;

2. под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и др. Создание этих резервов необходимо для выяснения реальной картины финансового состояния организации [8].

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается в учете по кредиту счета 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" и дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы". В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается: в учете делается запись по дебету счета 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Аналогичная запись делается при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее были созданы соответствующие резервы [9].

Пример. В декабре 2007 года ООО «Ларго» приобрело три партии автомобильных спойлеров по цене 1200, 1300 и 1400 руб.

В течение 2008 года было продано менее 15% общего количества приобретенных спойлеров. При инвентаризации на конец года было подтверждено наличие 100 спойлеров, в том числе:

— 30 шт. по цене 1200 руб.;

— 50 шт. по цене 1300 руб.;

— 20 шт. по цене 1400 руб.

ООО «Ларго» согласно учетной политике применяет способ оценки по средней себестоимости.

Средняя себестоимость одного спойлера — 1290 руб. [(1200 руб. х 30 шт. + 1300 руб. х 50 шт. + 1400 руб. х 20 шт.) : 100 шт.)].

Текущая рыночная стоимость спойлеров по данным маркетингового отдела на конец 2008 года равна 1000 руб. (без учета НДС).

Сложившиеся условия удовлетворяют критериям формирования резерва, утвержденным в учетной политике ООО «Ларго». Поэтому приказом руководителя было принято решение о создании резерва под снижение стоимости спойлеров.

Величина резерва составила 29 000 руб. [(1290 руб. – 1000 руб.) х 100 шт.].

В бухгалтерском учете ООО «Ларго» 31 декабря 2008 года будет отражена такая операция:

Д-т 91 К-т 14 29 000 руб. – образован резерв под снижение стоимости спойлеров.

В заключительном бухгалтерском балансе стоимость материальных ценностей каждого виды на конец отчетного года показывается за минусом итоговой суммы начисленных резервов под снижение стоимости материальных ценностей. Сумма образованных резервов в бухгалтерском балансе отдельно не указывается, но поскольку она отнесена на прочие расходы организации, отраженная в заключительном балансе чистая прибыль отчетного года будет уменьшена на такую же сумму. Итоговая сумма всех резервов, начисленных на конец отчетного года по всем видам материальных ценностей, показывается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год в составе прочих операционных доходов.

**Заключение**

Действующая система резервов российских коммерческих организаций находится пока в стадии становления. Порядок их формирования и использования, а также контроль за их расходованием, во многом зависят от экономических условий и результатов деятельности коммерческих организаций, от степени разработанности 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, 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.

В современных условиях рыночной экономики существует много нюансов по созданию и использованию резервов. Бухгалтер должен хорошо ориентироваться во всей системе хозяйственной деятельности предприятия и следить за всеми изменениями, происходящими как в сфере бухгалтерского учета, так и в других сферах.

Роль и значение создаваемых резервов в последние годы постоянно повышается. Они призваны смягчить воздействие разного рода рисков, неизбежно возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности любой коммерческой организации. Рассматриваемые вопросы требуют дальнейшего изучения и разработки с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.

Список использованных источников

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. М.: МЦФЭР, 2006 .
2. Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета. М.: ЮНИТИ,2001.

3. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. М.: ЮНИТИ, 2003.

4. Барышников Н.П. В помощи бухгалтеру и аудитору. Справочно-методическое издание. М., 2001.

1. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. М.,2004.
2. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит. М.: Бухгалтерский учет, 2000.
3. Белов А.А. Бухгалтерский учет. Теория и практика. М.: Книжный мир, 2004.
4. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Р-н-Д.: Феникс, 2003 г.
5. Гиляровская Л.Г., Мельникова А.А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия. С-П.: Питер, 2003 г.
6. Информационная система «Консультант плюс».
7. Каморджанова Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет. СПБ: Питер, 2004.
8. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. М.: Финансы и  
   статистика, 2000.
9. Козлова Е.П. Бухучет. Москва “Финансы и статистика” 2002.
10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. 4-е изд. М.: Инфра-М, 2002.
11. Лукаш А.O. Справочник бухгалтера и налогоплательщика. М.:  
    Книжный мир, 2003.

16.Макарьева В.И. Практическое пособие по бухгалтерскому  
 учету. М.: 2001.

17. Налоговый кодекс Российской Федерации.