**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. Еще очень важно знать при работе на предприятии правила формирования учета и анализа резервов организации, при этом 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.

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.

Резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей.

В бухгалтерском учете используется четыре вида резервов:

1. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
2. Резервы по сомнительным долгам;
3. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
4. Резервы предстоящих расходов.
5. **Резервы под снижение стоимости материальных ценностей.**

Синтетический учет ведется на счете 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей". Он предназначен для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей, определившейся на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости. Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п.

Этот резерв создается за счет доходов организации. При этом делается проводка:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т 14 «Резервы под снижение стоимости ценностей».

Увеличение или создание резерва происходит по кредиту счета 14, а уменьшение по дебету счета 14.

Аналитический учет по счету 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" ведется по каждому резерву.

1. **Резервы по сомнительным долгам.**

Синтетический учет ведется на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В современных условиях, когда вероятность банкротства субъектов хо­зяйственной деятельности достаточно высока, практически каждое пред­приятие сталкивается в своей работе с невозможностью получения опла­ты от дебитора. В результате на балансе предприятия формируется задол­женность, возможность погашения которой вызывает сомнение, — так называемая сомнительная задолженность.

Сомнительным долгом может быть признана дебиторская задолженность предприятия, которая, вo-первых, не погашена в срок (установленный договором или законодательством, а если он не установлен — в течение нормально необходимого для этого времени) и, во-вторых, не обеспече­на соответствующими гарантиями. Резерв по сомнительным долгам созда­ется предприятиями, которые ведут учет реализации продукции (работ, услуг) по мере ее отгрузки (выполнения работ, оказания услуг) и предо­ставления покупателю расчетных документов.

Создание резерва по сомнительным долгам происходит за счет дохода организации и отражается бухгалтерской проводкой Д-т 91 К-т 63.

До 1 января 1999 г. резерв мог создаваться только в конце отчетного года по итогам проведения годовой инвентаризации дебиторский задолженности. Теперь допускается образование резерва сомнительных долгов не только на конец отчетного года, но и при составлении промежуточной бухгалтерской отчетности.

Для предприятий такое изменение в порядке формирования резерва сомнительных долгов существенно, поскольку сумма созданного резерва учи­тывается в составе внереализационных расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль. Если предприятие уплачивает налог на прибыль еже­квартально, то проводить инвентаризацию для выявления сомнительных долгов целесообразно по окончании квартала. Предприятиям, исчисляю­щим налог на прибыль ежемесячно, инвентаризацию дебиторской задол­женности также следует проводить ежемесячно. При этом порядок и сроки создания резерва сомнительных долгов должны быть предусмотрены учет­ной политикой.

Хотя действующим законодательством не предусмотрен обязательный перечень документов, необходимых для создания резерва сомнительных долгов, на практике налоговые органы требуют документального обоснования необходимости формирования такого резерва. Поскольку сомнитель­ным долгом с полным основанием может считаться задолженность обан­кротившихся, ликвидированных, «исчезнувших» предприятий, то для обо­снования учитываемых при налогообложении расходов по образованию резерва сомнительных долгов должно быть получено письменное подтверждение величины такого долга. В результате хозяйственной деятельности могут быть использованы следующие документы:

— акты инвентаризации дебиторской задолженности;

— договор на поставку продукции (товаров), выполнение работ, ока­зание услуг;

— документы, подтверждающие выполнение заключенного договора

(акт приема-передачи и т. п.);

— решение суда об отказе в иске к предприятию-дебитору о взыскании

задолженности;

— выписку из Российского государственного регистра юридических лиц

о ликвидации предприятия-дебитора;

— справку органов Министерства внутренних дел о невозможности ро­зыска предприятия-дебитора.

При оценке финансового состояния (платежеспособности) должника могут быть использованы внешние признаки несостоятельности (банкротства). К таким признакам, в частности, относится неисполнение должником обязательств по оплате в течение трех меся­цев с момента наступления даты их исполнения.

Обязательным условием создания резерва является истечение сроков погашения задолженности. Если в договоре этот срок не предусмотрен, то он определяется в порядке, установленным законодательством. Так, согласно п. 1 ст. 486 ГК РФ, по договору купли-продажи товаров покупатель обязан произвести оплату непосредственно до или после передачи товара продав­цом. По другим видам договоров (на оказание услуг или выполнение работ) срок платежа может быть определен по ст. 314 ГК. РФ. Согласно п. 2 этой статьи, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня требования кредитора об оплате.

Согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ, исполнение обязательств может обеспечи­ваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручи­тельством, банковской гарантией, задатком и другими способами, пред­усмотренными законом или договором. Однако следует учитывать то, что обеспечение обязательства гарантией еще не означает, что оно будет ис­полнено. Поэтому при формировании резерва сомнительных долгов пред­приятие может включить в него сумму задолженности, обеспечение по которой не гарантирует исполнения обязательства.

В активе бухгалтерского баланса дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов показывается в нетто-оценке, т.е. за вычетом резерва, в пассиве сумма не отражается. Списанная сумма дебиторской задолженности учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания.

Списание безнадежной к получению дебиторской задолженности за счет резерва отражается проводкой: Д-т 63 К-т 62,76.

Установление контроля за списанной задолжностью: Д-т 007.

Сумму ре­зерва надо рассчитать перед началом того периода, на который он будет сфор­мирован. Для этого организация должна провести инвентаризацию дебиторской задолженности. В процессе инвентариза­ции все сомнительные долги делят на три группы:

- долги, срок погашения которых истек более чем за 90 дней до конца квартала (года);

- долги, срок погашения которых истек в период от 90 до 45 дней до кон­ца квартала (года);

- долги, срок погашения которых истек менее чем за 45 дней до конца квартала (года).

В резерв могут войти все долги пер­вой группы и 50 процентов каждого долга второй группы. Долги третьей группы в резерв не включают. Величи­на резерва не может превышать 10 про­центов выручки от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав, полученной за отчетный период.

Инвентаризация резервов, созданных на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в сроки, усыновленные договорами, и не обеспечены соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется по каждому виду дебиторской задолженности с учетом финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения им долга полностью или частично.

Создание резерва непосредственно влияет на налогооблагаемую прибыль предприятия, исчисляющего налоги в соответствии с учетной политикой «по отгрузке», позволяя предприятию не исчислять налог на при­быль, фактическое получение которой находится под вопросом. Вместе с **тем** создание резерва никак не влияет на НДС, подлежащий уплате с сум­мы отгруженной продукции (выполненной работы, оказанной услуги).

В случае несостоятельности плательщика, стороны могут договориться по одному из способов:

1. Кредитору передастся имущество должника. В состав такого имущества включаются: право требования к третьим лицам (дебиторская задолженность должника), объекты недвижимости и другие активы.

2. Должник производит дополнительную эмиссию акций, часть которых передает кредитору в счет погашения долга.

3. По соглашению между кредитором и должником производится пересмотр сроков и условий погашения долга, а именно:

— полное: или частичное снижение процентов, взимаемых с должника за просрочку платежа;

— перенос даты, с которой начинаютвзиматься проценты за просрочку платежа, на более поздний срок;

— полное или частичное снижение суммы основного долга.

Все эти условия должны быть описаны в соглашении о реструктуриза­ции или в судебном решении о банкротстве должника.

Если не израсходованы суммы резервов сомнительных долгов, созданных в предыдущем периоде, то они присоединяются к доходам отчетного года, при этом делается запись: Д-т 63 К-т 91.

Увеличение резерва происходит по кредиту счета 63, а уменьшение по дебету счета 63.

Аналитический учет резервов по сомнительным долгам ведется по каждой задолженности, по которой создан резерв.

**3. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги.**

Синтетический учет ведется на счете 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги создаются по факту установления превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению над их рыночной стоимостью. Формирование резервов происходит за счет дохода организации: Д-т 91 К-т 59 на сумму выявленного падения стоимости акций.

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы резервы, сумма резервов уменьшается и доход увеличивается на эту разницу: Д-т 59 К-т 91.

При увеличении бухгалтерской прибыли за счет уменьшения резерва под обесценение вложений в ценные бумаги не влечет за собой увеличение налогооблагаемой прибыли.

Перед составлением годовой отчетности резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, начисленный в предшествующем году, списывается в полном объеме. Затем, в случае превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению в годовом балансе, над их рыночной стоимостью, создается новый резерв на величину превышения.

Если на дату составления годовой бухгалтерской отчетности по акциям, по которым в предыдущие годы был образован резерв под обесценение, не проводятся котировки и они исключены из котировочного списка фондовой биржи, а также если не публикуются их котировки, то указанный резерв не образуется, акции отражаются в годовом бухгалтерском балансе по стоимости принятия их к бухгалтерскому учету, а ранее созданный резерв относится на финансовый результат.

Синтетический учет по счету 59 в части образованных ре­зервов под обесценение вложений в ценные бумаги следует вести по двум субсчетам: «Резерв под обесценение вложений в долгосрочные ценные бумаги» и «Резерв под обесценение вложений в краткосрочные ценные бумаги». Такое деление позволяет распределять резервы между статьями долгосроч­ных и краткосрочных вложений в годовом бухгалтерском ба­лансе.

Увеличение резерва происходит по кредиту счета 59, а уменьшение по дебету счета 59.

Аналитический учет по субсчету 59 ведется по каждому виду ценных бумаг.

**4. Резервы предстоящих расходов.**

В целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства отчетного пери­ода организация может образовывать резервы **на** покрытие каких-либо предполагаемых расходов.

Положением по ведению бухгалтерского уче­та и бухгалтерской отчетности в Российской Феде­рации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н (ред. от 24.03.2000), разрешено создавать резервы на:

- предстоящую оплату отпусков работникам;

- выплату ежегодного вознаграждения за вы­слугу лет;

- выплату вознагражденийпо итогам работыза 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 арендупо до­говору проката;

- гарантийный ремонт и гарантийное обслу­живание;

- покрытие иных предвиденных затрати дру­гие цели, предусмотренные законодательст­вом Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

Для отражения создания резервов предстоя­щих расходов на счетах бухгалтерского учета в но­вом Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инст­рукции по его применению, утвержденных прика­зом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, пред­назначен счет 96 "Резервы предстоящих расходов".

Резервирование тех или иных сумм отража­ется по дебету счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепро­изводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 29 "Обслуживающие производства и хо­зяйства", 44 "Расходы на продажу", 97 "Расходы будущих периодов" в корреспонденции с кредитом счета 96 "Резервы предстоящих расходов".

Фактические расходы, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 96 "Резер­вы предстоящих расходов" в корреспонденции со счетами: 70 "Расчеты с персоналом по оплате тру­да", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" — на суммы оплаты труда работни­кам, включая платежи на социальное страхование и обеспечение, за время отпуска, ежегодного возна­граждения за выслугу лет, выплату вознаграждений по итогам работы за год; 23 "Вспомогательные производства" — на стоимость ремонта основных средств, произведенного подразделением организа­ции, и т. д.

Аналитический учет по счету 96 "Резервы предстоящих расходов" ведется по отдельным ре­зервам.

В соответствии с п. 27 Положения по бухгал­терскому учету "Бухгалтерская отчетность организа­ции" (ПБУ 4/99), утвержденного приказом Минфи­на России от 06.07.99 № 43н, информация о составе резервов предстоящих расходов, наличии их на на­чало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода дол­жна раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Критерииобразования резервов.

***Создание резервов необязательно.*** Если орга­низация исходя из принятой ею учетной политики не создает резервы предстоящих платежей, то она **может в** соответствии с п. 7 Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налого­обложении прибыли, утвержденного постановлени­ем Правительства РФ от 05.08.92 № 552 (ред. от 31.05.2000), сразу отнести на себестоимость продукции (работ, услуг) расходы, на которые создаются резервы предстоящих платежей.

***Начисление резервов предстоящих расходов яв­ляется предметом рассмотрения учетной политики организации****.* При этом наряду с отражением самого факта создания тех или иных резервов предстоящих расходов в учетной политике должны найти отра­жение как элемент учетной политики надежные ме­тоды расчета оценочных значений для образования резервов предстоящих платежей. В организации следует издать приказ о создании того или иного резерва предстоящих платежей, что будет нелиш­ним в случае отстаивания своей позиции в суде при налоговых спорах.

***Предстоящие расходы равномерно включают­ся в издержки производства отчетного периода****.* Для обеспечения в будущем достаточно стабильных фи­нансовых результатов хозяйственной деятельности именно равномерное (ежемесячное или ежекварта­льное) отнесение предстоящих расходов на себесто­имость продукции (работ, услуг) является целью создания резервов предстоящих расходов. Во всех случаях необходимо подтверждение соответствую­щими первичными документами размера ежемесяч­ного отнесения на себестоимость продукции сумм резерва предстоящих расходов при его образовании.

***Резервы предстоящих расходов создаются сро­ком на один отчетный год.*** Резервы предстоящих расходов не имеют остатков на конец отчетного года за исключением некоторых резервов, по кото­рым исходя из правил, установленных норматив­ными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, допускаются остатки резервов, переходящие на следующий год.

По приведенным резервам предстоящих рас­ходов допускаются переходящие на следующий год остатки резервов:

- в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансо­вых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.95 № 49:

на предстоящую оплату отпусков работ­никам;

на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

на выплату вознаграждений по итогам рабо­ты за год;

- в соответствии с Едиными нормами аморти­зационных отчислений на полное восстанов­ление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными постановлением Совмина СССР от 22.10.90 № 1072, на ре­монтный фонд (резерв) с отчислением в него средств по утверждаемым ими на пятилетие нормативам;

- в соответствии с п. 77 Методических указа­ний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Минфина России от 20.07.98 № ЗЗн (ред. от 28.03.2000), если окончание ремонтных работ по объек­там с длительным сроком их производства и существенным объемом указанных работ происходит в следующем за отчетным году, то остаток резерва на ремонт основных средств не сторнируется.

В соответствии с п. 58 Методических реко­мендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утверж­денных приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н, если при уточнении учетной политики на следующий отчетный год организация считает не­целесообразным начислять резервы предстоящих расходов, то имеющиеся переходящие остатки ре­зервов по состоянию на 1 января следующего за от­четным года присоединяются к финансовому резу­льтату организации с отражением в учете организа­ции заянварь**.** Отчетный год организация должна закончить в соответствии с принятой учетной по­литикой на данный текущий год, а в январе следу­ющего за отчетным года присоединить остатки ре­зервов к финансовым результатам (дебет счета96"Резервы предстоящих расходов", кредит счета 99 "Прибыли и убытки"), если организация сочтет не­целесообразным начислять и далее резервы пред­стоящих расходов. Для налоговых целей в декабре отчетного года следует произвести корректировоч­ную запись на сумму переходящего остатка резерва, подлежащего присоединению к финансовым резу­льтатам в январе будущего года. В январе года, сле­дующего за отчетным, следует произвести обратную корректировку во избежание двойного налогообло­жения одной и той же суммы.

Политика резервирования, зафиксированная в учетной политике, не может меняться произволь­но. Исходя из допущения последовательности при­менения учетной политики, принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Случаи изменения учетной политики изложены в п. 16 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденного приказом Минфи­на России от 09.12.98 № 60н (ред. от 30.12.99). При рассмотрении учетной политики на следующий год необходимо придерживатьсяэтих правил.

***Инвентаризация резервов предстоящих рас­ходов.*** Резервирование, как правило, производится на основании составления организацией специаль­ных расчетов или смет. Обоснованность, правиль­ность образования и использования сумм по тому или иному резерву периодически (а на конец года обязательно) проверяется по данным смет, расчетов и т. п. и при необходимости корректируется. В кон­це отчетного года при инвентаризации резервов, не имеющих переходящих остатков, излишне зарезер­вированные суммы частично сторнируются, недо­статок резерва при превышении фактических затрат на себестоимость продукции (работ, услуг) компен­сируется прямой бухгалтерской записью. Для уточ­нения остатков при инвентаризации резервов, име­ющих переходящие остатки, производится анало­гичная корректировка себестоимости продукции (работ, услуг). При отсутствии инвентаризации остатков резервов на конец года быть не должно, они в полной сумме должны быть присоединены к прибыли текущего года и участвовать в налогооб­ложении.

***При списании затрат на себестоимость про­дукции (работ, услуг) при наличии на балансе источ­ников их финансирования (резервов предстоящих рас­ходов) данные затраты не принимаются для целей налогообложения.*** Допустим, создан какой-либо ре­зерв предстоящих платежей, например, на покры­тие предстоящих расходов на оплату отпусков. При наличии неиспользованных сумм данного резерва расходы на оплату отпусков организация относит на себестоимость продукции (работ, услуг). Расхо­ды по оплате отпусков, отнесенные на себестои­мость продукции (работ, услуг), не должны прини­маться для целей налогообложения.

Рассмотрим способы учета и методы форми­рования некоторых резервов предстоящих расходов.

1.1. Резервы на предстоящую оплату отпускав работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год.

Резерв на покрытие предстоящих расходов на опла­ту отпусков создается в случае значительной сезон­ности указанных расходов. Организация сама реша­ет, создавать ли тот или иной резерв, определяет способ резервирования тех или иных сумм, отразив это в своей учетной политике.

Для формирования резерва на предстоящую оплату отпусков работников расчет размера ежеме­сячных отчислений в резерв можно производить исходя из предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков вместе с суммой единого социа­льного налога (взноса) и суммой страховых тарифов на обязательное социальное страхование от несча­стных случаев на производстве и профессиональ­ных заболеваний. Можно образовывать ежемесячный резерв на предстоящую оплату отпусков работников путем умножения фактически начисленной оплаты труда на соотношение годовой плановой суммы на опла­ту отпусков и общего планового фонда оплаты тру­да работников.

Для формирования резерва на выплату еже­годного единовременного вознаграждения за вы­слугу лет размер ежемесячных отчислений в резерв можно рассчитать исходя из установленного разме­ра выплат за стаж работы соответствующим катего­риям работников. При проведении инвентариза­ции резерва на предстоящую оплату предусмотрен­ных законодательством очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков работникам должен быть уточнен исходя из количества дней неиспользован­ного отпуска, среднедневной суммы расходов на оплату труда работников (с учетом установленной методики расчета среднего заработка) и единого со­циального налога (взноса), страховых тарифов на обязательное социальное страхование от несчаст­ных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Резервы, созданные на выплату еже­годных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год, уточняются в порядке, аналогичном для резерва на предстоящую оплату отпусков работ­никам.

В балансе по состоянию на 1 января следую­щего за отчетным года данных об указанных резер­вах может не быть, если эта выплата производилась до истечения отчетного года.

При образовании резервов на выплату возна­граждений за выслугу лет и по итогам работы за год помимо записи в учетной политике организации следуетколлективным соглашением обязательно пре­дусмотреть факт ежемесячного или квартального начисления указанных вознаграждений. В соответствии с Кодексом законов о труде Российской Федерации и Законом РФ от 11.03.92 № 2490-1 (ред. от 01.05.99) "О коллективных договорах и со­глашениях" вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год являются формами материа­льного поощрения работников для усиления мате­риальной заинтересованности работников в вы­полнении планов и договорных обязательств, повы­шении эффективности производства и качества работы. Отсутствие коллективного договора или иных локальных нормативных актов организации, утвержденных в установленном порядке, неизбежно повлечет за собой налоговые конфликты.

Если организация выплачивает указанные вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год за счет прибыли, полученной организацией и оставшейся после уплаты налогов, резервы на вы­плату данных вознаграждений не создаются.

При создании резерва делается проводка: Д-т 08,20,23,25 и т.д. К-т 96.

Использование сумм резервов отражается проводкой: Д-т 96 К-т 70.

**1.2. Резерв на ремонт основных средств.**

При резервировании предстоящих расходов на про­ведение всех видов ремонтов основных средств произ­водственного назначения (в том числе арендованных) организации могут создавать:

- ремонтный фонд (резерв);

- резерв расходов на ремонт основных средств. Отчисления в указанные резервы определя­ются исходя из балансовой стоимости основных производственных фондов и нормативов отчисле­ний, утверждаемых в учетной политике самими ор­ганизациями. Основными критериями для опреде­ления норматива являются:

- сроки ремонта, основанные на заключенных договорах;

- дефектные ведомости, свидетельствующие о необходимости проведения ремонтных ра­бот;

- объем в стоимостном выражении исходя из цены, установленной в договоре, а при вы­полнении работ хозяйственным способом — исходя из фактических затрат на производст­во работ;

- отчисления в резерв исходя из сметной стои­мости ремонта объекта и межремонтных сро­ков.

В соответствии с п. 77 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств органи­зация может создавать **резерв расходов на ремонт основных средств.**

Следует соблюдать единые подходы при об­разовании, использовании, документальном офор­млении в учете и налогообложении указанных ре­зервов:

- при инвентаризации указанных резервов из­лишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются;

- разрешается оставлять переходящие остат­ки на следующий год по данным видам резервов, если в текущем периоде ремон­тные работы были начаты, но не закон­чены;

- резервы не могут создаваться сроком более чем на 5 лет. По окончании ремонта излиш­не начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного пе­риода.

Создание ремонтного фонда (резерва), резерва на ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете проводкой: Д-т 20,23,25 и т.д. К-т 96.

При использовании резерва на ремонт основных средств (собственными силами) делается проводка: Д-т 96 К-т 23, а использование резерва на ремонт основных средств, произведенный сторонними организациями отражается проводкой : Д-т 96 К-т 60,76.

**1.3. Резерв на производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства.**

Создание данного резерва непосредственно связа­но с сезонным характером производства, т. е. ког­да производство напрямую зависит от сезон­ных (природно-климатических) условий, напри­мер, переработка сельскохозяйственной продукции или летний оздоровительный сезон в пионерском лагере.

Если в организации с сезонным харак­тером производства сумма расходов на обслужива­ние производства и управление им, включен­ная в фактическую себестоимость выпущенной продукции по установленным в организации нор­мам, превышает фактические затраты, то образо­вавшаяся разница резервируется как предстоящие расходы. Инвентаризационная комиссия проверяет обоснованность расчета и при необходимости мо­жет предложить скорректировать нормы затрат. Остатка на конец года по этому резерву быть не должно. Если размер созданного резерва превысил фактические затраты, организация может при ин­вентаризации скорректировать нормы затрат либо перевести разницу на счет 97 "Расходы будущих пе­риодов".

По аналогии превышение величины создан­ного резерва предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий над фактическими затратами на реку­льтивацию земель и осуществление иных природо­охранных мероприятий либо корректируется по ре­зультатам инвентаризации, либо переносится на счет 97 "Расходы будущих периодов".

Создание резерва: Д-т 20,23,25 и т.д. К-т 96.

Использование резерва: Д-т 96 К-т 02,10,51,60,76,70,69,71 и т.д.

Излишне зарезервированные суммы сторнируются: Д-т 20,23,25,26,29,44 и т.д. К-т 96.

Разница между фактическими затратами и плановыми отчислениями отражается проводкой: Д-т 97 К-т 96. Погашение этой суммы (списание на себестоимость) производится только после пересмотра сметной стоимости затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства.

**1.4. Резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.**

Если организация несет затраты на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание продукции, на которую установлен гарантийный срок, то она мо­жет создавать резерв на гарантийный ремонт и га­рантийное обслуживание.

При образовании резерва на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание организации должны учитываться Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельно­сти" (ПБУ 8/98), утвержденное приказом Минфина России от 25.11.98 № 57н, которое применяется при установлении особенностей расчета резервов по последствиям условных фактов хозяйственной деятельности.

К условным фактам хозяйственной деятель­ности относятся в том числе **гарантийные обязательства** организации в отношении проданной ею в от­четном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Последствием условного факта, определяемым по состоянию на отчетную дату при формировании бухгалтерской отчетности, может быть условное обязательство, порождающее условный убыток.

В соответствиис п. 9 ПБУ 8/98 условное обязательство, порождаемое условным фактом, от­ражается в бухгалтерском балансе, а связанный с ним условный убыток — в отчете о прибылях и убыткахза отчетный период, если одновременно:

- существует высокая вероятность подтвержде­ния в будущем существования соответствую­щего обязательства по состоянию на отчет­ную дату;

- условное обязательство и условный убыток, порождаемые условным фактом, могут быть обоснованно оценены.

Для того, чтобы сделать выбор, отражать условное обязательство и условный убыток в бух­галтерском балансе и отчете о прибылях и убытках или только дать информацию в пояснительной записке необходимо оценить сте­пень вероятности характеристики событий, осно­вываясь на предложенном в ПБУ 8/98 примерном подходе к оценке вероятности последствий услов­ного факта хозяйственной деятельности, т. е. орга­низация должна оценить вероятность будущих за­трат, связанных с гарантийным ремонтом и гаран­тийным обслуживанием. Если величина условного убытка определяется путем выбора из некоторой со­вокупности его значений*,* ограниченной наибольшей и наименьшей величинами, то в качестве оценки этого условного убытка принимается величина, наиболее точно его характеризующая. Если невоз­можно определить точную величину, то в качестве оценки условного убытка принимается наименьшая величина из совокупности. При этом в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках организация, раскрывает возможные до­полнительные убытки. В соответствии с п. 11 ПБУ 8/98 условное обязательство и условный убыток, порождаемые условным фактом, отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами отчетного периода до утверждения годового бухгал­терского отчета в установленном порядке.

Отражение условного обязательства, влекущего условный убыток в бухгалтерском учете отражается проводкой: Д-т 99 К-т 76.

 Приказом Минфина России от 30.03.01 № 27н "О внесении изменений и допол­нений в нормативные правовые акты по бухгалтер­скому учету" резервы, создаваемые в связи с при­знанием условных фактов хозяйственной деятельности, являются операционными расходами.

Для образования резерва на гарантийный ре­монт и гарантийное обслуживание в течение от­четного года необходимо соблюдать общие для всех резервов предстоящих расходов условия:

- создание указанного резерва предусмотреть в учетной политике;

- метод расчета оценочных значений для обра­зования указанного резерва предусмотреть в учетной политике;

- равномерно включать предстоящие расходы е издержки производства или обращения от­четного периода;

- проведение инвентаризации указанногоре­зерва.

Для рассмотрения вопроса о переходящем остатке образованного резерва на гарантийный ре­монт и гарантийное обслуживание в конце отчетно­го года необходимо соблюдать условия, предусмот­ренные действующим законодательством в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности, в том числе ПБУ 8/98.

**1.5. Резервы на покрытие иных предвиденных затрат.**

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности не разрешается созда­вать резервы на покрытие иных предвиденных за­трат и другие цели, предусмотренные отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себе­стоимость продукции (работ, услуг), утвержденны­ми министерствами и ведомствами Российской Фе­дерации по согласованию с Министерством эконо­мики Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации, как это было разрешено ранее действовавшим до 01.01.99 Поло­жением о бухгалтерском учете и отчетности (приказ Минфина России от 26.12.94 № 170).

Таким образом, действующее законодатель­ство в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности **не допускает для целей бухгалтерского учета создание за счет себестоимости продукции (ра­бот, услуг) иных резервов, предусмотренных отрасле­выми особенностями состава затрат,** включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утверж­денными министерствами и ведомствами Россий­ской Федерации по согласованию с Министерством экономики Российской Федерации и Министерст­вом финансов Российской Федерации либо преду­смотренными письмами Министерства финансов Российской Федерации.

При этом **действующее законодательство в об­ласти регулирования налогообложения допускает со­здание за счет себестоимости продукции (работ, услуг) иных резервов, предусмотренных отраслевыми особенностями состава затрат.**

**Заключение.**

В современных условиях рыночной экономики существует много нюансов по созданию и использованию резервов, при этом есть много противоречий между различными видами законодательств. Поэтому 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. Он должен знать и уметь заполнять документы используемые при создании и ликвидации резервов, а также знать все нововведения в соответствующие документы (Приложения 1-5)

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.

**Список использованной литературы.**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации – М.: «Проспект»,1998.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.98г., - М.: ИНФРА-М,1999.
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. – М.: «КноРус»,2000.
4. Положение по ведению бухгалтерского уче­та и бухгалтерской отчетности в Российской Феде­рации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. № 34н – М.: «Маркетинг»,1999.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС», 2001.
6. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налого­обложении прибыли, утвержденное постановлени­ем Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552 – М.: «НОРМА-ИНФРА»,1999.
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансо­вых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49 – М.: «ЮНИТИ», 1999.
8. Методические указа­ния по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 20.07.98 г. № ЗЗн – М.: «Проект-Н», 1999
9. Методические реко­мендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утверж­денные приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС»,2001.
10. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфи­на России от 09.12.98г. № 60н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС»,2001.
11. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельно­сти" (ПБУ 8/98), утвержденное приказом Минфина России от 25.11.98 № 57н – М.: «НИТАР АЛЬЯНС»,2001.
12. Бухгалтерский учет: Учебник для ВУЗов /Под ред. Проф. Ю.А. БАБАЕВА. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
13. Журнал «Главбух». Резервы по сомнительным долгам. / Бухгалтерский учет. – 2001. - № 20 – с. 80-82.
14. Т.М. Черненок Учет резервов предстоящих расходов/ Современные бизнес-технологии. – 2001. - №16 – с.9-15.

Приложение 1.

Справка бухгалтера о создании резерва.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.09 № 34н коммерческая организация ООО «Заря» 20.01.01 создает резерв на предстоящую оплату отпусков.

1. создание резерва Д-т 20 К-т 96. 500000 руб.

Бухгалтер: Иванова И.И.

Приложение 2

Справка об использовании сумм резерва на предстоящую оплату отпусков.

Перечислено на выплату работникам предприятия отпусков, за счет созданного ранее резерва:

1.Петров П.П. 12000 руб.

2.Иванов И.И. 10000 руб.

3.Петухов П.П. 13000 руб.

Итого: 40000 руб.

Д-т 96 К-т 70.

Бухгалтер: Иванова И.И.

27.03.01.

Приложение 3

Акт

Инвентаризации дебиторской задолженности

на 14.05.01. бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_ Иванова И.И.

На основании приказа руководителя № 5 от 13.05.01. произведена инвентаризация дебиторской задолженности.

При инвентаризации установлено:

1.Поступление платы за товар от покупателя : пятьдесят тысяч рублей.

2.Задолженность покупателя : тридцать тысяч рублей.

Результаты инвентаризации: выявлена дебиторская задолженность в размере 30000 руб.

Председатель комиссии: Векшин В.П.

Члены комиссии: Иванова И.И.

 Усов. М.В.

Приложение 4

Выписка из учетной политики.

В соответствии с п.14 учетной политики о «создании резервов по сомнительным долгам», гласящим, что в случае появления дебиторской задолженности бухгалтер должен создать резерв по сомнительному долгу, бухгалтер коммерческой организации ООО «Заря» создает резерв по сомнительному долгу.

Бухгалтер: Иванова И.И.

14.05.01.

Приложение 5

Решение собрания акционеров.

В связи с непредвиденным снижением курса акций по согласованию всех акционеров решено создать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги.

Акционеры: Петров П.П.

 Иванов И.М.

 Медведев М.М.

 Краев К.К.

 12.03.01.