

ОПТИМИЗАЦИЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ В УЧЕТЕ ПРЕДПРИЯТИЙ

Кузнецова Ольга Николаевна

Экономические субъекты могут использовать в учете метод резервирования. Резервы в целях налогообложения позволяют фирмам получить от государства бесплатную отсрочку по уплате налога на прибыль организаций. В финансовом учете они могут обеспечить приток собственных финансовых ресурсов. Цель исследования – выявить оптимальные варианты формирования резервов в учете для улучшения финансово-экономических показателей деятельности предприятий, в том числе – для активизации инновационной деятельности. Материалы исследования: действующие нормативные акты, учетная политика организаций различных размеров и сфер деятельности. Методы исследования: монографический, наблюдение, сравнение, анализ. В ходе исследования систематизированы теоретические аспекты создания резервов в финансовом и налоговом учете, обзорно проанализирована учетная практика отдельных коммерческих организаций по данному сегменту, экономически обоснованы альтернативные способы резервирования. К их числу автором были отнесены: резерв по сомнительным долгам, резерв на оплату отпускных работникам (для субъектов малого бизнеса), резерв на ремонт основных средств, резерв на научные исследования (для субъектов любых размеров).

Ключевые слова: налоговая отсрочка, налоговый учет, резервирование, резервы, финансовый учет.

JEL коды: M 400, M 410.

Современное нормативно-правовое обеспечение финансового и налогового учета дает возможность экономическим субъектам формировать различные виды резервов. Некоторые резервы являются обязательными для отдельных предприятий, большинство – создаются на добровольной основе. Главный вопрос: каков оптимальный спектр данных резервов.

Исследованием проблем резервирования в учете занимались такие ученые, как Евстратова И.В., Карпич М.А., Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П., Миронова О.А., Чернышева Л.Б. и др.

Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. отмечают, что экономическим обоснованием создания резервов могут быть: уточнение оценки отдельных учетных объектов; покрытие предстоящих расходов¹. Миронова О.А. исследовала финансово-экономические последствия резервирования в налоговом учете хозяйствующих субъектов². Евстратова И.В., Карпич М.А. считают, что в российской практике учета целесообразно шире использовать резервирование на оплату отпусков сотрудникам предприятий³. Чернышева Л.Б. особое внимание уделяет методике формирования резервов на ремонт объектов основных средств организаций⁴.

¹ Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. Бухгалтерский учет резервов. - Рязань, 2017. - 216 с.

² Миронова О.А. Развитие системы резервов в российском бухгалтерском учете // Экономические науки. - 2013. - № 3 (100). - С. 155-159.

³ Евстратова И.В., Карпич М.А. Резерв на оплату отпусков // Бухгалтерский учет. - 2012. - № 4. - С. 84-91.

⁴ Чернышева Л.Б. Учет расходов в виде отчислений в резерв на ремонт основных средств для целей налога на прибыль // Бухучет в строительных организациях. - 2016. - № 12. - С. 35-38.

Однако универсальный набор резервов, которые следовало бы формировать экономическим субъектам в учете, пока не определен. При этом процесс расчета и учета резервов часто является трудоемким, поэтому важно выявить наиболее оптимальные варианты их создания, что и явилось целью авторского исследования.

Порядок резервирования в учете предприятия

Состав возможных резервов в целях бухгалтерского (финансового) учета и в целях налогообложения, к сожалению, различаются. В таблице 1 отражена информация о различных резервах в финансовом учете организации.

Таблица 1.

Потенциальные резервы в системе бухгалтерского (финансового) учета предприятия

| Виды резервов | Целевое назначение | Корреспонденции счетов |
|---|---|---|
| 1. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей | Формируется при снижении рыночной стоимости материально-производственных запасов ниже их фактической стоимости | Создание резерва: Д-т счета 91.2 – К-т счета 14. Восстановление резерва (когда рыночная стоимость снова увеличится): Д-т счета 14 – К-т счета 91.1 |
| 2. Резерв под обесценение финансовых вложений | Формируется при возникновении признаков устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений (рыночная цена ниже экономических выгод от финансовых вложений) | Создание резерва: Д-т счета 91.2 – К-т счета 59. Восстановление резерва (когда рыночная стоимость снова увеличится): Д-т счета 59 – К-т счета 91.1 |
| 3. Резерв по сомнительным долгам | Формируется в случаях, когда в учете возникает просроченная дебиторская задолженность (покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков (при перечислении им авансов)) | Создание резерва: Д-т счета 91.2 – К-т счета 63. Использование резерва (когда дебиторская задолженность признана безнадежной, или истек срок исковой давности): Д-т счета 63 – К-т счета 62. Восстановление резерва (когда дебиторы все-таки погашают свои долги): Д-т счета 63 – К-т счета 91.1 |
| 4. Резервы предстоящих расходов | Формируются в случаях, когда деятельность предприятия в значительной степени связана с возникновением определенных видов расходов (на ремонт основных средств, гарантийный ремонт и обслуживание, оплату отпускных сотрудникам и др.) | Создание резервов: Д-т счетов 08, 20, 23, 25, 26, 44 и пр. – К-т счета 96. Использование резервов: Д-т счета 96 – К-т счетов 23, 60, 76, 70, 69 и пр. |

Источник: составлено автором на основе ПБУ 8/10⁵, ПБУ 19/02⁶.

⁵ Приказ Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12182729/>.

⁶ Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12129387/>.

В таблице 2 представлены сведения об основных резервах, которые экономические субъекты имеют право создавать в целях налогообложения (согласно 25 главы Налогового кодекса РФ (НК РФ)⁷).

Таблица 2.

Потенциальные резервы в целях налогообложения предприятия

| Виды резервов | Методика формирования |
|--|---|
| 1.Резерв по сомнительным долгам | Если долг просрочен менее чем на 45 дней, то резерв не создается. Если величина просрочки – от 45 до 90 дней, то резерв создается в размере 50 % от размера долга. Если величина просрочки – более 90 дней, то резерв создается на полную сумму долга. Максимальный размер резерва за год – 10 % от годовой выручки. Максимальный размер резерва за 3, 6 или 9 месяцев – большая из двух величин: - 10 % от выручки за предыдущий год; - 10 % от выручки за текущий отчетный период |
| 2.Резерв по гарантийному ремонту и обслуживанию (гарантийному сервису) | Величина резерва не должна превышать установленного предельного значения (порядок его расчета определяется сроком функционирования предприятия в сфере гарантийного ремонта обслуживания (менее 3 лет или более 3 лет)) |
| 3.Резерв на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки (НИОКР) | Резерв можно создавать на период реализации программы НИОКР, но не более 2 лет. Его предельный размер – это планируемые расходы на НИОКР (по смете). Максимальный размер резерва рассчитывается по определенной формуле |
| 4.Резерв на ремонт основных средств | Резерв исчисляется, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормативов отчислений, установленных предприятием. Максимальный размер резерва – средняя величина фактических расходов на ремонт объектов основных средств за три предшествующих года |
| 5.Резерв на предстоящие расходы на оплату отпускных работникам | Резерв определяется с учетом количества дней неиспользованного отпуска, среднедневной величины расходов на оплату труда работников и обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды. Порядок расчета среднедневной заработной платы устанавливается фирмой |
| 6.Резерв на выплату ежегодных вознаграждений сотрудникам за выслугу лет | Резерв формируется аналогично алгоритму создания резерва на оплату отпускных |

Источник: составлено автором на основе НК РФ.

Все резервы в рамках налогового учета являются добровольными. Предприятия

⁷ Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. II) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10900200/>.

просто должны зафиксировать это в учетной политике в целях налогообложения.

Практика резервирования в учете российских предприятий

Итак, в контуре финансового учета, создание резервов является объективной необходимостью, поскольку они отражают реальное финансовое положение экономического субъекта. В международной практике учета формирование резервов – типичное явление⁸.

В учетной практике отечественных хозяйствующих субъектов резервирование обычно используется достаточно редко. В процессе исследования была изучена учетная политика в целях бухгалтерского учета и учетная политика в целях налогообложения 20 предприятий Брянской области на предмет создания различных видов резервов. Из них 10 фирм являются субъектами малого бизнеса, остальные – средние и крупные организации. В таблице 3 представлены соответствующие сведения.

Таблица 3.

Практика создания резервов в коммерческих организациях (выборка – 20 фирм Брянской области), 2014-2016 гг.

| Виды резервов | Количество предприятий, создающих резервы в учете | |
|---|---|------------------------|
| | Малые фирмы | Средние, крупные фирмы |
| 1. Резерв по сомнительным долгам | 0 | 10 |
| 2. Резерв на оплату отпускных работникам | 0 | 10 |
| 3. Резерв на ремонт основных средств | 0 | 2 |
| 4. Резерв под обесценение финансовых вложений | 0 | 1 |

Источник: составлено автором на основе выборочного обзора учетной политики в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения предприятий Брянской области.

Соответственно, субъекты малого бизнеса (10 фирм из выборки) не использовали метод резервирования в учете. Причины:

- многие малые предприятия (70 % из выборки) функционируют на специальных налоговых режимах (в рамках данных режимов резервы никак не влияют на уменьшение налоговых обязательств);
- повышение трудоемкости учетных работ в связи с расчетом, созданием, восстановлением резервов (что параллельно сопряжено с наличием у бухгалтеров специальных профессиональных компетенций, которых на практике может не хватать).

Средние и крупные предприятия в обязательном порядке формируют:

- резервы по сомнительным долгам (поэтому у всех 10 организаций из выборки они прописаны и в учетной политике в целях бухгалтерского учета, и в учетной политике в целях налогообложения);
- резервы на оплату отпускных сотрудникам (тоже создаются и для целей финансового, и для целей налогового учета у всех 10 организаций);
- резервы под обесценение финансовых вложений (из 10 организаций в 4 они были закреплены в локальных нормативных документах, в остальных 6 фирмах просто не было финансовых вложений в 2014-2016 гг.).

⁸ Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 2012. 860 с.

Действительно, многие отечественные предприятия не обладают временно свободными финансовыми ресурсами, которые можно было бы разместить в виде финансовых вложений. А вот сомнительные долги возникают в процессе финансово-хозяйственной деятельности организаций достаточно часто. Отпускные ежегодно начисляются для всех штатных сотрудников.

Признаками сомнительных долгов являются:

- дебиторская задолженность не обеспечена гарантиями;
- дебиторская задолженность просрочена (срок оплаты определяется договорами);
- дебиторская задолженность с высокой степенью вероятности не будет погашена.

Основанием для признания сомнительных долгов в учете являются: выписки из ЕГРЮЛ, отражающие информацию о возможной ликвидации предприятий-дебиторов, их финансовая отчетность, информация о начавшейся процедуре банкротства и др.

Характерно, что среди добровольных резервов исследованные предприятия создавали только резерв на ремонт объектов основных средств (2 предприятия). Это опять же объясняется высоким уровнем трудоемкости резервирования в учете. Рассмотрим примеры.

В ЗАО «Мальцовский портландцемент» формируется резерв на ремонт основных средств. Порядок его создания основан на нормах НК РФ. Для сближения данных финансового и налогового учета в учетной политике в целях бухгалтерского учета установлен тот же порядок. В таблице 4 приведены соответствующие сведения.

Таблица 4.

Расчет резерва на не дорогостоящий ремонт основных средств в ЗАО «Мальцовский портландцемент», 2016 г.

| Показатели | Сумма, руб. |
|---|-------------|
| 1. Планируемая сумма расходов на обычный (не дорогостоящий) ремонт объектов основных средств | 300000,0 |
| 2. Фактические расходы на ремонт основных средств за 2015 г. | 268452,8 |
| 3. Фактические расходы на ремонт основных средств за 2014 г. | 310211,5 |
| 4. Фактические расходы на ремонт основных средств за 2013 г. | 277500,00 |
| 5. Максимальная сумма резерва на ремонт основных средств – средний размер расходов на ремонт основных средств за 2013-2015 гг. ((п. 2 + п. 3 + п. 4) / 3) | 285388,1 |
| 6. Ежемесячная сумма отчислений в резерв на ремонт основных средств в 2016 г. (п. 5 / 12) | 23782,3 |
| 7. Бесплатная отсрочка по уплате налога на прибыль организаций за месяц (п. 6 x 20 % / 100 %) | 4756,5 |
| 8. Бесплатная отсрочка по уплате налога на прибыль организаций за год (п. 5 x 20 % / 100 %) | 57077,6 |

Источник: составлено автором на основе данных финансового и налогового учета ЗАО «Мальцовский портландцемент».

В частности, ЗАО «Мальцовский портландцемент» запланировало на 2016 г. расходы по ремонту объектов основных средств больше, чем их средний уровень за 2014-2015 гг. Поэтому резерв на 2016 г. составил 285388,1 руб. В итоге, исследованное предприятие ежемесячно при уплате авансовых платежей по налогу на прибыль получало от государства бесплатную отсрочку в размере 4756,5 руб. За 2016 г. данная отсрочка составила 57077,6 руб. Следовательно, ЗАО «Мальцовский портландцемент» успешно пользуется преимуществами

резервирования в учете, чего нельзя сказать о большинстве других хозяйствующих субъектов.

Оптимальный спектр резервов в учете в контуре инновационного развития предприятий

Применение метода резервирования в учете, безусловно, следует расширять. Инновационный путь развития экономики требует от хозяйствующих субъектов соответствующих финансовых ресурсов. Однако зачастую средств не хватает на обычные инвестиции в форме капитальных вложений.

Особенно страдают предприятия с длительным технологическим циклом – аграрные формирования, машиностроительные организации и пр. Хотя они являются одними из тех экономических субъектов, которые, в первую очередь, должны активно проявляться в инновационном процессе⁹. Кроме того, субъекты малого бизнеса сталкиваются с проблемой финансирования инвестиционной деятельности (в том числе – инновационных проектов). В то время как малый инновационный бизнес – своеобразный «локомотив» экономики во многих зарубежных странах.

Для выхода из сложившейся ситуации мы предлагаем механизм, представленный на рисунке 1.

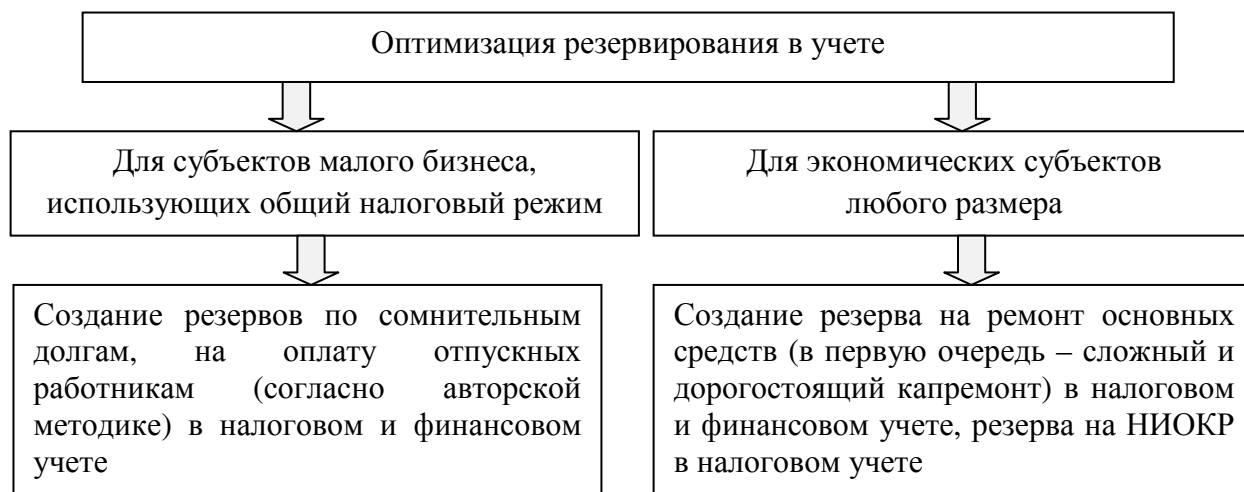


Рисунок 1. Оптимизация резервирования в учете экономических субъектов

Источник: разработано автором.

Так, всем малым предприятиям, функционирующим на общей системе налогообложения, целесообразно создавать резервы по сомнительным долгам и на оплату отпускных. В результате, они смогут в течение финансового года получать бесплатные отсрочки по уплате налога на прибыль организаций (ежеквартально, если за предыдущие четыре квартала доходы от продаж в среднем оказались не более 10 млн. руб. за каждый квартал; в остальных случаях – ежемесячно).

⁹ Жукова О.Н. Система учета капитальных вложений и источников их финансирования в аграрных формированиях в период адаптации к международным стандартам финансовой отчетности: дисс. на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Брянск, 2004.

Кузнецова О.Н.¹⁰ рекомендует любым предприятиям для снижения трудоемкости бухгалтерских работ исчислять резерв на оплату отпускных максимально укрупнено: не по каждому сотруднику, а в целом, по работникам основного, вспомогательного производств, сотрудникам общепроизводственного, общехозяйственного значения или в разрезе структурных подразделений. Размер указанного резерва (Ротп) можно рассчитывать следующим образом:

$$\text{Ротп} = \text{ФОТмес} + \text{КДмес} \cdot (\text{КДотп} + 12 \text{ мес}) + \text{ОСВ},$$

(1)

где ФОТмес – фонд оплаты труда работников за отчетный месяц, руб.;

КДмес – число календарных дней в отчетном месяце, дней;

КДотп – число календарных дней в отпуске, дней;

ОСВ – обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды, исчисленные на основе зарезервированного фонда оплаты труда, руб.

В результате, формулу можно преобразовать:

$$\text{Ротп} = [\text{ФОТмес} + \text{КДмес} \cdot (\text{КДотп} + 12 \text{ мес})] \cdot (1 + \text{ТОСВ}),$$

(2)

где ТОСВ – тарифы обязательных страховых взносов, %

Хозяйствующие субъекты любых размеров, прежде чем перейти к инновационным капитальным вложениям, могут в качестве альтернативы начать проводить особо сложный и дорогостоящий капитальный ремонт объектов основных средств. Это может стать начальным этапом на пути к инновационному развитию. Предельный размер резерва на сложный и дорогостоящий капремонт основных средств определяется сметой на его проведение. То есть, если предприятие запланировало такой капремонт на срок 2 года (в 2017-2018 гг.) в размере 3000000 руб., то резерв в целях налогообложения для каждого финансового года – налогового периода по налогу на прибыль организаций составит 1500000 руб. (1500000 в 2017 г. и 1500000 в 2018 г.).

В дальнейшем, необходимо стремиться к осуществлению инновационных инвестиций. Реализации инновационных проектов предшествует осуществление НИОКР, под которые можно создавать резервы в налоговом учете. Причем даже если результаты НИОКР окажутся отрицательными, резервы восстанавливать не придется, за счет них будут списаны такие «отрицательные» расходы на НИОКР. Следовательно, целесообразно создавать указанные резервы в налоговом учете.

Соответственно, создание резервов в учете хозяйствующих субъектов обладает положительным эффектом (в первую очередь, с налоговой точки зрения), несмотря на увеличение трудоемкости бухгалтерских работ. Автором предложен оптимальный набор резервов для предприятий разных размеров, в том числе – рекомендован упрощенный механизм расчета резерва на оплату отпускных работников предприятия.

¹⁰ Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // В мире научных открытий. - 2013. - № 4.1. - С. 260-270.

Список литературы

1. Евстратова И.В., Карпич М.А. Резерв на оплату отпусков // Бухгалтерский учет. - 2012. - № 4. - С. 84-91.
2. Жукова О. Н. Система учета капитальных вложений и источников их финансирования в аграрных формированиях в период адаптации к международным стандартам финансовой отчетности: дисс. на соискание ученой степени канд. экон наук / Брянск, 2004.
3. Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // В мире научных открытий. - 2013. - № 4.1. - С. 260-270.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 2012. 860 с.
5. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е., Поликарпова Е.П. Бухгалтерский учет резервов. Рязань, 2017. 216 с.
6. Миронова О.А. Развитие системы резервов в российском бухгалтерском учете // Экономические науки. - 2013. - № 3 (100). - С. 155-159.
7. Чернышева Л.Б. Учет расходов в виде отчислений в резерв на ремонт основных средств для целей налога на прибыль // Бухучет в строительных организациях. - 2016. - № 12. - С. 35-38.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. II) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10900200/>.
9. Приказ Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12182729/>.
10. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12129387/>.

OPTIMIZATION OF RESERVATION IN ACCOUNTING OF THE ENTITIES

Kuznetsova Olga Nikolaevna,

Bryansk state university named after the academician I.G. Petrovsky,
Russia, 241036, Bryansk, Bezhitskaya St., 14

The organizations can use a reservation method in accounting. Allowances for the purpose of the taxation allow firms to receive from the state free delay on the tax discharge on profit. Allowances in financial accounting can provide inflow of own financial resources. A research purpose – to reveal optimal variants of forming of allowances in accounting for improvement of economic indicators of activities of the entities, is including – for development of innovative activities. Research materials: the existing regulations, accounting policy of the organizations of various sizes and fields of activity. Research methods: monographic, observation, comparison, analysis. During the research the author systematized theoretical aspects of creation of allowances in financial and tax accounting, analyzed the corresponding accounting practice of the separate entities, proved alternative methods of reservation. An optimum set of allowances includes: a

doubtful debt allowance, an allowance for payment of a vacation pay to workers (for subjects of small business), an allowance on repair of a property, plant and equipment, an allowance for scientific research (for subjects of any sizes).

Keywords: tax delay, tax accounting, reservation, allowances, financial accounting.

JEL-codes: M 400, M 410.