

## МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ,  
О.А Кравченко, БГЭУ,  
А.В. Лисакович, БГЭУ*

Создание резервов как средство по управлению расходами широко используется как за рубежом, так и в нашей стране. В общем смысле резерв (от лат. *reservo* – сохраняю, сберегаю) – сумма, выделяемая организацией на покрытие возможных или ожидаемых потерь.

Создавать или нет резервы, организация решает самостоятельно, то есть создание резервов организации является правом хозяйствующего субъекта, а не его обязанностью. На необходимость создания того или иного резерва существенно влияет отраслевая специфика организации, ее имущественное состояние, численность работников и другие объективные факторы. Создавая резервы, организации могут временно сберечь свои оборотные средства, так как благодаря резервам, уплата части налоговых платежей переносится на более поздние сроки. Свое решение о создании резервов организация должна закрепить в учетной политике. Кроме того, организация должна определить и порядок, в соответствии с которым она будет формировать тот или иной вид резерва, что также должно быть оговорено в приказе об учетной политике. Итак, применяя право на создание резервов, организация может уменьшить платежи по налогу на прибыль или отсрочить их уплату, то есть с помощью резервов можно оптимизировать налоговую нагрузку организации. Необходимо отметить, что резервы выгодно формировать в том случае, когда расходы планируются на конец года. Тогда ежемесячно можно уменьшать налогооблагаемую прибыль на сумму отчислений в них. По расходам же, намеченным на начало года, резервы создавать нецелесообразно. Ведь это отодвинет момент признания уже появившихся расходов на конец года.

В целях равномерного включения затрат в издержки производства и обращения организации могут в установленном порядке создавать резервы, из чего следует вывод о том, что создание таких резервов является элементом приказа об учетной политике организации. Однако это не совсем так.

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 экономической жизни.

Содержание требования осмотрительности или (по западной терминологии) принципа консерватизма заключается в установлении правил, которые бы являлись ограничением попыток организаций приукрасить картину их финансового положения, отражаемую в бухгалтерской отчетности.

Согласно принципа консерватизма, расходы и убытки организации должны отражаться в бухгалтерской отчетности скорее рано, чем поздно, а доходы и прибыли скорее поздно, чем рано. Это означает, что в том случае, если у организации появляется существенная вероятность получения убытка, он должен быть зафиксирован в бухгалтерской отчетности. Одним из методов отражения в отчетности убытков, вероятность получения которых имеет место на дату ее составления, является резервирование, в том числе создание резервов по сомнительным долгам. Исходя из этого, создание резервов по сомнительным долгам является обязанностью организации. Если в случае наличия у организации обязательств дебиторов, относящихся к категории сомнительных, по ним не будет создан резерв, отчетность такой организации не может быть призвана достоверной. Следовательно, в соответствии с действующим бухгалтерским законодательством, создание резервов по долгам, относящихся к сомнительным, является обязанностью организации.

Различают оценочные резервы и резервы предстоящих расходов.

Образование оценочных резервов (резервы сомнительных долгов, под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материалов и др.) является одним из приемов бухгалтерского учета, применяемым для уточнения оценки активов.

При помощи резерва по сомнительным долгам организация может обезопасить себя от несвоевременно расплачивающихся покупателей (заказчиков). Резерв по сомнительным долгам рекомендуется создавать только по дебиторской задолженности, возникшей за реализацию продукции (работ, услуг), выручка от реализации которой отражена на счетах 90 "Реализация" и 91 "Операционные доходы и расходы" при применении метода определения выручки по отгрузке и предъявлению покупателю расчетных документов. Наиболее выгодно создавать резерв по сомнительным долгам организациям, с которыми несвоевременно рассчитываются покупатели, поскольку, используя такой резерв, организация может избежать существенных убытков в каком-то одном отчетном периоде. Организация, не дожидаясь, когда истечет срок исковой давности, может списать в расходы просроченную дебиторскую задолженность.

Резервы предстоящих расходов (на оплату отпусков работников, ремонтный, гарантийный и др.) представляют собой разновидность обязательств организации. Резервы предстоящих расходов и платежей — это источники средств, создаваемые в текущем периоде для покрытия предстоящих расходов в будущих периодах. Создание резервов обеспечивает равномерное включение расходов по отдельным периодам в издержки производства, в себестоимость. Кроме того, они выравнивают промежуточные финансовые результаты, направляя их в русло общеугодовой тенденции. Такие резервы создаются по обоснованному расчетами выбору организации, и сам факт их образования должен быть объявлен в ее учетной политике. Наиболее целесообразно и эффективно для организации создание резерва на предстоящую оплату отпусков. На практике трудно представить себе организацию, в которой отпуска работникам в течение года предоставляются равномерно. Как правило, в большинстве организаций отпуска рабочим и служащим предоставляются в удобное для них время, в результате чего, организация сталкивается с резким возрастанием расходов на оплату труда в этот период, что неизбежно ведет к общему росту расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль. Чтобы добиться в налоговом учете равномерного признания расходов на оплату отпусков, организация создает специальный резерв. Таким образом, создание резервов предстоящих расходов способствует также оптимизации налоговой нагрузки в организации. Для некоторых организаций целесообразно создание резерва на ремонт основных средств. В частности, создание такого вида резерва целесообразно в крупных промышленных организациях со сложной структурой основных средств и большими объемами ремонтных работ, или для организаций с сезонным характером производства. Следует отметить, что если организация планирует проводить дорогостоящий ремонт в начале года, то резерв лучше не создавать (так как это отодвинет момент признания уже появившихся расходов на конец года), а списывать ремонтные затраты «по факту». Если же ремонт предполагается провести ближе к концу года, то резерв выгоден.

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.

#### **1. Резервы под снижение стоимости материальных ценностей.**

Синтетический учет этих резервов ведется на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» предназначен для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и т.п. ценностей, определенной на счетах бухгалтерского учета, от их рыночной стоимости (резервы под снижение стоимости материальных ценностей): Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п.

Образование резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и дебету счета 91 «Операционные 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 «Операционные доходы и расходы».

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

#### **2. Резервы по сомнительным долгам.**

Информация о резервах по сомнительным долгам обобщается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Счет 63 «Резерв по сомнительным долгам» представляет собой яркий пример действительного резерва. Этот счет пассивный. По кредиту этого счета отражают начисленные резервы, а по дебету списание неустраиваемых долгов.

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. Поскольку дебиторская задолженность, в том или ином объеме, существует у предприятия на любой момент времени, и какая-то часть из этого объема, очевидно, будет возвращена, а какая-то – нет, то все искусство бухгалтера должно быть направлено на умение найти эту долю и заранее списать ее на потери текущего отчетного периода.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в установленный срок и не обеспечена соответствующими гарантиями. Дебиторская задолженность может быть списана, если истек срок исковой давности. Статьей 197 Гражданского кодекса Республики Беларусь установлен общий срок исковой давности в три года. Течение срока исковой давности начинается со дня, когда сторона по договору узнала или должна была узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком

исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право требования об исполнении обязательства, а если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании указанного срока. Дебиторская задолженность может быть признана нереальной для взыскания, если предприятие-должник было ликвидировано.

Однако, в случае, если долг дебитора организации обеспечен залогом, поручительством или банковской гарантией, он не может быть признан сомнительным, и по нему не может быть создан резерв, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения.

Резервы по сомнительным долгам создаются на основе результатов проведенной организацией в конце квартала или отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется по каждому виду дебиторской задолженности с учетом финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения им долга полностью или частично. Если все меры по взысканию такой задолженности, по мнению кредитора, были использованы и оказались безуспешными, организация имеет право зарезервировать определенную сумму прибыли на возможное списание в будущем году безнадежных долгов за счет созданного резерва. Резервы по сомнительным долгам рекомендуется создавать только по дебиторской задолженности, возникшей за реализацию продукции (работ, услуг), выручка от реализации которой отражена на счете 90 «Реализация» и 91 «Операционные доходы и расходы» при применении метода определения выручки по отгрузке и предъявлению покупателю расчетных документов.

Таким образом, создание резерва по сомнительным долгам можно при обязательном выполнении следующих процедур и условий:

- во-первых, истек установленный договором срок погашения покупателем, заказчиком обязательств;
- во-вторых, обязательства не обеспечены гарантиями;
- в-третьих, проведена инвентаризация дебиторской задолженности;
- в-четвертых, учетной политикой предприятия предусмотрено создание резерва сомнительных долгов;
- в-пятых, проведен анализ возможности и вероятности погашения долга по каждому отдельному должнику.

Вызывает недоумение тот факт, что резерв может создаваться только по задолженности по расчетам за продукцию, товары, работы и услуги. Задолженность по другим расчетам (например, по выданным займам и др.) также может быть сомнительной.

Некоторые специалисты утверждают, что резерв по сомнительным долгам могут создавать только организации, избравшие в учетной политике для целей налогообложения метод определения выручки по отгрузке. Такое утверждение можно считать неправомерным. Во-первых, образование безнадежной дебиторской задолженности никоим образом не связано с методом определения выручки для целей налогообложения. Во-вторых, создание резерва преследует цель обеспечения реальности данных бухгалтерского баланса всех организаций.

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).

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме.

История бухгалтерского учета знает несколько способов решения этой проблемы:

1. Дебиторская задолженность отражается в полном объеме и никаких резервов не создается.

**Преимущества.** Дебиторская задолженность – это право требования, которое есть у организации, которая и учитывает это право. Следовательно, пока не истекли сроки его действия, бухгалтер должен его отразить в полном объеме, а не гадать, что вернут дебиторы, а что нет. Такой подход совершенно справедлив с юридической точки зрения.

**Недостатки.** Баланс предприятия автоматически оказывается лучше, чем он есть на самом деле, ибо уже явно возникшие убытки будут показаны как полноценный актив.

2. Дебиторская задолженность показывается за минусом предполагаемых сомнительных долгов.

**Преимущества.** Экономическое содержание баланса становится более реальным.

**Недостатки.** Возникают большие сложности в определении суммы сомнительной дебиторской задолженности, что создает возможности создавать псевдоубытки.

Существует несколько вариантов расчета величины сомнительной дебиторской задолженности:

- а) расчет делается по ее сумме в целом;
- б) задолженность группируется на почти безнадежную, сомнительную и потенциально сомнительную.

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.

в) величина сомнительной задолженности определяется по каждому отдельному документу, подтверждающему право требования.

Варианты а) и б) отличаются минимальной трудоемкостью, особенно вариант а) и за счет взаимопогашающихся отклонений лучше снимают возможные ошибки и, следовательно, в меньшей степени подвержены влиянию субъективных факторов. И, наконец, что особенно важно, в этом случае отпадает необходимость в аналитическом учете резервов по сомнительным долгам, так как по существу и математически резерв должен создаваться на всю дебиторскую задолженность, а не ее части.

Министерство финансов Республики Беларусь предпочло применение варианта в) создания резерва по сомнительным долгам, который увеличивает трудоемкость учетных работ, но повышает достоверность учетной информации.

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

Если до конца года, следующего за годом создания резерва по сомнительному долгу, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Списание неустраиваемых долгов, ранее признанных организацией сомнительными, в бухгалтерском учете отражают по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Таким образом, констатируется, что администрация заранее предвидела, что долг не будет возвращен, и он был уже заранее списан на убытки прошлых отчетных периодов, а теперь этот факт только уменьшает резерв.

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Операционные доходы и расходы». Такая запись свидетельствует о том, что опасения в части погашения дебиторской задолженности не оправдались и, следовательно, в момент начисления резерва был создан псевдоубыток, а в текущем отчетном периоде невольно показана псевдоприбыль. На самом деле не было ни убытка, ни прибыли.

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. Из-за сложности определения суммы резерва многие бухгалтеры просто такие резервы не создают. Но тем самым они делают отчетность своих организаций менее реальной, чем это должно быть.

Списанная в убыток из-за неплатежеспособности должника сумма дебиторской задолженности должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет для наблюдения за финансовым состоянием должника и появлением возможности ее взыскания.

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв.

**3. Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги** учитываются 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. Создание таких резервов происходит в конце отчетного года за счет операционных доходов. При этом рыночная (курсовая) стоимость ценных бумаг определяется на основе средневзвешенных цен.

Формирование резервов происходит за счет дохода организации. По кредиту счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» и дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы» отражаются суммы начисленных резервов на сумму выявленного падения стоимости акций. При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» в корреспонденции с кредитом счета 91 «Операционные доходы и расходы». Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы. Если до конца года, следующего за годом создания резервов под

обесценение вложений, они в какой-то части не будут использованы, то неизрасходованные суммы подлежат восстановлению в составе операционных доходов. 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: 1. «Резерв под обесценение вложений в долгосрочные ценные бумаги» и 2. «Резерв под обесценение вложений в краткосрочные ценные бумаги». Такое деление позволяет распределять резервы между статьями долгосрочных и краткосрочных вложений в годовом бухгалтерском балансе.

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» ведется по каждому резерву.

#### **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. 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.

Порядок образования и использования резервов предстоящих расходов и платежей устанавливается Министрством финансов Республики Беларусь, а конкретный перечень таких резервов в организации указывается в его учетной политике. В Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета предусмотрено создание следующих резервов предстоящих расходов:

- **на предстоящую оплату отпусков (включая отчисления на социальное страхование);**
- **предстоящих затрат на ремонт арендованных основных средств, производимый по условиям договора за счет средств арендатора;**
- **на выплату один раз в год вознаграждения за выслугу лет;**
- **предстоящих затрат на ремонт основных средств, когда ремонт производится неравномерно на протяжении года;**
- **предстоящих затрат на восстановление износа и ремонт шин транспортных средств (покрышки, камеры, ободные ленты);**
- **производственных затрат на подготовительные работы в сезонных отраслях промышленности;**
- **предстоящих затрат на ремонт предметов проката;**
- **предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;**
- **на гарантийный ремонт, гарантийное обслуживание и предпродажную подготовку;**
- **прочих резервов.**

Размер каждой из резервируемых сумм должен быть обоснован расчетом.

**Резерв на оплату отпусков** образуется ежемесячно путем умножения фактически начисленной работникам заработной платы и процента, исчисленного соотношением годовой плановой суммы на оплату отпусков к общему плановому фонду заработной платы работников. В состав резерва, кроме суммы заработной платы за отпуск, включаются и предстоящие отчисления в фонд социального страхования и обеспечения от этой заработной платы. Расходы на выплату денежных компенсаций увольняющимся работникам за неиспользованный отпуск организация включает в состав текущих расходов на оплату труда, а не списывает за счет созданного резерва предстоящих расходов на оплату отпусков. В конце года производят инвентаризацию резерва на оплату отпусков. Для этого составляется расчет. Полученная сумма сопоставляется с фактическим остатком резерва на конец года по данным бухгалтерского учета. Недостающая сумма резерва доначисляется, а излишне начисленная - сторнируется бухгалтерской записью за декабрь месяц. Если в организации остается неиспользованная сумма резерва отпускных вследствие того, что часть рабочих не полностью использовала дни отпуска, субсчет 96/1 «Резервирование дополнительной заработной платы» может иметь переходящий на следующий год остаток. Следует иметь в виду, что данный резерв создается только по основному отпуску и сумма отчислений в резерв учитывается при формировании налога на прибыль. На сумму начисленного резерва уменьшается налогооблагаемая прибыль и, соответственно, сумма налога на прибыль. Таким образом, создание резерва позволит уменьшить налоговую нагрузку на организацию в части налога на прибыль.

В аналогичном порядке организация осуществляет отчисления **в резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год**. Такой резерв создается в

организациях, где такие выплаты предусмотрены законодательством или собственными положениями об оплате труда. Вознаграждение по итогам работы за год, предусмотренное коллективным договором, как правило, выплачивается единовременно в конце года или в начале следующего года. Кроме того, выплата вознаграждения за выслугу лет может осуществляться также один раз в год. Поэтому если общие суммы вознаграждений велики, то для равномерного признания таких расходов в налоговом учете организации вправе создавать резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений. Начисления в этот резерв производятся согласно нормативу, рассчитанному как отношение запланированной величины резерва к фонду оплаты труда. Расчет планового размера резерва на выплату вознаграждения за выслугу лет производится по каждому работнику исходя из длительности трудового стажа и размера годовой заработной платы. Однако встает вопрос, почему при формировании резерва на оплату отпуска резервируются также суммы отчислений в фонд социальной защиты населения, а при формировании данного резерва эти отчисления не резервируются.

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.

Предстоящие затраты на капитальный ремонт арендованных основных средств подлежат ежемесячному резервированию равными долями исходя из его сметной стоимости и предусмотренного договором срока аренды.

**Резерв на ремонт основных средств** (когда он осуществляется неравномерно) устанавливается в размере, приходящемся на отчетный период, исходя из сметной стоимости ремонта. Данный резерв также будет снижать налоговую нагрузку на предприятии в части налога на прибыль.

Для того чтобы сформировать резерв организация должна иметь следующие данные:

- совокупная стоимость амортизируемых основных средств на начало налогового периода;
- средняя сумма фактических расходов на ремонт за предыдущие три года;
- график проведения «обычных» ремонтов, в том числе приходящихся на текущий налоговый период;
- сметная стоимость указанных ремонтов;
- перечень основных средств, по которым будут осуществляться особо сложные и дорогие виды капитального ремонта;
- график проведения ремонта указанных основных средств, в котором указывается период осуществления особо сложных и дорогих видов ремонтных работ и их сметная стоимость.

Организация, принявшая решение о создании резерва на ремонт основных средств, должна на начало отчетного периода сформировать смету на текущие капитальные ремонты, исходя из графика проведения таких ремонтов. Если в соответствии с учетной политикой на основании графика проведения капитального ремонта основных средств налогоплательщик осуществляет накопление средств для финансирования указанного ремонта в течение более одного отчетного периода, то на конец текущего года остаток таких средств не подлежит включению в состав доходов для целей налогообложения. Такие накопления обязательно надо подтвердить графиком капитального ремонта. В случаях, когда окончание ремонтных работ по объектам, с длительным сроком их производства и существенным объемом указанных работ, происходит в году, следующем за отчетным, субсчет 96/3 «Ремонтный фонд» может иметь переходящий на следующий год остаток. При этом если сумма резерва и в следующем за отчетным году будет превышать фактические расходы, излишне начисленная сумма резерва списывается в следующем году на операционные доходы бухгалтерской записью:

Дебет счета 96/3 «Ремонтный фонд»

Кредит счета 91 «Операционные доходы и расходы».

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 3 года. По окончании ремонта излишне начисленная сумма резерва относится на финансовые результаты отчетного периода.

Суммы отчислений в резерв определяются ежемесячно пропорционально предполагаемой сумме расходов (в размере 1/12 части их годовой суммы по смете). При превышении фактических расходов над суммой образованного резерва разница относится на себестоимость продукции или в расходы будущих периодов с последующим включением в себестоимость.

Средства для осуществления предстоящих затрат **на восстановление износа и ремонт автомобильных и троллейбусных шин** резервируются ежемесячно согласно данным о фактическом пробеге эксплуатируемых шин (включая шины, восстановленные методом наложения протектора) по нормам и в порядке, установленном законодательством. Суммы отчислений в резерв определяются исходя из стоимости шин, пробега транспортного средства за месяц и ресурса (максимально возможного пробега одного комплекта шин) по формуле:

$$A_{ш} = \frac{C_{ш} * Li}{R} * n$$

где  $A_{ш}$  – сумма для формирования резерва;  $C_{ш}$  – стоимость комплекта шин, установленных на транспортном средстве (комплект: покрышка, камера и ободная лента);  $Li$  – пробег транспортного средства за отчетный месяц;  $R$  – ресурс одного комплекта шин;  $n$  – количество комплектов шин, установленных на транспортном средстве.

**Резерв на затраты по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности** образуется в порядке, установленном отраслевыми инструкциями министерств и ведомств.

**Резерв на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий резерв** с чисто бухгалтерской точки зрения напоминает и даже повторяет резерв на ремонт основных средств. Самым существенным отличием следует признать то, что проведение природоохранных мероприятий процесс значительно более длительный, чем ремонт, ибо «ремонттировать» природу труднее, чем чинить станки и машины.

Порядок резервирования сумм **отчислений на ремонт предметов проката** устанавливается отраслевыми инструкциями министерств и ведомств.

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 в издержки производства или обращения отчетного периода;
- проведение инвентаризации указанного резерва.

Осуществляя производство каких-либо товаров, организация-изготовитель предусматривает для своей продукции гарантийный срок, в течение которого она (организация) гарантирует потребителю, при условии надлежащего использования данного товара, его качество. Если товар не выдержал гарантийного срока, организация-изготовитель обязана осуществить либо гарантийный ремонт данного товара, либо заменить непригодный товар новым.

Кроме того, в практической деятельности нередко сами торговые организации, реализующие определенные виды товаров (например, бытовую технику), с целью привлечения покупателей, предоставляют свою фирменную гарантию.

Продавец вправе установить на товар гарантийный срок, если он не установлен изготовителем. Если гарантийный срок установлен изготовителем, продавец вправе установить гарантийный срок большей продолжительности, чем гарантийный срок, установленный изготовителем.

При обнаружении недостатков товара в указанные сроки покупатель вправе по своему выбору потребовать от продавца, изготовителя или организации, выполняющей функции продавца или изготовителя:

- безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление потребителем или третьим лицом;
- соразмерного уменьшения покупной цены;
- замены на товар аналогичной марки (модели, артикула);
- замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчетом покупной цены.

Кроме того, потребитель вместо предъявления этих требований вправе отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар денежной суммы. По требованию продавца и за его счет потребитель должен вернуть товар с недостатками.

Резерв расходов на гарантийный ремонт создается организациями, которые при реализации товаров берут на себя обязательства их ремонтировать и обслуживать в течение гарантийного срока. То есть не может создать резерва торговая организация, которая не несет собственных издержек по гарантийному ремонту или обслуживанию.

В учете расходы по созданию резерва относятся к прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

При создании резерва по гарантийному ремонту для целей налогообложения необходимо учитывать следующее:

- резерв создается только в отношении тех товаров (продукции, работ), по которым в соответствии с условиями заключенного договора с покупателем предусмотрено обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока;
- организация, если она ранее осуществляла реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания, обязана рассчитать предельный размер отчислений в резерв;

- организация, если она ранее не осуществляла реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания, обязана предусмотреть в плане на выполнение гарантийных обязательств сумму ожидаемых расходов на указанные затраты с учетом срока гарантии.

Организации самостоятельно принимают решение о создании такого резерва. Это решение должно быть закреплено в учетной политике. Сумму и срок, на который создается резерв, организация определяет самостоятельно. Организация в учетной политике для целей налогообложения определяет предельный размер отчислений в этот резерв.

Величина созданного резерва не может превышать предельного размера, определяемого как доля фактически осуществленных налогоплательщиком расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года, умноженная на сумму выручки от реализации указанных товаров (работ) за отчетный (налоговый) период. Организации, которые прежде не осуществляли реализацию товаров (работ) с условием гарантийного ремонта и обслуживания, вправе создать резерв исходя из ожидаемых затрат на гарантийный ремонт. В случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по гарантийному ремонту и обслуживанию товаров (работ), списание расходов на гарантийный ремонт осуществляется за счет суммы созданного резерва.

По истечении года организация должна скорректировать размер созданного резерва.

Многие изделия в течение срока гарантии не ломаются. Поэтому часть резерва, предназначенного для ремонта, остается неиспользованной. Если резерв остался неиспользованным, то в целях исчисления прибыли оставшаяся сумма резерва должна быть присоединена к операционным доходам.

Если субъектом хозяйствования принято решение о прекращении продажи товаров (осуществления работ) с условием их гарантийного ремонта и гарантийного обслуживания, сумма ранее созданного и неиспользованного резерва подлежит включению в состав доходов по окончании сроков действия договоров на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Суммы, зарезервированные для того или иного вида оплат или расходов, используются в организациях строго по целевому назначению.

Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат на производство и расходов на реализацию (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»).

Фактические расходы и платежи, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции с кредитом счетов: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – на суммы заработной платы, начисленной работникам, включая платежи на социальное страхование и обеспечение, за время отпуска, и ежегодного вознаграждения за выслугу лет; 23 «Вспомогательные производства» – на стоимость ремонта основных средств, произведенного структурным подразделением организации; 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – на стоимость ремонта основных средств, произведенного сторонними специализированными строительными организациями; 10 «Материалы» – на стоимость шин, переданных со склада и установленных на транспортное средство, и других.

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 методом «красное сторно» или дополнительной записью.

Счет 96 может иметь несторнуемые остатки по субсчетам 96/3 «Ремонтный фонд» и 96/1 «Резервирование дополнительной заработной платы».

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

---

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. Бугаев А. Учетная политика организации: сравнительный анализ международных стандартов и позиции Министерства финансов РБ // Налоговый вестник (РБ). 2006. №4. С. 84–90.
2. Бухгалтерский и налоговый учет, финансовый анализ и контроль: Учебное пособие / С. И. Адаменкова, И. Н. Бурцева, А. О. Левкович, О.А. Левкович, В. Н. Лемеш; Под общ. Ред. О. А. Левковича. Мн.: ООО «Элайда», 2006. 556 с.
3. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 №19.
4. Киселева И.А. Особенности формирования и учет резервов. Возможные ошибки // Консультант бухгалтера. 2007. № 1. С. 87–97.
5. Сушкевич А.Н. Бухгалтерский учет / А.Н. Сушкевич, В.Н. Сушкевич, Е.Н. Шибeko. – 2-е изд., изм. и доп.– Минск: Ред. журн. «Пром.-торг. право», 2007.

6. Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 г. № 89. Мн.: УП «ИВЦ Минфина», 2003.
7. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26 июля 1999 г. № 296-З (в редакции от 7 мая 2007 г. № 219-З ).
8. Шкирман С.И. Фонды и резервы, создаваемые организациями. Расчет чистых активов и доли выбывающего учредителя/ С.И. Шкирман.-Мн: Издательство Гревцова, 2007.