

Аспекты учетной политики по резервам предстоящих платежей

В отечественной учетной практике часто происходит смешение терминов «резерв предстоящих расходов» и «резерв предстоящих расходов и платежей». Связано это с тем, что законодатель данные термины в плане счетов бухгалтерского учета использовал в различные периоды (см. таблицу).

До принятия ТПС № 50 работники учетных служб при формировании приведенных в таблице резервов, как правило, исходили из того, что ожидаемые в будущем значительные **расходы** распределялись на определенный период с целью снижения колебания себестоимости произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг. К таким расходам относили: предстоящую оплату очередных отпусков работникам, выплату единовременного вознаграждения за выслугу лет, затраты по ремонту основных средств и другие.

Однако в настоящее время, исходя из принципа начисления, хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором они совершены, независимо от даты проведения расчетов по ним (п. 4 ст. 3 Закона РБ от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 57-З)). Это значит, что признание расходов предполагает их одномоментное отражение в бухгалтерском учете без всякого распределения по периоду.

Таким образом, **для целей бухгалтерского учета** в настоящее время термин «резервы предстоящих

расходов» **не используется**, а используется термин «**резервы предстоящих платежей**».

Для **целей налогового учета** при исчислении налога на прибыль подпунктом 2.5 п. 2 ст. 130 Налогового кодекса РБ (далее – НК) определено, что отдельные виды затрат **могут** отражаться путем создания резервов предстоящих **расходов** в порядке, установленном законодательством.

По мнению автора, к числу таких резервов предстоящих платежей можно отнести, например, резервы предстоящих платежей по предстоящей оплате отпусков, по гарантийному ремонту или обслуживанию.

Что же касается резервов, формирование которых предусмотрено за счет других источников, например, вложений в долгосрочные активы, то их создание напрямую не связано с производством и реализацией продукции, товаров, работ, услуг.

Следовательно, в этом случае нельзя применить нормы подп. 2.5 ст. 130 НК, то есть суммы по созданию резервов предстоящих платежей не включаются в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении.

Если резерв создается по выплатам работникам и от таких выплат производятся обязательные страховые взносы в бюджет ФСЗН и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, на-

№ п/п	Код и название счета	Раздел плана счетов	Каким документом утвержден (введен) план счетов
1	88 «Резерв предстоящих платежей»	Фонды и резервы	План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций союзного, республиканского и местного подчинения, введенного приказом Минфина СССР от 28.09.1959 № 295
2	89 «Резерв предстоящих расходов и платежей»	Фонды и резервы	План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий, строек и хозяйственных организаций союзного, республиканского и местного подчинения, утвержденный Минфином СССР от 28.03.1985 № 40
3	96 «Резервы предстоящих расходов»	Финансовые результаты	Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Минфина РБ от 30.05.2003 № 89
4	96 «Резервы предстоящих платежей»	Финансовые результаты	Типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Минфина РБ от 29.06.2011 № 50 (далее – ТПС № 50)

численные в порядке, установленном законодательством, на не учитываемые в составе затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) выплаты работникам, то они также не учитываются для целей налогообложения налогом на прибыль (п. 2.10. ст. 130 НК).

В настоящее время при формировании учетной информации должен быть соблюден принцип осмотрительности, суть которого в том, что учетная оценка активов и доходов организации не должна быть завышена, а обязательств и расходов – занижена (п. 8 ст. 3 Закона № 57-3).

Под резервом предстоящих платежей понимаются **обязательства**, в отношении которых имеется неопределенность в суммах будущих платежей, необходимых для их погашения (п. 75 Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Минфина от 29.06.2011 № 50 (далее – Инструкция № 50 и Постановление № 50 соответственно)).

Согласно п. 7 Инструкции по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы», утвержденной постановлением Минфина от 28.12.2005 № 168 (далее – Инструкция № 168) резерв предстоящих платежей создается и отражается в бухгалтерском учете и отчетности при соблюдении следующих условий:

- организация имеет текущее обязательство (правовое или традиционное);
- существует вероятность, что для исполнения этого обязательства потребуются выбытие активов;
- может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва.

При несоблюдении хотя бы одного из условий резерв не создается.

Правовое регулирование

Надежная оценка базируется на профессиональном суждении бухгалтера, которое закрепляется в положении по учетной политике организации (ст. 1 Закона № 57-3) и базируется на требованиях нормативных правовых актов Республики Беларусь, основными из которых являются:

- НК;
- Закон № 57-3;

- Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки», утвержденный постановлением Минфина от 10.12.2013 № 80;

- Инструкция № 168;

- Инструкция № 50;

- Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденный постановлением Минфина от 12.12.2016 № 104 (далее – НСБУ № 104);

- Инструкция о порядке формирования стоимости объекта строительства в бухгалтерском учете, утвержденная постановлением Минстройархитектуры от 14.05.2007 № 10 (далее – Инструкция № 10);

- Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденная постановлением Минфина от 30.09.2011 № 102 (далее – Инструкция № 102);

- Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденная постановлением Минфина от 30.04.2012 № 26 (далее – Инструкция № 26);

- Инструкция по инвентаризации активов и обязательств, утвержденная постановлением Минфина от 30.11.2007 № 180 (далее – Инструкция № 180);

- Положение о методике определения затрат на гарантийное обслуживание техники, утвержденное постановлением Минэкономики, Минфина, Минпрома и Минсельхозпрода от 25.08.2000 № 171/93/2/17.

Требования к содержанию положения по учетной политике

Организация самостоятельно формирует свою учетную политику и излагает ее в положении об учетной политике, которое подписывается главным бухгалтером и руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, и утверждается руководителем организации (п. 1 ст. 9 Закона № 57-3).

Если в отношении конкретных хозяйственных операций, отдельных составляющих активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расхо-

дов организации в законодательстве Республики Беларусь не установлен порядок их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, то такой порядок разрабатывается организацией самостоятельно с применением профессионального суждения, исходя из требований, установленных законодательством РБ (п. 5 ст. 9 Закона № 57-3).

План счетов бухгалтерского учета организации

В соответствии с п. 3 Постановления № 50, на основе типового плана счетов руководителем организации утверждается план счетов бухгалтерского учета организации, содержащий полный перечень счетов, включая субсчета, и аналитических счетов, забалансовых счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета (далее – рабочий план счетов).

Организация может уточнять содержание отдельных субсчетов, приведенных в типовом плане счетов, исключая или объединяя их, а также вводить дополнительные субсчета.

В зависимости от вида создаваемых резервов предстоящих платежей к счету 96 «Резервы предстоящих платежей» могут быть открыты субсчета, и аналитический учет по счету 96 ведется по каждому резерву (п. 75 Инструкции № 50). В связи с этим в положении по учетной политике следует предусмотреть виды резервов, методику их образования и основания для использования, а также соответствующие субсчета и аналитические счета к счету 96.

Суммы создаваемых резервов отражаются по дебету счетов 08 «Вложения в долгосрочные активы», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные затраты», 44 «Расходы на реализацию» и других счетов и кредиту счета 96.

В практической деятельности можно организовать следующую иерархию субсчетов и аналитических счетов к счету 96 в зависимости от источников образования указанных резервов:

96-1 «Резервы предстоящих платежей, формируемые за счет вложений в долгосрочные активы». На этом субсчете отражается информация о суммах по формированию резервов в корреспонденции со счетом 08:

96-11 «Затраты на выполнение перенесенных работ»,

96-12 «Резервы по выводу основных средств из эксплуатации и аналогичным обязательствам»,

96-13 «Прочие резервы предстоящих платежей, формируемые за счет вложений в долгосрочные активы»;

96-2 «Резервы предстоящих платежей, формируемые за счет затрат по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг». На этом субсчете формируется информация о суммах по формированию резервов в корреспонденции со счетами 20, 25, 44 и др.:

96-21 «Резервы предстоящих платежей по предстоящей оплате отпусков»,

96-22 «Резервы предстоящих платежей по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию»,

96-23 «Прочие резервы предстоящих платежей, формируемые за счет затрат по производству и реализации продукции, товаров, работ, услуг»;

96-3 «Резервы предстоящих платежей, формируемые за счет прочих текущих расходов». На этом субсчете отражается информация о суммах по формированию резервов в корреспонденции со счетом 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»:

96-31 «Резервы предстоящих платежей по выплате работникам вознаграждения по итогам работы за год»,

96-32 «Прочие резервы предстоящих платежей, формируемые за счет прочих текущих расходов».

Напомним, НСБУ № 104 предъявляются дополнительные требования по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- в бухгалтерском балансе по статье «Резервы предстоящих платежей» (строка 550) показываются суммы резервов предстоящих платежей, учитываемых на счете 96 и подлежащих использованию более чем через 12 месяцев после отчетной даты (п. 15 НСБУ № 104);

- в бухгалтерском балансе по статье «Резервы предстоящих платежей» (строка 660) показываются суммы резервов предстоящих платежей, учитываемых на счете 96 и подлежащих использованию в течение 12 месяцев после отчетной даты (п. 16 НСБУ № 104);

- * в примечаниях к бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация по обязательствам (пп. 52.14, 52 НСБУ № 104):

- суммы резервов предстоящих платежей на конец предыдущего года и отчетного периода;

- суммы созданных в отчетном периоде резервов предстоящих платежей с выделением сумм увеличения созданных в предыдущих периодах резервов предстоящих платежей;

- суммы использованных в отчетном периоде резервов предстоящих платежей;

- суммы неиспользованных резервов предстоящих платежей, присоединенных к доходу отчетного периода.

Следовательно, можно через дополнительную детализацию аналитических счетов формировать необходимую пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию.

Применяемые организацией виды учетной оценки

Учетная оценка – стоимостная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов организации в бухгалтерском учете и (или) отчетности (ст. 13 Закона № 57-З). Учетная оценка предстоящих платежей производится в официальной денежной единице РБ (п. 1 ст. 12 Закона № 57-З).

Резерв по затратам на выполнение перенесенных работ

Данный вид резервов предусмотрен для заказчиков (застройщиков), осуществляющих долевого строительство объектов, Инструкцией № 10 в отношении объекта (части объекта), по которому предполагается продажа, а выполнение отдельных видов строительных работ в установленном порядке перенесено на благоприятный период года. В этом случае заказчик, застройщик может формировать резерв предстоящих платежей с отражением суммы образованного резерва по дебету счета 08 и кредиту субсчета 96-11 «Затраты на выполнение перенесенных работ».

Учетная оценка суммы резерва определяется на основании данных о сметной стоимости перенесенных строительных работ в **текущих ценах** (п. 45 Инструкции № 10).

В дальнейшем при выполнении строительных работ, перенесенных на благоприятный период года,

стоимость созданного резерва уменьшается (списывается) с отражением по дебету субсчета 96-11 «Затраты на выполнение перенесенных работ» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Образованный по объекту (части объекта) резерв закрывается не позднее месяца, в котором осуществлена приемка строительных работ, выполнение которых перенесено на благоприятный период года. Превышение (недостаток) резерва по отношению к стоимости строительных работ, выполнение которых было перенесено на благоприятный период года, включается заказчиком, застройщиком в состав доходов (расходов) по текущей деятельности, отражаемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности».

Таким образом, создание резерва предстоящих платежей заказчиком (застройщиком) возможно только в том случае, если им предполагается продажа объекта (либо части объекта), а выполнение отдельных видов строительных работ в установленном порядке перенесено на благоприятный период года.

Резерв по выводу основных средств из эксплуатации

Первоначальная стоимость основных средств может быть увеличена на сумму резерва по выводу основных средств из эксплуатации и аналогичным обязательствам (далее – резерв по выводу основных средств из эксплуатации), если при принятии к бухгалтерскому учету данных основных средств организация имеет обязательства по выполнению работ по демонтажу и ликвидации данных основных средств, восстановлению природных ресурсов на занимаемых ими земельных участках (п. 23 Инструкции № 26). Резерв по выводу основных средств из эксплуатации создается при одновременном выполнении следующих условий признания:

• организация имеет обязательство по выполнению работ по демонтажу и ликвидации основного средства, восстановлению природных ресурсов на занимаемом им земельном участке (далее – обязательство);

• предполагается выбытие активов для погашения обязательства;

- сумма обязательства может быть достоверно определена.

Сумма создаваемого резерва по выводу основных средств из эксплуатации определяется исходя из расчетной оценки затрат, необходимых на конец отчетного периода для погашения обязательства. При определении суммы создаваемого резерва по выводу основных средств из эксплуатации не учитываются доходы от ожидаемого выбытия основных средств.

Если погашение обязательства предполагается более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то сумма создаваемого резерва на отчетную дату определяется путем умножения ставки дисконтирования на расчетную оценку затрат, необходимых для погашения обязательства.

Ставка дисконтирования определяется исходя из текущих рыночных оценок временной стоимости денежных средств и рисков, характерных для обязательства. В качестве ставки дисконтирования может применяться ставка рефинансирования, устанавливаемая Нацбанком РФ.

Сумма создаваемого резерва по выводу основных средств из эксплуатации отражается по дебету счета 08 и кредиту субсчета 96-11.

Пример. Организации выделен земельный участок под карьер для добычи песка. В договоре на приобретение данного земельного участка определено, что по окончании срока договора данный участок будет приведен в состояние, пригодное для дальнейшей эксплуатации (использования) в соответствии с нормами природоохранных и экологических требований, то есть будет проведена рекультивация земельного участка

Пунктом 3.1.5 Методических указаний по определению стоимости строительства предприятий, зданий и сооружений и составлению сметной документации с применением ресурсно-сметных норм, утвержденных приказом Минстройархитектуры от 29.04.2003 № 91, определено, что в главу 1 сводного сметного расчета «Подготовка территории строительства» включаются в установленном порядке средства на: отвод земельного участка; разбивку основных осей зданий и сооружений и перенос их в натуру; освоение территории строительства; снос и перенос зданий и сооружений, расположенных на отводимом земельном участке или за его пределами, если дальней-

шее их использование невозможно; возмещение убытков землевладельцам землепользователем и потерь сельскохозяйственного и лесохозяйственного производства при изъятии земель; возмещение убытков, причиненных проведением водохозяйственных мероприятий, прекращением или изменением условий водопользования; восстановление (рекультивацию) земельных участков, предоставленных во временное пользование, в соответствии с проектом на рекультивацию; осушение территории и устройство противопаводковых сооружений; подсыпку и намыв грунта; валку леса; корчевку деревьев и пней; уборку камней, а также на осуществление других мероприятий, связанных с восстановлением окружающей природной среды и т.д.

Таким образом, первоначальная стоимость выделенного земельного участка может быть увеличена на стоимость работ по его рекультивации.

Сумма увеличения резерва в связи с сокращением периода дисконтирования отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 96 (п. 25 Инструкции № 26).

Создаваемый резерв связан с выполнением обязательств. Следовательно, созданный резерв подлежит инвентаризации в соответствии с требованиями ст. 13 Закона № 57-З и Инструкции № 180. Инвентаризация резерва проводится не реже одного раза в год при проведении годовой инвентаризации не ранее 1 декабря (п. 7 Инструкции № 180).

Резерв на оплату отпусков

Согласно ст. 155 Трудового кодекса (далее – ТК) продолжительность основного отпуска не может быть менее 24 календарных дней. Перечни организаций и должностей, а также категорий работников с продолжительностью основного отпуска более 24 календарных дней, условия предоставления и конкретная продолжительность этого отпуска устанавливаются Правительством РФ по согласованию с Президентом РФ.

Наниматель **обязан** выплатить **средний заработок** за время **трудового отпуска** не позднее, чем за два дня до начала отпуска (ст. 176 ТК).

Это значит, что у организации есть основания для создания резерва предстоящих платежей в от-

ношении оплаты будущих отпусков. Для удовлетворения требований п. 7 Инструкции № 168 для создания резерва и отражения его в бухгалтерском учете и отчетности могут быть соблюдены следующие условия:

1) организация имеет текущее обязательство (правовое), предусмотренное ТК;

2) существует вероятность, что для исполнения этого обязательства потребуется выбытие активов – выплата денежных средств перед началом отпуска работника;

3) может быть осуществлена надежная оценка суммы резерва. Такая оценка нормативными правовыми актами не определена, а осуществляется главным бухгалтером, исходя из его профессионального суждения, и закрепляется в положении по учетной политике.

Резерв по выплате работникам вознаграждения по итогам работы за год

В некоторых отраслях экономики (например, в строительстве) локальными нормативными правовыми актами (ЛНПА) (например, в коллективном договоре) в качестве социального пакета предусматриваются различные льготы, предоставляемые нанимателем. К числу наиболее часто встречаемых на практике относится выплата работникам вознаграждения по итогам работы за год по выполнению определенных критериев: срок работы в отрасли или в конкретной организации, рост продаж и т.п. на основании Положения о порядке выплаты вознаграждения по итогам работы за год. Если такие выплаты носили системный характер (выплачивались в предыдущие годы), то оно является текущим (традиционным) обязательством по выплате вознаграждения.

Как правило, такие выплаты производятся по окончании финансового года, а резерв формируется в году, по результатам которого и производятся выплаты. В связи с этим в положении по учетной политике предусматривается методика (алгоритм) расчета такого резерва. Поскольку выплаты работникам из резерва связаны с получением ими доходов, то резерв формируется с учетом подлежащих уплате взносов по государственному социальному страхованию в ФСЗН Минтруда и соцзащиты и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белгосстрах.

Приведенные выше требования п. 7 Инструкции № 168 для обоснования права формирования резерва выполняются в полном объеме, поскольку на дату составления отчетности в соответствии с нормами ЛНПА у организации имеется текущее (традиционное) обязательство по выплате вознаграждения.

Сумма вознаграждения по итогам работы за год, а также обязательные страховые взносы в бюджет ФСЗН и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белгосстрах от этой суммы включаются в состав прочих расходов по текущей деятельности, учитываемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») (п. 13 Инструкции № 102, п. 54 Инструкции № 50).

Соответственно, сумма созданного резерва под выплату вознаграждения и начисленных на его сумму отчислений в ФСЗН и Белгосстрах подлежит отражению по дебету счета 90 (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности») и кредиту счета 96 «Резерв предстоящих платежей» (п. 75 Инструкции № 50).

Начисления за счет резерва в году, следующем за отчетным, отражаются записями по дебету счета 96 и кредиту счетов:

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на сумму вознаграждения;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – в размере ФСЗН от суммы вознаграждения;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-2 «Расчеты по имущественному и личному страхованию») – в размере Белгосстрах от суммы вознаграждения (п. 75 Инструкции № 50).

Удержания из суммы вознаграждения, начисленного каждому работнику, отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» (на сумму подоходного налога) и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (на сумму обязательных страховых взносов в ФСЗН) (п. 55 Инструкции № 50).

ВАЛЕНТИНА ЛЕМЕШ,

кандидат экономических наук, доцент

Раздел подготовила Светлана ТЕРЕХОВИЧ