

Бухгалтерский учет формирования и использования резервов

© 2013 Кляустер Алена Викторовна

Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова
655617, Россия, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Ленина, д. 92
E-mail: klauster2008@rambler.ru

Рассмотрена методика исчисления резерва по сомнительным долгам, которая, в отличие от существующих, основана на профессиональном суждении счетного работника, позволяет более точно обосновать величину резерва в рамках действующего бухгалтерского законодательства.

Ключевые слова: резерв, профессиональное суждение, дебиторская задолженность, сомнительная задолженность, финансовый результат.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” 1/2008, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н, “организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности”¹.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых невозможна достоверная оценка заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Таким образом, формирование, учет и последующее отражение в бухгалтерской отчетности резервов напрямую отвечают требованиям этого положения. По нашему мнению, отсутствие резервов в учете организации существенно влияет на оценку его активов. Так, стоимость дебиторской задолженности может быть завышена необоснованно, как и стоимость финансовых вложений и материальных ценностей, что может привести к принятию внешними пользователями решений о инвестировании средств в организацию ввиду их неуверенности в реальной стоимости ее активов.

Так как ни один нормативный документ не содержит требований относительно соответствия активов зарезервированным средствам, отсутствуют критерии формирования и использования резервов, необходимо, по нашему мнению, решить ряд проблем, стоящих перед внутрихозяйственным контролем резервов. А именно: предупреждение неэффективного отвлечения средств в резерв, контроль достаточности резервов, объективность отражения информации в бухгалтерс-

ком учете и отчетности, посредством отражения в учетной политике процесса резервирования:

- интерпретация возможных рисков (повышение дебиторской задолженности, заработной платы, залежалые материальные ценности и т.п.), потребность в резервировании определяет главный бухгалтер;
- управленческие решения (разработка положений о создании резервов, разрабатывает главный бухгалтер как приложения к учетной политике организации);
- формирование и использование резервов (применение счетными работниками положений о создании резервов, применяют работники бухгалтерии);
- оценка эффективности использования резервов (корректировка процесса резервирования в области формирования и использования резервов, анализирует главный бухгалтер).

Резервы, используемые в бухгалтерском учете, меняют оценку показателей, отражаемых в отчетности.

Информация о резервах, отражаемая в бухгалтерской отчетности, должна отвечать критерию полезности, который является необходимым для принятия пользователями грамотных управленческих решений. Таким образом, применение в бухгалтерском учете резервов требуется для оценки финансового состояния организации. Следовательно, информация о резервах должна быть учтена и отражена в бухгалтерской отчетности организации.

На рисунке представлено влияние резервов на формирование финансового результата деятельности организации. Получается, что резервы предстоящих расходов увеличивают себестоимость продукции, резервы по сомнительным долгам снижают стоимость дебиторской задолженности, резервы под обесценение материально-производственных запасов - стоимость МПЗ,



Рис. Влияния резервов на формирование финансового результата

резервы под обесценение финансовых вложений - стоимость финансовых вложений, резервный капитал отражает часть нераспределенной прибыли.

Для анализа влияния резервов на прибыль можно рассчитать их долю в составе чистой прибыли организации путем отношения величины сформированных за отчетный период резервов к прибыли отчетного периода. То есть формула расчета будет иметь следующий вид:

$$\Phi P d = \Sigma \Phi P o . n / Ч П o . n ,$$

где $\Phi P d$ - доля резервов;

$\Sigma \Phi P o . n$ - сумма резервов за отчетный период;

$Ч П o . n$ - прибыль за отчетный период.

Данный показатель можно использовать для анализа как достаточности зарезервированных средств, так и в качестве метода снижения риска значительного завышения сумм резервов, например, для снижения налоговой нагрузки. Также для расчета доли каждого отдельно используемого резерва организацией или же для сопоставления данных плановых и фактических показателей.

Таблица 1. Расчет доли резервов в организации

Чистая прибыль отчетного периода, тыс. руб.				
2007	2008	2009	2010	2011
1	2	3	4	5
1345	2148	3806	2587	3679
Сумма резервов используемых обществом, тыс. руб..				
124	145	207	156	208
ФР д - доля резервов				
0,09	0,06	0,05	0,06	0,05

Данные расчета (табл. 1) показывают долю резервов в части прибыли, используемых обществом в своей финансовой деятельности. Далее нам представляется необходимым проанализировать факторы, влияющие на величину резервов. Как мы знаем, любой резерв формируется за счет своего объекта в бухгалтерском учете. Поэтому для расчета показателей влияния факторов мы используем объекты их формирования.

Показатель оценки резервного капитала характеризует состояние нераспределенной прибыли. Показатель резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов отражает структуру запасов, уменьшение или увеличение обесцененных материалов. Показатель резерва под обесценение финансовых вложений показывает, насколько обесценились финансовые вложения. Показатель резерва по сомнительным долгам, конечно, показывает уменьшение доли сомнительных долгов. Показатель резерва предстоящих расходов и платежей представляет долю будущих расходов в затратах (табл. 2).

Рассчитанные показатели оценки резервов при их использовании в организации отражают резервную систему организации в целом.

Следовательно, представление наиболее качественной информации в бухгалтерской отчетности, без завуалированных статей, с расшифровкой всех ее показателей и резервов, будет влиять на решения пользователей об инвестировании средств в организацию. Также повысится

Таблица 2. Показатели оценки резервов общества

№ п/п	Показатель оценки резервов	Расчет показателя
1	2	3
1	Резервного капитала	$Прк = (РК/НП) \cdot 100\%$ РК - сумма резервного капитала, НП - сумма нераспределенной прибыли
2	Резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов	$Прссмпз = (РССМПЗ / МПЗ) \cdot 100\%$ РССМПЗ - сумма резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, МПЗ - сумма материально-производственных запасов
3	Резерва под обесценение финансовых вложений	$Профв = (РОФВ / ФВ) \cdot 100\%$ РОФВ - сумма резерва под обесценение финансовых вложений, ФВ - сумма финансовых вложений
4	Резерва по сомнительным долгам	$Прсд = (РСД / ДЗ) \cdot 100\%$ РСД - сумма резерва по сомнительным долгам, ДЗ - сумма дебиторской задолженности
5	Резерва предстоящих расходов и платежей	$Прпр = (РПРП / СП) \cdot 100\%$ РПРП - сумма резерва предстоящих расходов и платежей, СП - себестоимость продукции

качество и управленческого учета с позиции внутренней учетной информации. То есть напрямую прослеживается связь качественной информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, с информационным обеспечением управленцев.

Основными мерами по совершенствованию и обеспечению стабильности развития и функционирования системы резервирования в бухгалтерском учете можно отметить формирование четкой и непротиворечивой системы законодательства. С точки зрения нормативного регулирования учета резервов нет ясных рекомендаций по определению их величины, кроме резервного капитала.

Таким образом, на наш взгляд, в современном бухгалтерском учете существует проблема исчисления размеров оценочных резервов. Целью формирования резерва по сомнительным долгам является повышение достоверности оценки показателя дебиторской задолженности. Следовательно, возможно выбрать механизм формирования суммы резерва, основанный на профессиональном суждении счетного работника общества.

Предложенный нами порядок исчисления суммы резерва отражает правила формирования и использования резервов в бухгалтерском учете организации на основе профессионального суждения счетного работника, которое должно быть подкреплено с позиции: нормативного регулирования резервов в бухгалтерском учете; внешних источников (данные органов статистики, данные профессиональных оценщиков, контрагентов, профессиональных бухгалтеров); собранной и проанализированной отчетности самого экономического субъекта (бухгалтерские отчеты организации); собственной квалификации счетного

работника (повышение квалификации, переобучение).

Таким образом, профессиональное суждение счетного работника, подкрепленное предложенными нами составляющими, не будет высшей степенью проявления субъективности. Его применение необходимо с позиции исчисления размера любого резерва. Тем более, что формирование учетной политики в целях бухгалтерского учета возлагается на главного бухгалтера. А в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 6 декабря 2011 г. № 402 (ст. 7) "в открытых акционерных обществах главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, должны отвечать следующим требованиям: иметь высшее профессиональное образование; иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего профессионального образования по специальностям бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет; не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики; дополнительные требования к главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, могут устанавливаться другими федеральными законами"². Поэтому элементы профессионального суждения счетного работника с позиции главного бухгалтера вполне оправданы. И формирование резервов в учетной политике организации решимо.

Резюмируя вышеизложенное, мы представляем возможным предложить свой вариант фор-

Таблица 3. Расчет суммы резерва по сомнительным долгам

Сомнительная задолженность	Срок долга, дн.	Сомнительный долг	Расчет
1	2	3	4
Не погашена в срок	От даты оплаты согласно сроку по договору до 90 календарных дней	До 50 %	$P = \sum ДЗ \cdot (\text{от } 1 \% - 50 \%)$
С высокой степенью вероятности не будет погашена	Свыше 90 календарных дней	От 50 до 100 %	$P = \sum ДЗ \cdot (50 \% - 100 \%)$

мирования резерва по сомнительным долгам (табл. 3).

Исходя из определения, сомнительную задолженность возможно разделить на два вида - как не погашенную в срок по договору и как с высокой степенью вероятности не погашенную.

Срок погашения дебиторской задолженности в ходе финансово-хозяйственной деятельности любой фирмы определяется договором. Непогашение в установленные сроки долга непосредственно влечет за собой задолженность как у покупателя - кредиторской, так и у продавца - дебиторской, которая при неуплате, в свою очередь, перетекает в дальнейшем в сомнительную дебиторскую задолженность.

Для расчета сумм сомнительной дебиторской задолженности необходимы сроки, подтверждающие факт ее существования. На наш взгляд, сроки возможно установить для не погашенной в срок сомнительной дебиторской задолженности от просроченной даты оплаты согласно сроку по договору и до 90 календарных дней, для сомнительной дебиторской задолженности с высокой степенью вероятности погашения - сроком, превышающим 90 календарных дней.

Срок долга взят нами из расчета квартала и более, исходя из сроков формирования промежуточной бухгалтерской и налоговой отчетности. С точки зрения бухгалтерского учета, согласно п. 29 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (от 24 декабря 2010 г. № 186н) "организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной"³.

С точки зрения налогового учета, "п. 4 ст. 266 НК РФ установлено, что сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности⁴, а п.п. 1 и 2 ст. 285 НК РФ отчетными периодами признаются -

1 квартал, полугодие и девять месяцев календарного года⁵, помимо этого, согласно ст. 249 НК РФ сумма сомнительного резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % выручки отчетного (налогового) периода"⁶.

Следовательно, срок - квартал - является наиболее приемлемым для проведения инвентаризации сомнительных долгов и формирования отчетности. Это позволит счетному работнику формировать наиболее достоверную бухгалтерскую отчетность, необходимую заинтересованным пользователям.

Для расчета суммы сомнительного долга нам следует выделить его процент из общей суммы долга. Это можно сделать разными вариантами. Первый вариант (I) - это вариант закрепления в своей учетной политике процентов, установленных НК РФ при расчете сомнительного долга, что сближает налоговый и бухгалтерский учет. Этот вариант будет, на наш взгляд, предпочтителен для счетных работников, ведущих свой учет с точки зрения расчета налогов. Второй вариант (II) - это введение некоторых данных вручную и расчет сомнительных сумм посредством программных продуктов, например "1С: Предприятие", что позволяет сократить затраты на обработку данных. Этот вариант будет, на наш взгляд, самым предпочтительным среди счетных работников, так как позволяет вести отдельно налоговый и бухгалтерский учет сомнительных долгов, автоматически рассчитывая процент задолженности всех дебиторов и дающий право выбора увеличения, снижения или отказа от формирования сомнительного долга. Третий вариант (III) - предполагает различные ставки для расчета сомнительного долга, для непогашенной в срок сомнительной дебиторской задолженности до 50 % и для сомнительной задолженности с высокой степенью вероятности, не погашенной от 50 до 100 %. Этот вариант будет, на наш взгляд, предпочтительным среди счетных работников, которые также ведут отдельно бухгалтерский и налоговый учет, которые в динамике рассчитывают сомнительные долги и с большей уверенностью используют свой опыт и свое про-

фессиональное суждение. Скажем так: это бухгалтеры, доверяющие программным средствам не на все 100 %. Программа рассчитывает долги со 100 %-ной точностью по каждому дебитору, но определить, будет ли этот долг оплачен, не может, как и не может установить, сомнительный он или нет, программа дает только право выбора и обработки введенных вами данных. Следовательно, решение о ставке процента по сомнительному долгу перекладывается на счетного работника.

Таким образом, вариант расчета процента сомнительного долга, на наш взгляд, должен определять сам счетный работник на основе своего профессионального суждения.

¹ Учетная политика организации ПБУ 1/2008 : [утв. Приказом Минфина России от 6 окт. 2008 г. □ 106н]. П. 17.

² О бухгалтерском учете : федер. закон : [принят Государственной Думой от 22 нояб. 2011 г. □ 402-ФЗ]. Ст. 7.

³ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : [утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. □ 34н]. П. 29.

⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации : [принят Государственной Думой. Ч. 2 от 5 авг. 2000 г. □ 117-ФЗ]. Ст. 266, п. 4.

⁵ Там же. Ст. 285, п. 1, 2.

⁶ Там же. Ст. 249.

Поступила в редакцию 06.06.2013 г.