**Горячих Светлана Павловна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,

анализа и финансов

Вятского государственного гуманитарного университета,

г. Киров, Российская Федерация

**Особенности бухгалтерского и налогового учета формирования резервов в сельскохозяйственных предприятиях**

Аннотация: рассмотрены назначение и классификация резервов для целей бухгалтерского и налогового учета, формирование которых необходимо для сельскохозяйственных предприятий.

Ключевые слова: резервы, бухгалтерский, учет, налоговый учет.

Энциклопедический словарь Экономики и права [7] определяет *резервы* (от латинского reserve – сберегаю) как:

- запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве;

- возможности улучшения использования имеющихся производственных ресурсов.

Процесс сельскохозяйственного производства сопряжен с разного рода рисками, в том числе и зависящими от капризов природы. Поэтому в целях сокращения негативного влияния последствий чрезвычайных обстоятельств и стихийных бедствий особенно важно и необходимо создание резервов, что в конечном итоге будет способствовать повышению финансовой устойчивости сельскохозяйственного предприятия. Формирование резервов также является оптимальным способом повышения достоверности бухгалтерской отчетности, поскольку позволяет сформировать финансовый результат с учетом реальной величины объектов бухгалтерского учета и распределения расходов по времени.

Но на практике в силу сложности учета и оценки резервов их создание не характерно для российского учета, хотя в соответствии с нормативными документами в области бухгалтерского учета для многих организаций создание резервов является не правом, а обязанностью. Что же касается налогообложения, напротив, создание резерва - право налогоплательщика уменьшить налоговую базу заранее, не дожидаясь момента, когда резервируемые расходы будут фактически осуществлены.

Все резервы, формирование которых предусмотрено в нормативных документах по бухгалтерскому учету и налогообложению, представим в виде схем (рис.1,2).

На схемах видно, что присутствуют резервы, характерные как для бухгалтерского учета, так и для налогообложения. Но, несмотря на одинаковое название, порядок их формирования различен.

**Резервы для целей бухгалтерского учета** можно разделить на 2 группы (рис.1):

-I группа - резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства);

-II группа - оценочные резервы.

Создание резервов первой группы регламентировано ПБУ 8/2010 [4]. В данном нормативном документе не прописан механизм формирования данных резервов, поэтому его необходимо отразить в Учетной политике. ПБУ 8/2010 не распространяется на организации, являющиеся субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг. Поэтому малые предприятия вправе не создавать данные резервы. Что же касается сельскохозяйственных предприятий, то сезонность выполняемых работ, обуславливает необходимость формирования данных резервов в обязательном порядке. Это способствует равномерному формированию себестоимости по периодам года.

На счетах бухгалтерского учета создание резервов отражается по дебету счетов затрат и расходов и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов».

Виды оценочных резервов и порядок их учета определены в ПБУ 21/2008 [3]. Они предназначены для уточнения балансовой оценки отдельных объектов бухгалтерского учета и являются обязательными.

*Резерв под снижение стоимости материальных ценностей* создается только для целей бухгалтерского учета и представляет собой разницу между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости. Сумму резерва определяют путем сопоставления фактической себестоимости с рыночной стоимостью по каждому номенклатурному номеру или по группам однородных материальных ценностей. Величина резерва под обесценение материальных ценностей уменьшает стоимость материально-производственных запасов. Если в период, следующий за отчетным, текущая рыночная стоимость материально-производственных запасов, под снижение стоимости которых в отчетном периоде был создан резерв, увеличивается, то соответствующая часть резерва относится в уменьшение стоимости материальных затрат, признанных в периоде, следующем за отчетным.

Образование резерва отражается в учете по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и дебету счета 91»Прочие доходы и расходы». Счет 14 мало используется в практике. Чаще всего организации начинают его использовать под влиянием аудиторов, когда нужно подтверждать бухгалтерскую отчетность. Если предприятие не создает данный резерв при наличии на балансе материальных запасов, которые не продаются и не используются в производстве, то оно тем самым завышает валюту баланса и искажает достоверность бухгалтерской отчетности.

*Резерв под обесценение финансовых вложений* регулирует ПБУ 19/02 [5]. В Плане счетов [6] для этого резерва существует счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Резерв под обесценение финансовых вложений необходимо создавать на конец года (31 декабря), если выявлено устойчивое существенное снижение стоимости вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. В балансе сумма резерва отдельно не отражается, на нее корректируется сумма финансовых вложений.

*Резервы сомнительных долгов* (РСД) используются сельскохозяйственными предприятиями чаще, чем другие оценочные резервы. Сельскохозяйственные предприятия нередко реализуют продукцию с отсрочкой платежа, что достаточно рискованно. В случае создания РСД, предприятие может заранее уменьшить свою прибыль на сумму сомнительного долга, который не погашен или не будет погашен в установленный срок с высокой степенью вероятности. Кроме того, в активе баланса дебиторская задолженность будет показана с учетом ее реальной оценки, что соответствует требованиям осмотрительности.

Для этого вида резервов существует счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Основания для создания РСД изложены в Положении [2], в котором сказано, что сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не только не обеспечена гарантиями и не погашена в сроки по договору, но и с высокой степенью вероятности не будет погашена. Все организации обязаны создавать этот резерв, если у них есть сомнительная дебиторская задолженность, в том числе и малые. Сумму отчислений в резерв организация определяет в зависимости от риска неполучения денег. В Учетной политике необходимо закрепить конкретный порядок определения сумм отчислений в резерв, например, по оценке степени вероятности погашения долга. В балансе сумма резерва отдельно не отражается, на нее корректируется дебиторская задолженность.

**Резервы для целей налогового учета** регламентированы главой 25 НК РФ [1] (рис.2). Их создают организации - плательщики налога на прибыль, определяющие доходы и расходы по «методу начисления». Хотя сельскохозяйственные предприятия не платят налог на прибыль по основной деятельности (для них предусмотрена нулевая налоговая ставка), тем не менее, они выступают плательщиками данного налога и, соответственно, формируют налоговую базу. Следовательно, вопросы создания резервов для целей налогового учета актуальны и для этой категории предприятий.

*Резерв по сомнительным долгам* организации могут создавать, а могут отказаться от него. Свое решение необходимо закрепить в Учетной политике. Отчисления в резерв учитываются в составе внереализационных расходов. Сумма отчислений зависит от сроков возникновения каждого сомнительного долга в отдельности и не может быть больше 10% выручки от реализации отчетного (налогового) периода без НДС.

*Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств* могут создавать организации, проработавшие более 3 лет и закрепившие в учетной политике решение о создании резерва. Отчисления в резерв учитываются для целей налогообложения как прочие расходы. В учетной политике для целей налогообложения надо закрепить предельную величину отчислений в резерв.

В случае, если сумма фактически осуществленных затрат на ремонт основных средств в отчетном (налоговом) периоде превышает сумму созданного резерва, остаток затрат для целей налогообложения включается в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода. Если на конец налогового периода остаток средств резерва превышает сумму фактически осуществленных в текущем налоговом периоде затрат на ремонт основных средств, то сумма такого превышения на последнюю дату текущего налогового периода для целей налогообложения включается в состав доходов налогоплательщика.

*Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков.* Если налогоплательщик решил создавать данный резерв, то в учетной политике для целей налогообложения необходимо отразить принятый способ резервирования, предельную сумму и ежемесячный процент отчислений. Размер ежемесячных отчислений рассчитывается исходя из сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму страховых взносов. При этом процент отчислений в указанный резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда. Расходы на формирование резерва относятся на счета учета расходов на оплату труда соответствующих категорий работников. На конец налогового периода налогоплательщик обязан провести инвентаризацию указанного резерва. Недоиспользованные на последнее число текущего налогового периода суммы резерва подлежат включению в состав налоговой базы текущего налогового периода. При недостаточности средств фактически начисленного резерва, подтвержденного инвентаризацией, налогоплательщик обязан по состоянию на 31 декабря года, в котором резерв был начислен, включить в расходы сумму фактических расходов на оплату отпусков и соответственно сумму страховых взносов, по которым ранее не создавался указанный резерв.

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

В заключение отметим, что формирование рассмотренных резервов не только повышает финансовую устойчивость, но, и как следствие, улучшает объективность анализа финансового положения сельскохозяйственного предприятия.

Библиографический список

1.Налоговый кодекс РФ. Часть II. Федеральный закон 117-ФЗ от 05.08.2000. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

2.Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

3.Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008) [Текст]: приказ Минфина РФ от 08.10.2008 № 106н. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

4. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010) [Текст]: приказ Минфина РФ от 13.12.2010 № 167н. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

5.Учет финансовых вложений (ПБУ 19/02) [Текст]: приказ Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

6.Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Текст]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. – Режим доступа: [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.

7. Энциклопедический словарь Экономики и права [Электронный ресурс]– Режим доступа: [www.finance-times.ru](http://www.finance-times.ru) (дата обращения: 23.10.13).

8. Горячих С.П., Березин П.Г. Резервы в бухгалтерском и налоговом учете: понятие, классификация и основные принципы формирования [Текст]: материалы Всероссийской заочной научно-практической конференции.- Киров: ООО «Радуга ПРЕСС», 2013.- С.94-99

**Резервы**

Резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства): Оценочные резервы:

- резерв по сомнительным долгам (РСД)

- на оплату отпусков, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и выслугу лет - резерв под снижение стоимости материальных ценностей

- на гарантийный ремонт и обслуживание

-резервы, связанные с другими оценочными обязательствами *-* резерв под обесценение финансовых вложений

Рис. 1 Классификация резервов для целей бухгалтерского учета

**Резервы**

по сомнительным расходов на предстоящую оплату отпусков, по гарантийному специфические

долгам на ремонт ОС на выплату ежегодных вознаграждений ремонту и - резерв предстоящих расходов, направляемых

(ст. 266 НК РФ) (ст. 324 НК РФ) по итогам работы за год и за выслугу лет обслуживанию на цели, обеспечивающие социальную защиту

(ст. 324.1 НК РФ) (ст. 267 НК РФ) инвалидов (ст. 267.1 НК РФ)

- резерв предстоящих расходов на научные

исследования и (или) опытно-конструкторские

разработки (ст. 267.2 НК РФ)

- резерв на возможные потери по ссудам

(ст. 292 НК РФ) и др.

Рис. 2 Классификация резервов для целей налогового учета