

2.3. РЕЗЕРВЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИХ ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Малицкая В.Б., д.э.н., профессор, кафедра
«Бухгалтерский учет», Российский государственный
экономический университет им. Г.В. Плеханова;

Кузнецова И.В., к.э.н., доцент, кафедра
«Бухгалтерский учет и аудит», Воронежский
государственный аграрный университет
им. императора Петра I;

Волкова Н.Н., к.э.н., доцент, кафедра
«Бухгалтерский учет и аудит», Воронежский
государственный аграрный университет
им. императора Петра I

В статье проведено исследование категории «резервы», рассмотрены различные подходы к классификации резервов и дана их классификация в зависимости от раскрываемой в учетной политике информации, определен порядок расчета резервов по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений и под снижение стоимости материальных ценностей, рекомендован расчет оценочного обязательства на оплату отпусков, предложено использование зарубежной практики расчета резервов.

Учетная политика организации в современных нормативно-правовых актах играет важную роль, так как является условием формирования достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, позволяющим одновременно учитывать и особенности финансово-хозяйственной деятельности, и действующее законодательство.

В учетной политике организации должны найти отражение те способы учета, в отношении которых выполняется хотя бы одно из двух условий:

- нормативно-правовыми актами предусмотрено несколько способов учета (например, способы начисления амортизации по основным средствам или нематериальным активам, способы оценки материально-производственных запасов при их списании в производство и др.), из которых организацией выбирается наиболее приемлемый;
- способ учета на нормативном уровне не закреплен (например, способ раздельного учета налога на добавленную стоимость (НДС) при ведении облагаемой и не облагаемой этим налогом деятельности, методика расчета размера оценочного обязательства и др.), и организация должна самостоятельно разработать и утвердить в положении по учетной политике соответствующий способ исходя из требований российского законодательства или международных стандартов финансовой отчетности.

В Международном стандарте финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» установлено, что когда конкретный стандарт МСФО применяется непосредственно к какой-либо операции, прочему событию или условию, учетная политика, применяемая к этому объекту, должна в обязательном порядке устанавливаться путем применения этого стандарта. В отсутствие такого стандарта, который конкретно применяется к операции, другому событию или условию, руководство должно использовать собственное суждение в

разработке и применении учетной политики для формирования информации, которая является уместной и надежной для пользователей финансовой отчетности. Причем, при выработке собственных суждений руководство организации может также рассмотреть самые последние нормативные документы и применять учетную политику последовательно для выбранного объекта бухгалтерского учета.

Среди важных объектов бухгалтерского учета в условиях кризиса, неопределенности и связанных с ними коммерческих рисков являются резервы, варианты способы учета и расчета которых организациям следует закреплять в учетной политике. Одни из них предназначены для распределения расходов между отчетными периодами, другие выступают в качестве оценки объектов бухгалтерского учета, третьи являются уставными, законодательно регулируемые. Обычно источниками создания резерва являются расходы по обычным видам деятельности, прочие расходы, нераспределенная прибыль. Таким образом, резерв – это источник для покрытия рисков, возникающих в процессе хозяйственно-финансовой деятельности организации, оценки ее активов.

На принятие решения о создании того или иного резерва оказывают влияние различные факторы, например, отраслевые особенности хозяйствования, финансовое состояние, стратегические цели, специфика деятельности и др.

Булаев С.В. отмечает, что резервы «...представляют собой приближенную величину, которая определяется на основании расчетов и профессионального суждения. Между тем резервы – важный показатель финансовой отчетности, поскольку они позволяют объективно отражать информацию, не завышая стоимость активов, прибыли и других показателей финансового состояния и результатов деятельности организации» [3, с. 5].

В исследованиях встречаются различные подходы к классификации резервов в бухгалтерском учете. Например, Щадилова С.Н., изучая создание и использование резервов согласно МСФО, выделяет следующие виды: резервы переоценки, производственные или текущие резервы и резервы обязательства [11, с. 59].

Горячих С.П. классифицирует резервы для целей бухгалтерского учета на резервы предстоящих расходов (оценочные обязательства):

- на оплату отпусков, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и выслугу лет;
- на гарантийный ремонт и обслуживание;
- резервы, связанные с другими оценочными обязательствами;
- оценочные резервы: резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение финансовых вложений [4, с. 57].

Классификация резервов предлагается также Захваткиным В. По мнению автора, резервы делятся таким образом:

- резервы под обязательства (сфера применения Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 8/2010): ре-

зев по отпускам; резерв по гарантийному ремонту и т.д.;

- оценочные резервы (сфера применения ПБУ 21/2008): резерв по сомнительным долгам; резерв по снижению стоимости товарно-материальных ценностей (ТМЦ), материально-производственных запасов (МПЗ); резерв по обесценению финансовых вложений и др. [6, с. 35].

Нами предложено классифицировать резервы в зависимости от требований учетной политики организации. На рис. 1 представлены требования по отражению информации о резервах в зависимости от того, является ли создание резервов в соответствии с требованиями законодательства правом или обязанностью организации.

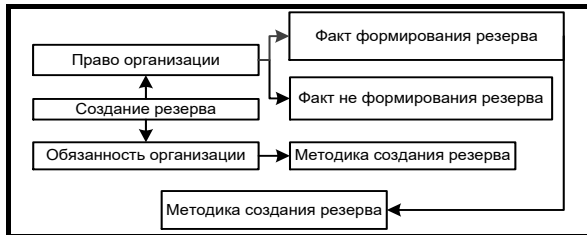


Рис. 1. Классификация резервов в зависимости от раскрываемой в учетной политике информации

Создание одних резервов является правом организации, следовательно, в учетной политике должно найти свое отражение как решение о резервировании сумм, так и методика создания резерва. Создание других резервов является обязанностью организации, а это значит, что в учетной политике должно найти отражение только описание методики создания резерва. Исходя из сказанного, представим в табл. 1 информацию в отношении основных резервов в бухгалтерском учете, которую следует отразить в учетной политике организации.

Таблица 1

ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ В ПОЛОЖЕНИИ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ В ЧАСТИ РЕЗЕРВОВ

Наименование резерва	Создание резерва	Методика резервирования	Ссылка на нормативно-правовой акт
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	+	+	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
Резерв под обесценение финансовых вложений	+	+	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
Резерв по сомнительным долгам	-	+	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ
Резерв (оценочное обязательство) на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за год	-	+	ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

В отношении всех перечисленных в таблице резервов не существует однозначного порядка определения их величины. Следовательно, в положении по учетной политике организации должна быть отражена конкретная методика определения величины соответствующего резерва.

Методика расчета резервов под снижение стоимости материальных ценностей приводится в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Резерв создается по каждой единице материально-производственных запасов, принятой в бухгалтерском учете. Также разрешается создание резерва по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально-производственных запасов. Расчет текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. При расчете принимается во внимание:

- изменение цены или фактической себестоимости, непосредственно связанные с событиями после отчетной даты, подтверждающими существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- назначение МПЗ;
- текущая рыночная стоимость готовой продукции, при производстве которой используется сырье, материалы и другие МПЗ.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость. Организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости МПЗ.

Однако, как справедливо отмечает Касьянова С.А., «...для создания резервов организации недостаточно иметь лишь информацию о текущей рыночной цене запасов, поскольку информация о величине и движении резервов под снижение стоимости материальных ценностей подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности с учетом ее существенности» [7, с. 12]. В ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и Методических указаниях по бухгалтерскому учету МПЗ говорится только о разнице между фактической себестоимостью и рыночной ценой МПЗ. Однако конкретный размер разницы, при котором нужно создавать резерв, не указывается. Показатель считается существенным в бухгалтерском (финансовом) учете, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, которые принимаются ими на основе отчетной информации. Следовательно, решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

Согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы» запасы отражаются в отчетности по наименьшей из двух вели-

чин: себестоимости и чистой стоимости продажи. Чистая стоимость продажи – предполагаемая продажная цена за вычетом возможных затрат на завершение производства и возможных затрат на реализацию. Чистая стоимость продажи связана с чистой суммой, которую организация ожидает выручить от продажи запасов в ходе обычной деятельности.

Списание запасов ниже себестоимости имеет место в следующих случаях: их повреждения, полного или частичного устаревания, снижения их продажной цены, увеличения возможных затрат на завершение или продажу запасов. Списание запасов до чистой стоимости продажи может осуществляться поштатейно, или же организация может сгруппировать похожие или связанные друг с другом запасы. При отражении в учете уценки запасов организация также может создавать резерв под их обесценение, и тогда в отчетности они будут отражаться за минусом созданного резерва.

Таким образом, последствием принятия в учетной политике решения о несоздании резерва может сказаться на показателях качества и достоверности бухгалтерской отчетности. При отсутствии резерва материальные ценности отражаются в бухгалтерском балансе не по их реальной оценке, а по фактической стоимости приобретения, которая в современных условиях нестабильности цен может существенно отличаться от рыночной стоимости данных активов.

Право формировать резерв под обесценение финансовых вложений предусмотрено ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Однако нормы ПБУ 19/02 в отношении формирования резерва носят общий характер. Конкретную методику необходимо закрепить в положении по учетной политике. Информация, которую целесообразно раскрыть в учетной политике, в части резервов под обесценение финансовых вложений, представлена на рис. 2.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения их стоимости. Организации имеют право проводить проверку на обесценение финансовых вложений или по состоянию на 31 декабря отчетного года или на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Следовательно, конкретные отчетные даты, на которые проводится проверка на обесценение финансовых вложений, должны быть отражены в учетной политике.

В учетной политике следует установить конкретные признаки обесценений финансовых вложений. Например, если резерв создается под обесценение вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, то признаками обесценения могут быть следующие: стоимость акций в уставном капитале акционерных обществ или стоимость доли организации в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, рассчитанные исходя из их чистых активов, имеет отрицательную динамику и ниже учетной стоимости финансовых

вложений; отсутствуют или существенно снижаются поступления доходов от акционерных обществ в виде дивидендов, а от общества с ограниченной ответственностью – в виде части чистой прибыли при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем. В учетной политике организация может установить порядок определения расчетной стоимости финансовых вложений, равной «разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения. Она основывается на профессиональном суждении, исходя из всей доступной по состоянию на отчетную дату информации о тенденциях фондового рынка, уровне банковского процента, доходности по государственным ценным бумагам, рисками и неопределенности, связанных с отдельными видами финансовых вложений, о событиях после отчетной даты и т.д.» [10, с. 74].



Рис. 2. Информация, раскрываемая в учетной политике в части резервов под обесценение финансовых вложений

Начиная с 2011 г. создание резерва по сомнительным долгам по любой дебиторской задолженности, признаваемой организацией сомнительной, в бухгалтерском учете стало не правом, а обязанностью организаций. Следовательно, сам факт формирования резерва по сомнительным долгам элементом учетной политики организации для целей бухгалтерского учета больше не является. В положении по учетной политике необходимо лишь закрепить: конкретные критерии, процедуры анализа дебиторской задолженности в целях признания ее сомнительной, а также саму методику расчета суммы резерва. Так, в качестве критериев оценки сомнительности погашения дебиторской задолженности в положении по учетной политике может быть закреплен один из следующих вариантов: отсутствие гарантий, предусмотренных договором; нарушение сроков, установленных договором; степень вероятности непогашения задолженности и т.д.

Дементьева Н.М. пишет, что «...отказ от создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам может быть квалифицирован как грубое нарушение правил учета доходов и расходов. Даже при отсутствии признаков налогового правонарушения в этих случаях в ст. 120 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрен штраф в размере 10 000 руб., но если это нарушение до-

пущено в течение более одного налогового периода, то размер штрафа предусмотрен в сумме 30 000 руб. Кроме того, за нарушение правил учета доходов и расходов предусмотрен административный штраф для должностных лиц в ст. 15.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в размере от 2000 до 3000 руб.» [5, с. 17].

Мы разделяем мнение Бакулиной Г.Н. и Поликарповой Е.П., что «...основной проблемой в настоящее время является выбор варианта исчисления величины резерва по сомнительным долгам. Однако в современной экономической литературе освещено достаточное количество разнообразных методик формирования соответствующих резервов» [2, с. 20].

Котлячков О.В., Суетин С.Н. и Денисова Н.Л. справедливо считают, что «...любой экономический субъект, должен определить для себя экономически обоснованную методику формирования резерва по сомнительным долгам. При формировании методики необходимо исходить из принципа рациональности, предусматривающего, что затраты на учет не должны превышать эффект от использования информации, содержащейся в бухгалтерских регистрах. И, как следствие, любое усложнение методики может противоречить указанному выше принципу» [8, с. 21].

Нам представляется, что наиболее простая методика исчисления резерва по сомнительным долгам – это порядок расчета, предусмотренный налоговым законодательством: деление их в зависимости от сроков возникновения на три группы.

Чиркова М.Б. и Малицкая В.Б. отмечают, что «...в бухгалтерском учете при начислении резерва по сомнительным долгам следует использовать профессиональное суждение, при этом бухгалтер должен учитывать:

- высокую степень вероятности, что долг не будет погашен в сроки, установленные договором (т.е. по долгам, по которым еще не истек срок исполнения обязательств);
- финансовое состояние должника;
- вероятность погашения долга полностью или частично» [9, с. 19].

В международной практике бухгалтерского учета и финансовой отчетности используются два метода определения величины безнадежной задолженности и, соответственно, суммы резерва: в процентах от реализации и путем учета счетов по срокам оплаты.

Выбранная методика исчисления суммы резерва должна быть закреплена в положении по учетной политике путем внесения соответствующих дополнений или изменений.

В соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», в бухгалтерском учете должно отражаться оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избе-

жать, или эта обязанность, вероятнее всего, возникнет;

- произойдет уменьшение экономических выгод;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Для признания оценочного обязательства по оплате отпусков работникам организацией выполняются все вышеперечисленные условия:

- в соответствии с нормами гл. 19 Трудового кодекса РФ у организации имеется обязанность по предоставлению и оплате отпусков работников;
- в результате оплаты отпусков у организации произойдет уменьшение экономических выгод;
- величина размера оплаты отпусков может быть определена.

Таким образом, в настоящее время каждая организация должна формировать оценочное обязательство на оплату отпусков. Цель его создания – показать пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности, что на отчетную дату у организации есть обязательство перед работниками по оплате отпусков. Наиболее достоверная оценка резерва на отпуск должна представлять величину, отражающую сумму, которую работник имеет право стребовать у организации при выходе в отпуск либо при увольнении по состоянию на отчетную дату, увеличенную на сумму страховых взносов, относящихся к этим выплатам.

Поскольку прямой нормы, устанавливающей порядок определения величины данного оценочного обязательства в нормативных актах по бухгалтерскому учету не содержится, порядок признания, формирования и использования оценочных обязательств, принятые методы расчета их величин разрабатываются организацией самостоятельно с учетом требований ПБУ 8/2010 и закрепляются в учетной политике организации.

Информация, которую целесообразно раскрыть в учетной политике, в части оценочного обязательства по предстоящей оплате отпусков, представлена на рис. 3.



Рис. 3. Информация, раскрываемая в учетной политике в части оценочного обязательства по предстоящей оплате отпусков

В качестве документального обоснования для признания и определения величины оценочного обязательства выступают первичные документы, которые формируются внутри организации (бух-

галтерские справки, акты и другие документы по форме, разработанной внутри организации). В них наряду с обязательными реквизитами должна быть отражена следующая информация: характеристика оценочного обязательства, его величина в текущей и уточненной оценке (в случае ее изменения), описание и дата событий, свидетельствующих об изменениях в оценке обязательства или о прекращении выполнения условий его признания, и другие существенные показатели.

Организации вправе выбрать одну из следующих дат, на которую создается оценочное обязательство на оплату отпусков:

- на последнее число каждого месяца (при отсутствии соответствующей автоматизации учетного процесса данный вариант представляется достаточно трудоемким);
- на последнее число каждого квартала (оптимальный вариант);
- на 31 декабря каждого года (вариант для организаций, составляющих и представляющих только годовую отчетность).

Выбранная дата создания оценочного обязательства должна быть закреплена в положении по учетной политике.

При установлении и закреплении в учетной политике методики расчета величины оценочного обязательства на оплату отпусков следует придерживаться требования осмотрительности, а оценку обязательства желательно производить с максимальной точностью. Суммы возникающих оценочных обязательств рассчитываются, исходя из среднего заработка работника с учетом страховых взносов, подлежащих начислению при выплате отпускных. При этом оценочное обязательство должно признаваться в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.

Величина оценочного обязательства определяется организацией на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни организации, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также при необходимости мнений экспертов (п. 16 ПБУ 8/2010). Поэтому организации чаще создают резерв в наиболее вероятной оценке, то есть в сумме, необходимой для оплаты отпусков работников. На наш взгляд, наиболее детально обобщены и проанализированы методические подходы к формированию оценочного обязательства по предстоящей оплате отпусков Горячих С.И. [4, с. 60]. Автор выделяет четыре методики.

В основу первой методики положено определение среднего заработка по каждому работнику. Величина оценочного обязательства рассчитывается как произведение количества неиспользованных дней отпуска на средневзвешенный заработок. Затем обязательства по всем работникам суммируются, и полученный результат увеличивается на сумму соответствующих страховых взносов и взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При использовании второй методики расчет величины оценочного обязательства производится

исходя из определения средневзвешенного заработка не по каждому работнику, а в целом по подразделению. Данный способ применяется в организациях с большой численностью работников и при отсутствии достаточного уровня автоматизации учетного процесса, при котором на конец периода (месяца или квартала) в программе не определяется количество неиспользованных дней отпуска и средневзвешенный заработок по каждому работнику.

По третьей методике (упрощенной) сумма резерва на отчетную дату определяется умножением начисленной суммы заработной платы на процент, который при отпуске в 28 календарных дней рассчитывается следующим образом: $28 / 12 / 29,3 * 100$. (Результат – около 8%). Данный процент также необходимо применить и в отношении суммы страховых взносов, и взносов от несчастных случаев. В конце квартала (года) резерв необходимо проинвентаризировать и вывести правильный остаток.

Четвертая методика предусматривает использование при расчете величины оценочного обязательства на оплату отпусков в бухгалтерском учете правил создания аналогичного резерва для целей исчисления налога на прибыль организаций.

По правилам ст. 324.1 Налогового кодекса РФ доля отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на оплату отпусков к предполагаемому годовому размеру расходов на оплату труда

Далее умножением рассчитанного процента на суммы начисленной заработной платы по всем работникам, а затем прибавлением соответствующих сумм страховых взносов и взносов от несчастных случаев рассчитывается величина резерва.

Организациям, стремящимся к сближению бухгалтерского и налогового учета, целесообразно закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского методике, используемую в налоговом учете. Это позволит сблизить два учета и, как следствие, не будут возникать налоговые разницы.

Согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» предприятие признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков на работе следующим образом: при накапливаемых оплачиваемых отпусках на работе – на момент, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отпуски на работе, на которые эти работники имеют право. Оценивать такие затраты нужно как дополнительную сумму, которую предприятие предполагает выплатить работнику за неиспользованные оплачиваемые отпуски на работе, накопленные по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 накапливаемые оплачиваемые отпуски на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в последующих периодах в случае, если они не были использованы полностью в текущем периоде.

Таким образом, поскольку ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» разрешено в случае отпусков в нормативных правовых актах по конкрет-

ному вопросу способов ведения бухгалтерского учета при формировании учетной политики разработать соответствующий способ самостоятельно с использованием требований МСФО, то при выборе методики расчета оценочного обязательства на оплату отпусков использовать рекомендации МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Требованиям к оценке размера обязательств перед работниками в соответствии с МСФО соответствует первая из рассмотренных выше методик.

В соответствии с требованиями ПБУ 8/2010, обоснованность признания и величина оценочного обязательства подлежат проверке организацией в конце отчетного года, а также при наступлении новых событий, связанных с этим обязательством. По результатам такой проверки сумма оценочного обязательства может быть:

- увеличена;
- уменьшена;
- остаться без изменения;
- списана полностью с отнесением суммы неиспользованного резерва на прочие доходы организации.

Для отражения операций по начислению и погашению оценочных обязательств в бухгалтерском учете согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению предназначен счет 96 «Резервы предстоящих расходов». Предусмотренное нормативным документом название счета не соответствует категории оценочных обязательств. Аналитический учет на счете 96 должен быть организован по видам оценочных обязательств. В разрезе соответствующего субсчета к счету 96 (например, субсчет 1 «Оценочные обязательства по предстоящей оплате отпусков») могут быть предусмотрены аналитические счета (или субконто в соответствующих информационных базах при автоматизированной форме учета) по каждому структурному подразделению, внутри которых вести аналитический учет по каждому работнику (на соответствующих аналитических счетах или субконто). В случае отсутствия соответствующей аналитики целесообразно внести корректировки в рабочий план счетов организации.

В учетной политике должны быть закреплены критерии определения уровня существенности величины оценочного обязательства, устанавливаемые для целей раскрытия информации в бухгалтерской отчетности. В бухгалтерской отчетности в части оценочного обязательства на оплату отпусков подлежат раскрытию:

- величина, по которой оценочное обязательство отражено в бухгалтерском балансе организации, на начало и конец отчетного периода;
- сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде;
- сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде;
- списанная в отчетном периоде сумма оценочного обязательства в связи с ее избыточностью или прекращением выполнения условий признания оценочного обязательства;

- увеличение величины оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период (проценты);
- характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения;
- неопределенности, существующие в отношении срока исполнения и (или) величины оценочного обязательства;
- ожидаемые суммы встречных требований или суммы требований к третьим лицам в возмещение расходов, которые организация понесет при исполнении обязательства, а также активы, признанные по таким требованиям в соответствии с п. 19 ПБУ 8/2010.

Сформулированные выводы имеют как прикладную, так и теоретическую значимость в области бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. В авторской классификации резервов в бухгалтерском учете в зависимости от требований раскрытия информации в учетной политике, внесены предложения по актуализации положения по учетной политике в части резервов путем внесения изменений и дополнений.

Литература

1. Учетная политика организации [Электронный ресурс] : ПБУ 1/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 28 ноября 2010 г. №144н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бакулина Г.Н. Порядок учета резерва по сомнительным долгам в сельскохозяйственных организациях [Текст] / Г.Н. Бакулина, Е.П. Поликарпова // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №46. – С. 19-26.
3. Булаев С.В. Резервы по МСФО и РСБУ: в чем разница? [Текст] / С.В. Булаев // Пищевая промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2014. – №10. – С. 3-7.
4. Горячих С.П. Резерв на отпуска в бухгалтерском учете: методические подходы к формированию [Текст] / С.П. Горячих // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №24. – С. 56-62.
5. Дементьева Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания [Текст] / Н.М. Дементьева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №3. – С. 16-22.
6. Захваткин В. Резервы оценочные и под обязательства [Текст] / В. Захваткин // Налоговый учет для бухгалтера. – 2014. – №5. – С. 34-41.
7. Касьянова С.А. Создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей на малых предприятиях / [Текст] // С.А. Касьянова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2014. – №1. – С. 10-13.
8. Котлячков О.В. и др. Учет формирования и использования резерва по сомнительным долгам в некоммерческих организациях [Текст] / О.В. Котлячков, С.Н. Суевин, Н.Л. Денисова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2014. – №6. – С. 14-20; №7. – С. 20-24.
9. Чиркова М.Б. Концептуальные аспекты международной и российской практики формирования и использования резерва по сомнительным долгам [Текст] / М.Б. Чиркова, В.Б. Малицкая // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №24. – С. 16-24.
10. Чиркова М.Б. и др. Сравнение российского учета резервов под обесценение финансовых вложений с международнопризнанными стандартами [Текст] / М.Б. Чиркова, В.Б. Малицкая, О.И. Леонова // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №2. – С. 69-76.

11. Щадилова С.Н. Формирование и использование резервов согласно МСФО [Текст] / С.Н. Щадилова // Аудитор. – 2013. – №9. – С. 58-60.

Ключевые слова

Резервы; учетная политика; бухгалтерский учет; положение по бухгалтерскому учету; международные стандарты финансовой отчетности; классификация; методика; сомнительная задолженность; обесценение финансовых вложений; списание запасов; рыночная стоимость; себестоимость; международная практика; формирование.

Малицкая Виктория Борисовна

Кузнецова Ирина Владимировна

Волкова Наталья Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность сформулированных в статье вопросов объясняется недостаточностью исследований резервов как экономической категории и отражению их в учетной политике организации. Это определяет необходимость разработки методик их расчета на основе международной теории и практики, позволяющих результативно решать важные прикладные задачи с учетом накопленного зарубежного опыта в этих вопросах. В этой связи актуальность статьи Малицкой В.Б., Кузнецовой И.В., Волковой Н.Н. не вызывает сомнений.

Научная новизна и практическая значимость статьи состоит в разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по формированию и отражению в учетной политике организации резервов по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений и под снижение стоимости материальных ценностей.

В статье приведена классификация резервов в зависимости от требований учетной политики организации, предложена методика расчета резервов по сомнительным долгам, определена информация, раскрываемая в учетной политике, в части резерва под обесценение финансовых вложений, сформулирован порядок расчета резерва под снижение стоимости материальных ценностей, рекомендован расчет оценочного обязательства на оплату отпусков.

Статья подготовлена на хорошем методическом уровне, логика ее изложения соответствует научному характеру материала.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Чиркова М.Б., д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Воронежского государственного аграрного университета им. императора Петра I.