|  |
| --- |
|  |
|  |

**Методические рекомендации по учету оценочных резервов**

**с 01.01.2011 года**

Содержание

[Изменения в законодательстве по бухгалтерскому учету с 01.01.2011. Признание оценочных резервов. 3](#_Toc333226242)

[1. Резерв сомнительных долгов. 3](#_Toc333226245)

[2. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей. 5](#_Toc333226246)

[3. Резерв под обесценение финансовых вложений. 6](#_Toc333226247)

[4. Исключительно налоговые резервы. 10](#_Toc333226248)

# Изменения в законодательстве по бухгалтерскому учету с 01.01.2011. Признание оценочных резервов.

[Приказом](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=110985;fld=134;dst=100011) Минфина России от 24.12.2010 № 186н "О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. N 3" признаны утратившими силу положения нормативных актов по бухгалтерскому учету, в которых упоминалось о создании так называемых резервов предстоящих расходов.

Удален [п. 72](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107301;fld=134;dst=100230) и откорректирован п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (далее- ПВБУ) (в части порядка формирования резервов), утратил силу [п. 69](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107295;fld=134;dst=100217) Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 г. № 91н (о порядке создания и использования резерва расходов на ремонт основных средств).

С бухгалтерской отчетности за 2011 г. меняются требования к порядку отражения условных фактов хозяйственной деятельности: Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 заменено новым ПБУ 8/2010 [Положение](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=110328;fld=134;dst=100014) по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (утверждено Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н).

В отношении оценочных резервов требования ПБУ 8/2010 не применяются.

Четкого определения понятия оценочных резервов в нормативных документах по бухгалтерскому учету не содержится.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, оценочным значением среди прочего является величина оценочного резерва, а изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

В связи с этим в бухгалтерской отчетности величина оценочных резервов уменьшает (увеличивает) стоимость активов и отдельно не отражается.

Виды оценочных резервов:

резерв по сомнительным долгам (см. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н);

резерв под обесценение МПЗ (см. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н);

резерв под обесценение финансовых вложений (см. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н).

Рассмотрим порядок формирования и использования каждого вида оценочных резервов.

### 1. Резерв сомнительных долгов.

Резерв по сомнительным долгам является оценочным резервом, так как призван скорректировать актив организации (дебиторскую задолженностью).

До 2011 года п. 70 ПВБУ, было установлено лишь право организаций создавать резерв сомнительных долгов. С 2011 года если у организации есть сомнительная дебиторская задолженность, она обязана создать резерв сомнительных долгов (п. 70 ПВБУ).

Изменено само понятие сомнительной задолженности. Теперь таковой признается любая дебиторская задолженность, которая не погашена или **с высокой степенью вероятности** не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сомнительной можно признать задолженность, срок погашения которой еще не наступил, но есть основания полагать, что она все же не будет погашена в срок (к примеру, если должник пропал либо есть информация, что другим своим кредиторам он не платит, то есть основания для создания резерва по его даже непросроченным долгам).

Нет упоминания о том, что резервы создаются только по расчетам за «продукцию, товары, работы и услуги». А значит, нужно создать резерв, например, по сомнительному долгу по возврату займа.

Кроме того, исключено требование о необходимости проведения инвентаризации дебиторской задолженности для создания резерва.

Согласно абз. 3 п. 70 ПВБУ, величину резерва следует определять отдельно по каждому сомнительному долгу исходя из финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Конкретный порядок создания резерва сомнительных долгов (оценки степени вероятности) законодательно не определено.

В связи с изложенным, рекомендуем самостоятельно разработать способ создания резерва по сомнительным долгам, и закрепить в учетной политике (п. 7 ПБУ 1/2008).

При разработке способа формирования резерва по сомнительным долгам организации следует учитывать необходимость применения экспертной оценки вероятности оплаты дебиторской задолженности. В качестве основного критерия для экспертных оценок берется наличие рисков неоплаты долга, неполной его оплаты или оплаты со значительным отклонением от установленных сроков.

Экспертами могут выступать специалисты следующих подразделений:

- по задолженности, возникшей по договорам реализации, - служба сбыта;

- по задолженности, находящейся в процессе судебного производства либо подтвержденной судебными актами, а также в отношении должников, находящихся в процедуре банкротства, - юридическая служба;

- по задолженности по расчетам по договорам уступки права требования за реализованные товары (работы, услуги) - финансовая служба.

На основании экспертизы вероятности оплаты дебиторской задолженности определяется коэффициент экспертной оценки, который может принимать значения в диапазоне в зависимости от степени вероятности погашения задолженности (от 0,1 до 1). Указанный коэффициент применяется к сумме рассчитанного резерва по сомнительным долгам.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н, для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. 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 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском балансе (как и раньше) резерв по сомнительным долгам отдельно показывать не нужно. Он корректирует стоимость самих сомнительных долгов, как и иные оценочные резервы (п. 35 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н).

В налоговом учете резерв по сомнительным долгам, как и прежде, может создаваться только по просроченной задолженности, возникшей в связи с отгрузкой товаров, работ или услуг, и лишь на основании проведенной инвентаризации (ст.266 НК РФ). А значит, правила бухучета и правила налогового учета отличаются друг от друга. Как следствие неизбежны разницы по [ПБУ 18/02](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107304;fld=134;dst=100168), .

**Пример.** В учетной политике организации закреплен следующий порядок расчета резерва по сомнительным долгам:

«Вся просроченная дебиторская задолженность контрагентов объединяется в две группы на основании периода просрочки платежа:

- группа риска № 1 (период просрочки от 0 до 45 дней);

- группа риска № 2 (период просрочки более 45).

Далее определяется коэффициент вероятности оплаты (коэффициентом экспертной оценки - Кэксп). При присвоении коэффициента экспертной оценки рассматриваются задолженность [2-й](consultantplus://offline/main?base=PBI;n=165446;fld=134;dst=100017) группы риска (задолженность группы риска № 1 не оценивается). В качестве основного критерия для присвоения экспертных оценок берется наличие рисков неоплаты долга, неполной его оплаты или оплаты со значительным отклонением от установленных сроков.

Экспертами выступают специалисты следующих подразделений:

- по задолженности, возникшей по договорам реализации, - служба сбыта;

- по задолженности, находящейся в процессе судебного производства либо подтвержденной судебными актами, а также в отношении должников, находящихся в процедуре банкротства, - юридическая служба;

- по задолженности по расчетам по договорам уступки права требования за реализованные товары (работы, услуги) - финансовая служба.

Коэффициент экспертной оценки (Кэксп.) может принимать значения в диапазоне в зависимости от степени вероятности погашения задолженности:

- низкая вероятность погашения долга - от 0,7 до 1,0;

- средняя вероятность погашения долга - от 0,1 до 0,6;

- высокая вероятность погашения долга - 0.

Расчет суммы резерва по сомнительным долгам осуществляется специалистом экономического подразделения по каждой задолженности и каждому должнику отдельно путем умножения суммы сомнительной задолженности на соответствующий коэффициент экспертной оценки (Кэксп.)».

По состоянию на 31.03.2011 г. у организации имеется следующая просроченная дебиторская задолженность:

- от ООО «Промстойэкспорт» по договору поставки продукции (по счету 62) в сумме 2.000 руб. Срок просрочки платежа 55 дней;

- от ООО «Пушинка» по договору выданного займа (по счету 58) в сумме 1.000 руб. Срок просрочки возврата займа 91 дней.

Специалист коммерческого отдела оценил вероятность погашения задолженности ООО «Промстойэкспорт» как среднюю (Кэксп.=0,2). Специалист финансовой службы оценил вероятность погашения задолженности ООО «Пушинка» как низкую (Кэксп.=0,8). Соответственно резерв по сомнительным долгам будет равен 1.200 руб. (2.000\*0,2+1.000\*0,8)

В бухгалтерском учете организации на 31.03.2011 была сделана следующая двойная запись:

Дт 91.2 Кт 63 – 1.200 руб. – сформирован резерв по сомнительным долгам.

### 2. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей является оценочным резервом, так как призван скорректировать актив организации (материально-производственные запасы).

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается только в бухгалтерском учете. Его формирование является обязанностью организации в случае выявление фактов снижения стоимости МПЗ. Согласно п. 25 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, или текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов компании на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

При этом в учетной политике необходимо указать:

- способы создания резервов: отдельно по каждому наименованию или по группам однородных либо связанных наименований запасов;

- порядок или способ определения текущей (рыночной) стоимости запасов материальных ценностей и расчета их чистой продажной стоимости;

- порядок документального оформления расчета резервов.

Образование резерва отражается в учете бухгалтерской записью Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей».

По мере списания материальных ценностей, под которые образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается: Дт 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» Кт 91.1 «Прочие доходы».

При повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее был создан резерв, делается аналогичная запись: Дт 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» Кт 91.1«Прочие доходы».

**Пример.**В 2009 году торговая организация приобрела партию телевизоров (100 шт.) по цене 59.000 руб. за один телевизор, в т.ч. НДС (18%) – 9.000 руб.

В учете организации были сделаны такие записи:

Дт 41.1 Кт 60.1 – 5.000.000 руб. - поступил товар на склад торговой организации, отражена покупная цена без НДС (50.000 руб. x 100 шт. = 5.000.000 руб.);

Дт 19.3 Кт 60.1 – 900.000 руб. - отражен НДС, предъявленный поставщиком (5.000.000 руб. x 18% = 900.000 руб.).

К концу 2009 г. на складе остались непроданными 20 телевизоров. Рыночная цена на телевизоры этой модели снизилась до 40.000 руб. (без НДС) за 1 шт. Организация приняла решение образовать резерв под снижение стоимости телевизоров: (50.000 руб. – 40.000 руб.) x 20 шт. = 200.000 руб.

В 2010 году из этой партии было продано 15 телевизоров по текущей (рыночной) стоимости с учетом НДС 47 200 руб. (40 000 + 7200).

На конец 2010 года на складе торговой организации осталось пять телевизоров, рыночная цена на которые снизилась до 35.000 руб. В связи с этим в организации было принято решение о доначислении резерва по состоянию на 31 декабря 2010 года: (40.000 руб. – 35.000 руб.) x 5 шт. = 25.000 руб.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи:

Дт 91.1 Кт 14 – 200.000 руб. - образован резерв под снижение стоимости телевизоров на 31 декабря 2009 года;

Дт 62 Кт 90.1 - 708 000 руб. - проданы телевизоры в 2010 году (15 шт. x 47.200 руб. = 708.000 руб.);

Дт 90.3 Кт 68 – 108.000 руб. - начислен НДС с проданных телевизоров (708.000 руб. x 18/118 = 108.000 руб.);

Дт 90.2 Кт 41.1 – 750.000 руб. - списана себестоимость проданных телевизоров (15 шт. x 50.000 руб. = 750.000 руб.);

Дт 14 Кт 91.1 – 150.000 руб. - восстановлен резерв по проданным телевизорам (10.000 руб. x 15 шт. = 150.000 руб.);

Дт 91.2 Кт 14 – 25.000 руб. - доначислен резерв по непроданным телевизорам (31 декабря 2010 года).

Сумма резерва на 1 января 2010 года составила 200.000 руб.

Восстановленная сумма резерва в 2010 г. – 150.000 руб.

Доначислен резерв в 2010 г. – 25.000 руб.

Итого резерв на 31 декабря 2010 года – 75.000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансовом счете 41 числятся телевизоры по покупной стоимости 250.000 руб. (5 шт. x 50.000 руб.).

Рыночная стоимость этих телевизоров на 31 декабря 2010 года составила 175.000 руб. (5 шт. x 35.000 руб.).

Снижение рыночной стоимости от покупной цены в размере 75.000 руб. (250.000 – 175.000) отражено по кредиту балансового счета 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей».

При составлении годового бухгалтерского баланса по [строке](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=107973;fld=134;dst=100101) «Готовая продукция и товары для перепродажи» стоимость телевизоров будет отражена за минусом образованного резерва (дебетовое сальдо по счету 41 минус кредитовое сальдо по счету 14), т.е. в размере 175.000 руб.

### 3. Резерв под обесценение финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений является оценочным резервом, так как призван скорректировать актив организации (финансовые вложения).

Формирование резерва под обесценение финансовых вложений является обязанностью организации в случае выявление признаков обесценения финансовых вложений. Порядок создания в бухгалтерском учете и отражения в бухгалтерской отчетности резерва под обесценение финансовых вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.

Если имеются объективные доказательства того, что был понесен убыток от обесценения по займам и дебиторской задолженности, такой убыток должен быть оценен как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих потоков. Эти денежные потоки, которые не содержат в себе будущих, еще не понесенных убытков, следует дисконтировать по первоначальной эффективной ставке финансового актива, т.е. по эффективной ставке, которая была рассчитана при первоначальном признании (IAS 39.63).

В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения:

Величина снижения

стоимости

Учетная

стоимость

Расчетная стоимость

финансовых вложений

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

* на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
* в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
* на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Организация образует резерв под обесценение финансовых вложений в случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

**Последовательность действия организации при создании резерва под обесценение финансовых вложений:**

1. Установить в учетной политике для целей бухгалтерского учета:

а. Периодичность проведения проверки финансовых вложений на наличие признаков обесценения (ежемесячно, ежеквартально или один раз в год по состоянию на 31 декабря);

б. Перечень признаков обесценения для каждого вида финансовых вложений, по которым производится оценка устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, например:

* появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа (по договору уступки права требования) признаков банкротства либо объявление его банкротом;
* совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
* отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем;

в. Порядок расчета величины снижения стоимости финансовых вложений каждого вида на отчетную дату по сравнению с учетной стоимостью;

г. Уровень существенности для оценки устойчивого снижения стоимости финансовых вложений (целесообразно, что бы уровень существенности был ниже или равен общему уровню существенности, установленному в учетной политике организации, для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности).

2. На отчетную дату (установленную учетной политикой) осуществляем проверку финансовых вложений на наличие признаков обесценения:

* Стоимость чистых активов организации-эмитента ценных бумаг (или организации доля в уставном капитале которой, принадлежит Обществу, организации-заемщика) на отчетную дату ниже минимального размера уставного капитала для организации такого вида (в соответствии с Федеральными законами от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
* Обязательства (погашение основного долга по займу, процентов, задолженности, приобретенной по договору уступки права требования) не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
* Начат процесс ликвидации (выписка из ЕГРЮЛ на официальном сайте Федеральной налоговой службы);
* Отсутствуют или существенно снизились поступления от финансовых вложений в форме процентов, дивидендов и т.д.
* Другие признаки, установленные Обществом в своей учетной политике.

При наличии одного или нескольких из приведенных признаков переходим к Шагу 3, при отсутствии таких признаков обесценения дальнейшая проверка не осуществляется (резерв не создается).

3. Определение величины снижения экономических выгод и расчет расчетной стоимости. Методику определения величины снижения экономических выгод организация определяет самостоятельно, для этого можно использовать, например, следующие показатели:

* Снижение величины чистых активов по сравнению с величиной чистых активов на дату приобретения финансового вложения;
* Снижение коэффициента текущей ликвидности по сравнению с величиной на дату приобретения финансового вложения;
* Снижение коэффициента обеспеченности собственными средствами по сравнению с величиной на дату приобретения финансового вложения.

При этом целесообразно для каждого из приведенных показателей установить значение, при достижении которого стоимость финансового вложения становится равной нулю.

4. Проверка единовременного выполнения условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений.

5. Отражение в учете суммы созданного резерва (или корректировки размера уже существующего резерва).

**Пример.**

Организация А в июле 2010 году приобрела долю в уставном капитале организации Б (ООО) в размере 50% за 500 тыс. руб. (Дт 58 Кт 76 на сумму 500 тыс. руб.), при этом стоимость чистых активов организации Б на дату приобретения доли составляла «-300 тыс. руб.». Данное вложение было осуществлено с целью организации выпуска нового вида продукции на производственных мощностях организации Б и получения части прибыли от реализации готовой продукции. По расчетам организации А при достижении стоимости чистых активов организации Б размера «- 900 тыс. руб.» воплощение планов организации А становится невозможным и стоимость данного вложения будет равна 0 (т.е. снижение величины чистых активов организации Б на 600 тыс. руб. признается 100% снижением стоимости финансового вложения).

По состоянию на 31.12.2011 г. организацией А проведена проверка наличия признаков обесценения финансового вложения в долю в уставном капитале организации Б – установлены два признака: стоимость чистых активов на отчетную дату ниже минимального размера уставного капитала и отсутствует поступление доходов от участия в уставном капитале. В связи с чем, необходимо рассчитать расчетную стоимость финансового вложения и проверить единовременное выполнение условий устойчивого существенного снижения стоимости. Согласно учетной политике расчет производится по данным баланса организации Б на последний день квартала, предшествующего дате проведения проверки финансового вложения на обесценение.

Таблица № 1

**Расчет снижения стоимости финансового вложения в уставный капитал организации Б по состоянию на 31.12.2011 г.**

| **№ п/п** | **Наименование финансовых вложений** | **Учетная стоимость на 31.12.2011** | **Стоимость чистых активов, тыс. руб.** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **На дату приобретения** | **на 31.12.2010** | **на 31.03.2011** | **на 31.07.2011** | **на 30.09.2011** |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Вклад в уставный капитал организации Б | 500 | -300 | -350 | -500 | -520 | -550 |
| 2 | Снижение стоимости чистых активов по сравнению с датой приобретения в установленном организации А диапазоне, %  (стр. 1 – стр. 1 гр. 2)/ 600 \* 100% |  | 0 | 8,33 | 33,33 | 36,67 | 41,67 |
| 3 | Снижение стоимости финансового вложения, тыс. руб. (стр.1 гр.1 \* стр.2) – сумма подлежащая резервированию |  | 0 | 42 | 167 | 183 | 208 |
| 4 | Расчетная стоимость (учетная стоимость – снижение) |  | 500 | 458 | 333 | 317 | 292 |

По данным таблицы № 1 видно, что расчетная стоимость вклада в уставный капитал на отчетную дату (30.09.2011 г.) и предыдущую отчетную дату (31.07.2011 г.) ниже учетной стоимости финансового вложения (согласно учетной политике оценка производится поквартально). В течение отчетного года расчетная стоимость изменялась исключительно в сторону снижения. Величина снижения стоимости финансового вложения на дату проверки превышает установленный Обществом уровень существенности (5 %) по сравнению с учетной стоимостью. На отчетную дату у организации А отсутствует информация, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений, следовательно организации А необходимо создать резерв под обесценение данного финансового вложения на сумму 208 тыс. руб.

Результаты проверки финансовых вложений на предмет их обесценения целесообразно оформить в виде отчетов по финансовым вложениям, в которых отражаются полный перечень финансовых вложений по данным бухгалтерского учета организации по состоянию на 31 декабря отчетного года (или отчетную дату промежуточной отчетности – в зависимости от установленного в учетной политике срока формирования резерва), признаки обесценения, расчетная стоимость этих финансовых вложений и расчетная сумма резерва под обесценение. На основании данных отчетов комиссия осуществляет анализ финансовых вложений и выносит предложения о формировании резервов под обесценение и их сумме, которая утверждается руководителем организации.

В бухгалтерском учете образование резерва отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образован резерв под обесценение, показывается по расчетной стоимости (учетная стоимость за вычетом суммы образованного резерва).

В налоговом учете резерв под обесценение финансовых вложений непрофессиональными участниками рынка **не создается** ([п. 10 ст. 270](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=94163;fld=134;dst=102379) НК РФ). НК РФ предусматривает создание резерва под обесценение ценных бумаг только у профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность ([ст. 300](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=94163;fld=134;dst=102874) НК РФ). Следовательно, если организация не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, при создании резерва в бухгалтерском учете возникнет постоянное налоговое обязательство, при его снижении (в случае улучшения ситуации после создания резерва) – постоянный налоговый актив.

С 2011 г. информация о сумме оценочных резервов будет раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу, так как при формировании соответствующих статей учитываются суммы созданных резервов (см. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций").

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация должна раскрывать следующую информацию об изменении оценочного значения:

содержание изменения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период;

содержание изменения, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить влияние изменения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды невозможно. Факт невозможности такой оценки также подлежит раскрытию.

Пояснения необходимо представлять в табличной и (или) текстовой форме; содержание таких пояснений определяется организацией с учетом рекомендаций законодателей и требований внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

### 4. Исключительно налоговые резервы.

**Резерв расходов на ремонт основных средств**

1. Его **могут** создавать организации, проработавшие более 3 лет и закрепившие в учетной политике решение о создании резерва.

2. Отчисления в резерв учитываются как прочие расходы.

3. Затраты на ремонт списываются только за счет резерва. Если его недостаточно, до конца года учесть затраты на ремонт как самостоятельные расходы нельзя.

4. Резерв состоит из двух частей: на текущий и на капитальный ремонт. В налоговой учетной политике надо закрепить предельную величину отчислений в резерв.

Табл. 2

|  |  |
| --- | --- |
| Резерв на текущий ремонт | Резерв на капитальный ремонт |
| 1. Резерв на текущий ремонт рассчитывается исходя из годовой сметы, но он не должен быть больше средней величины фактических расходов на ремонт ОС за 3 предыдущих года | 1. Резерв можно создавать, если на ремонт нужно копить деньги более года. Для определения годовой суммы отчислений в резерв надо:  - определить перечень основных средств, требующих капремонта;  - разработать график ремонта и посчитать сметную стоимость ремонта;  - общую сумму расходов на капремонт разделить на количество лет, в течение которых планируется создание резерва |
| 2. Отчисления признаются в расходах равными долями на последнее число каждого отчетного и затем налогового периода. Их сумма определяется путем деления предельной величины резерва:  (или) на 4, если отчетный период - квартал;  (или) на 12, если отчетный период - месяц | |
| 3. На конец года у резерва на текущий ремонт не должно быть остатка - его надо включить во внереализационные доходы. Если резерва было недостаточно для покрытия всех ремонтных расходов, списываем такой перерасход как прочие расходы | 3. Переходящий остаток резерва может быть, если ремонт еще не завершен и в следующем году такой резерв тоже будет создаваться |

В налоговом учете также предусмотрено создание ряда резервов, зависящих от специфики деятельности организации:

- резерв предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов. Его при определенных условиях могут создавать общественные организации инвалидов и организации, использующие труд инвалидов (пп. 38 п. 1 ст. 264, ст. 267.1 НК РФ);

- резервы, предназначенные для обеспечения безопасности особо радиационно опасных и ядерно опасных объектов (пп. 33 п. 1 ст. 264 НК РФ; Правила, утв. Постановлением Правительства РФ от 30.01.2002 N 68);

- резерв под обесценение ценных бумаг - для профессиональных участников рынка (ст. 300, п. 10 ст. 270 НК РФ);

- банковские резервы (ст. 292 НК РФ), резервы страховых организаций (ст. 294 НК РФ), резервы страховых организаций, занимающихся обязательным медицинским страхованием (ст. 294.1 НК РФ).