

## УЧЁТ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Голова Е.Е.

*Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, Омск,  
e-mail: ee.golova@omgau.org*

«Резерв» в переводе с латинского языка (reservare) означает «сбережения», и данное понятие можно трактовать как запас, источник, где берут и черпаются силы. Резервы выполняют множество назначений: от страхования рисков до оценки объектов учета. Все это свидетельствует о важности изучения данного участка учета и углубления его теоретических аспектов. Многие бухгалтеры предпочитают не создавать резервы, прежде всего потому, что в случае их формирования возникают разницы между бухгалтерским и налоговым учетом, а это воспринимается как излишние хлопоты. Также одна из сложностей в применении и внедрении резервов в учете – их недостаточно развитое нормативное регулирование, отсутствие четких указаний по их созданию и использованию. Тем не менее, как показывает практика применяющих такие резервы у себя на предприятиях, это не сложно и просто требует погружения в особенности данного вопроса. Статья посвящена изучению теоретических аспектов учета резервирования на коммерческих предприятиях. В статье изучены виды резервов как объектов бухгалтерского учета, особенности их отражения и их роль для налогового учета.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, резервы предстоящих расходов, оценочные резервы, документация

## ACCOUNTING AND FORMATION OF RESERVES IN COMMERCIAL ORGANIZATIONS

Голова Е.Е.

*Omsk state agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk,  
e-mail: ee.golova@omgau.org*

The reserve in translation from the Latin language (reservare) – savings, and can be interpreted as a reserve, a source where strength is taken and drawn. Reserves perform many purposes from risk insurance to the assessment of accounting objects. All this indicates the importance of studying this area of accounting and deepening its theoretical aspects. Many accountants prefer not to create reserves, primarily because in the case of their formation there are differences between accounting and tax accounting, and this is perceived as unnecessary hassle. Also, one of the difficulties in the application and implementation of reserves in accounting is their insufficiently developed regulatory framework, the lack of clear instructions for their creation and use. Nevertheless, as the practice of those who use such reserves at their enterprises shows, it is not difficult and simply requires immersion in the particulars of this issue. The article is devoted to the study of theoretical aspects of accounting for reservations in commercial enterprises. The article studies the types of reserves as objects of accounting, the features of their reflection and their role for tax accounting.

**Keywords:** accounting, reserves of upcoming expenses, estimated reserves, documentation

В современных условиях, когда каждый экономический субъект озабочен укреплением финансовой устойчивости, расчетных взаимодействий, стремлением обеспечить прирост имущества и прибыли, его деятельность всегда сопряжена с определенными рисками, которые выражаются во взаимоотношениях с работниками организации, партнерами, государственными органами, инвесторами и т.д. Помимо этого, риск может выражаться в виде повышения цен на сырье, процентов в банке, снижения прибыли и т.д. Не всегда риски зависят от организации, это может быть влияние в результате экономических, политических событий, отраслевые факторы. Иногда факторы риска определяются самим предприятием и выражаются в его индивидуальных особенностях, определяемых сферой деятельности. В этих реалиях неотъемлемым атрибутом успешной деятельности как для предприятий в целом,

так и на уровне государства является поиск методов по стабилизации работы условий посредством страхования рисков. Как показывает практика, самым эффективным способом, который используют многие предприятия, является резервирование средств, что обеспечивает сопротивляемость негативным воздействиям со стороны внутренних и внешних факторов [1]. Последнее время в практике бухгалтерского учета все более распространенным стало резервирование, как неотъемлемый элемент экономики. В данном контексте резервы выступают инструментом управления прибылью как в целях бухгалтерского, так и налогового учета. Чаще всего резервы используют в налоговом учёте, когда речь заходит об оптимизации, и смысл их заключается в том, чтобы отсрочить платежи по налогу на прибыль, а временно свободные деньги пустить в оборот и получить с них прибыль,

а затраты распределить в соответствующих отчетных периодах, улучшив показатели отчетности [2].

За последний год экономические условия очень изменились, поэтому говорить о том, что система резервирования устновилась, нельзя, это связано с нестабильной политической ситуацией. Еще одной проблемой является отсутствие в нормативной практике четкой трактовки резервов и их формирования, расчета величины, а те, что имеются, описаны в общих чертах.

Вопросами изучения резервирования в налоговом и бухгалтерском учете занимались такие российские ученые, как И.М. Агеев, А.С. Бакаев, В.Г. Гетьман, А.А. Ефремова, А.В. Зонова, Н.Ф. Колесник, Л.И. Кулкова, Т.Н. Малькова, И.Е. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Т.М. Рогуленко, Я.В. Соколова, Л.И. Хоружий, В.Г. Широбокова, А.Д. Шеремет, и т.д. Среди зарубежных ученых такими исследованиями занимались: И. Бернар, Й. Бетге, Дж.К. Ван Хорн, Ж.Б. Дюмарше, Д. Миддлтон, Б. Нидлз, Ж. Ришар, Д. Стоун, Э.С. Хендриксен, К. Хитчинг и другие [3].

Тем не менее, несмотря на исследования в данном направлении, не все теоретические аспекты глубоко проработаны, раскрыты, а положения регламентированы, что делает изучение этого вопроса актуальным.

Цель статьи – изучение теоретических положений и учетно-аналитического ин-

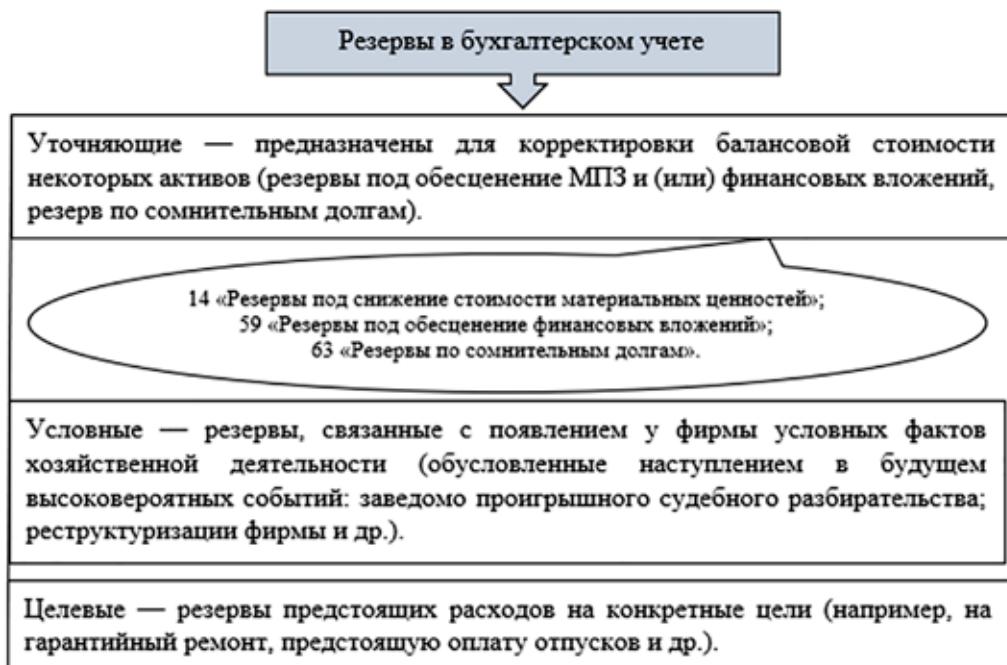
струментария бухгалтерского учета резервов и их формирования в России.

Объект исследования – учетные процессы коммерческих организаций.

### Материалы и методы исследования

Резервы у бухгалтеров вызывают множество вопросов, это связано с отсутствием методики по их расчету и разницей в порядке формирования в бухгалтерском и налоговом учете, что будет создавать разницы согласно положениям ПБУ 18/02. Когда речь идет о резерве в бухгалтерском учете, то тут важно понимать, что он применяется в случае работы с оценочными обязательствами или/и изменением оценочных значений. В целях бухгалтерского учета создание резервов обязательно, и это помогает правильно сформировать отчетность. Однако из-за трудностей в их понимании очень часто их вообще не создают в бухгалтерском учете. В налоговом учете резервы означают попытку оптимизации налоговой базы в отношении налога на прибыль и включение затрат еще до того момента, как они появятся; получается, что организация искусственно увеличивает расходы, отчисляя их на формирование резерва. Поскольку наличие резервов в бухгалтерском учете обязательно, а в налоговом нет, это ведет к возникновению разниц, отсюда нелюбовь со стороны бухгалтеров.

О. Лим отмечает, что существует три группы резервов (рисунок).



Группировка резервов по видам в бухгалтерском учёте [4]

К уточняющим резервам относится резерв под снижение стоимости МПЗ, и его нормативное регулирование осуществляется согласно относительно нового ФСБУ 5/2019 «Запасы», а вот по финансовым вложениям в случае наличия признаков обесценения этот сегмент курирует ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Если в организации есть сомнительные долги, то она должна создавать резерв под них – ПБУ 10/99 «Расходы организации». А вот условные и целевые резервы еще называют оценочными обязательствами, и тут уже они формируются по требованиям ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [4].

Специалисты журнала «Главная книга» также выделяют три вида резервов. Первый – это резервный капитал (счет 82 «Резервный капитал»). Он формируется за счет средств полученной прибыли, что отражается записью: Дт 84 Кт 82, а вот использование средств резервного капитала на покрытие полученного убытка записью: Дт 82 Кт 84.

Вторая группа – оценочные резервы, которые у О. Лим носят название уточняющих, все также включают: резерв под обесценение финансовых вложений; резерв по сомнительным долгам; резерв под обесценение запасов.

Третья группа – резерв по оценочным обязательствам, который включает: резерв на оплату отпусков, резерв на гарантийный ремонт и иные аналогичные резервы, все это регулируется положениями ПБУ 8/2010 [5].

Другие авторы (А. Иванов) просто перечисляют резервы по их видам [6]. Рассмотрим каждый из них, порядок формирования, отражения в учете. Все эти резервы в бухгалтерском учете имеют цели: уменьшить актив на сумму резерва и обесценение отразить в расходах соответствующего отчетного периода. В отчетности все активы и обязательства отражаются в реальной оценке, а вот в отчете о финансовых результатах расходы увеличиваются и, как следствие, прибыль снижается. Рассмотрим каждый из резервов, порядок их формирования и отражения в бухгалтерском учете.

### Результаты исследования и их обсуждение

Один из резервов – это резерв по сомнительным долгам, суть которого заключается в изменении оценочных обязательств. Его создают в случае, если организация оценивает вероятность получения дебиторской задолженности как низкую. Для этого предварительно проводят инвентаризацию,

где оценивается каждый контрагент, и если есть низкая вероятность получения денег, то такой долг признают сомнительным. Если говорить о налоговом аспекте такого резерва, то его регулирует ст. 266 НК РФ, и это должно быть закреплено в учетной политике. При этом сомнительным долг считается, если он возник в связи с продажей, но расчет не произведен, и задолженность не погашена в сроки, которые прописаны в договоре, и залог по ней отсутствует. И если в налоговом учёте есть опорная точка, чтобы считать долг сомнительным, – это сроки и отсутствие всякого обеспечения, то в бухгалтерском учете про сроки ничего не сказано. В налоговом учете размер резерва не может быть выше десяти процентов от выручки за соответствующий налоговый период. После проведения инвентаризации оцениваются сроки возникновения задолженности (количество календарных дней с момента ее возникновения): если прошло более девяноста дней, то за счет резерва берем 100% задолженности, если в диапазоне 45-90 дней, то в размере 50% от резерва, а если менее сорока пяти дней, то использование резерва не требуется (0%). В случае если резерв не был полностью использован, то разрешено оставшуюся часть резерва перевести на следующий налоговый период. Резерв и его создание обязательно утверждается приказом руководителя организации и в учете отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», а в бухгалтерском балансе отражается в строке «Дебиторская задолженность» с уменьшением на сумму резерва (табл. 1).

**Таблица 1**  
Бухгалтерские записи  
по отражению резерва  
по сомнительным долгам  
в бухгалтерском учете [7]

Бухгалтерская запись	Пояснение к операции
Дт 91 Кт 63	Сформирован резерв по сомнительным долгам на основании приказа руководителя
Дт 63 Кт 91	Восстановление резерва в связи с погашением сомнительного долга перед организацией
Дт 63 Кт 62	Списаны долги организации за счет созданного резерва по сомнительным долгам

Резерв под обесценение запасов предполагает превышение фактической себестоимости запасов над чистой стоимостью их продажи, что может выражаться в виде: морального устаревания запасов, частичной потери рынка для продажи, снижения про-

дажной стоимости и утраты первоначальных рыночных качеств. Если превышение фактической себестоимости зафиксировано, то создается на такую величину резерв, а балансовой стоимостью при этом можно считать их фактическую стоимость за минусом созданного резерва. При этом чистая продажная стоимость может продолжать снижаться, и тогда снижается и величина балансовой стоимости до уровня чистой (за счет увеличения резерва). Если же чистая стоимость повышается, то одновременно увеличивается и балансовая стоимость путем восстановления резерва (но не выше их фактической себестоимости). Сумма резерва при этом будет считаться расходами того периода, в котором он создан. В бухгалтерском учете подобный резерв отражается на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» (табл. 2) в разрезе каждого резерва (по товарам, материалам, незавершенному производству и т.д.), поэтому можно предусмотреть открытие соответствующих субсчетов внутри счета 14 [8].

**Таблица 2**  
Бухгалтерские записи по отражению резерва под обесценения запасов в бухгалтерском учете

Бухгалтерская запись	Пояснение к операции
Дт 91/2, 90 Кт 14	Сформирован резерв под обесценение запасов
Дт 91/2, 90 Кт 14	Восстановлен резерв (сторнируется)
Дт 14 Кт 91/2, 90	Восстановлен резерв при списании

При этом создание резерва может отражаться как через 90 счет, если запасы используются в основном виде деятельности, так и через 91, если они используются в прочих видах деятельности (не основных). Рассмотрим на примере создание резерва. Так, предприятие купило 200 сотовых телефонов по цене 20 000 рублей за единицу. Продажная стоимость установлена на уровне 25 000 рублей за штуку, но прошли за отчетный период только 75 телефонов. Расходы на продажу одного телефона – 3 000 рублей. Рынок смартфонов очень динамичный, и очень скоро данная модель устарела и продать ее дороже 15 000 рублей стало невозможным. При этом чистая продажная стоимость будет равна:  $15\ 000 - 3\ 000 = 12\ 000$  рублей. Резерв будет равен:  $25\ 000 - 12\ 000 = 13\ 000$  рублей. Этую сумму 13 000 нужно умножить на непроданные

телефоны:  $13\ 000 * 125 = 1\ 625\ 000$  рублей (Дт 90/2, 91/2 Кт 14). В балансе на конец года необходимо отразить величину фактических затрат, уменьшенных на сумму резерва:  $2\ 500\ 000 - 1\ 625\ 000 = 875\ 000$  рублей. Если в течение определенного времени стоимость еще снизилась, то необходимо доначислить резерв. Согласно изменениям ФСБУ 5/2019 все суммы по резерву теперь отражаются в отчете о финансовых результатах в строке «Себестоимость продаж» [9].

Следующий вид резервов – это оценочное обязательство, которое согласно ПБУ 8/2010 можно трактовать как обязательство, по отношению к которому есть неопределенность. При этом есть условия, согласно которым обязательства отражаются в бухгалтерском учете: обязательств невозможно избежать; затраты по исполнению обязательств можно оценить; вероятность обязательств более пятидесяти процентов. Если все эти условия единовременно исполняются, то можно формировать резерв; если хоть одно не исполнено, то такое обязательство считают условным, и оно не отражается в учете, но поясняется в отчетности. В бухгалтерском учете вся информация о таких обязательствах отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов», создание резерва записью: Дт 20, 23, 25, 26, 44 Кт 96.

Рассмотрим одну из разновидностей такого резерва – резерв на оплату отпускных. Такой резерв создается в отношении как запланированных отпусков сотрудников, так и вне графика. В 2023 году правила создания такого резерва регулируются НК РФ (ст. 324.1). Резерв создается на отчетную дату (месяц, квартал, год) и всеми организациями (за исключением тех, кто имеет право на ведение упрощенного учета). В настящее время есть три метода расчета резерва на оплату отпусков: по сотруднику, в целом по организации и по итогам прошлого года (табл. 3).

Первый способ, где оценка производится в расчете на одного сотрудника, самый трудоемкий, поскольку здесь расчет идет на каждого человека, а потому удобен организации с небольшим количеством человек.

Второй способ проще тем, что здесь расчет ведется уже по категориям, например отдельно по административному персоналу, по отделу снабжения и т.д.

Третий способ самый простой в силу низкой трудозатратности, но и менее точный [10].

Начисление отпускных за счёт созданного резерва в бухгалтерском учете будет отражаться записью: Дт 96 Кт 70, а суммы самих отпускных в затратах текущего периода учитываться не будут [11].

Таблица 3

## Формирование резерва на оплату отпусков

Показатель	Методика расчета
1-й способ «В расчете на одного сотрудника»	
Резерв на оплату отпусков	Резерв = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Среднедневной заработка (руб.)
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = Зарплата * Тариф страховых взносов
Величина резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов
2-й способ «По категориям сотрудников»	
Резерв на оплату отпусков	Величина резерва = Количество персонала категории 1 * Зарплата персонала категории 1 + Количество персонала категории 2 * Зарплата персонала категории 2 + ...
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = (Количество персонала категории 1 * Зарплата персонала категории 1 + Количество персонала категории 2 * Зарплата персонала категории 2 + ...) * Тариф
Общая сумма резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов
3-й способ «Расчет в целом по организации»	
Резерв на оплату отпусков	Резерв = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Средняя зарплата по организации (руб.).
Сумма страховых взносов	Страховые взносы = Количество неиспользованных дней отпуска (дн.) * Средняя зарплата по организации (руб.) * Тариф страховых взносов
Величина резерва	Резерв = Резерв отпускных + Резерв страховых взносов

Резерв на гарантийный ремонт должен быть признан в бухгалтерском учете при выполнении следующих трех условий: величину обязательств можно определить; есть доля вероятности, что доходы уменьшатся в результате исполнения гарантий по ремонту; предприятие имеет обязанности по устранению дефектов в товаре, поскольку дало на него гарантию. Как правило, такие резервы создаются предприятиями – производителями техники или торговыми организациями. Цель резерва – равномерно распределить расходы по гарантийному ремонту в расходы отчетного периода. В бухгалтерском учете расходы на отчисления в резерв являются расходами обычных видов деятельности и отражаются записью: Дт 20 (23, 25, 26, 44) Кт 96 [10]. Само обязательство, ради которого создан резерв, признается на отчетную дату, сам объем созданного резерва должен позволять выполнить обязательства в полном объеме с другим лицом, сумма расходов, которые надо возместить, оценивается исходя из мнений экспертов или фактических данных, все существенные суммы впоследствии отражаются в отчетности. Все расходы, которые списываются в учете, отражаются записью: Дт 96 Кт 10, 70, 69. А вот если расходы превышают величину резерва, то это относится на расходы: Дт 44, 20, 2, 25, 26 Кт 10, 70, 69. Порядок расчета резерва отражается

в учётной политике организации. Если в результате использования резерва осталась сумма, то в учете это отражается записью: Дт 96 Кт 91/1 (отнесена на доходы сумма излишне начисленного резерва) [12].

## Заключение

Многие предприятия в настоящее время работают в условиях неопределенности, и с точностью спрогнозировать, сколько потратит или заработает предприятие, практически невозможно. Поскольку резервы не предусмотрены как обязательные в налоговом учете, отдельные бухгалтеры и вовсе их не создают, чтобы было меньше хлопот, однако вместе с тем теряют возможность использовать преимущества этого инструмента. Но здесь важно уточнить, что нелюбовь бухгалтеров к резервам связана, скорее, с отсутствием точных рекомендаций по их ведению в бухгалтерском учете на уровне нормативного регулирования, тогда как их ведение не представляется сложным, а просто требует детального ознакомления с этим вопросом.

## Список литературы

- Новичкова Н.Г. Организация учета финансовых резервов и пути ее совершенствования: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Астрахань, 2005. 24 с.
- Плотникова О.В. Учет резервов в системе использования финансовых инструментов // Вестник Саратовского

- государственного социально-экономического университета. 2010. № 5. С. 119-123.
3. Поликарпова Е.В. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций. автореф. дис. ... канд. экон. наук. Нижний Новгород. 2015. 23 с.
4. Лим О. Порядок начисления резервов в бухгалтерском учете // Налог-налог.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: [https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij\\_uchet/vedenie\\_buhgalterskogo\\_ucheta/poryadok\\_nachisleniya\\_rezervov\\_v\\_buhgalterskom\\_uchete/](https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/poryadok_nachisleniya_rezervov_v_buhgalterskom_uchete/) (дата обращения: 03.01.2023).
5. Резервы в бухгалтерском учете // Главная книга. 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://glavkniga.ru/situations/k502994> (дата обращения: 04.01.2023).
6. Иванов А. Оценочные резервы в бухгалтерском учёте: зачем они нужны и как работают // Клерк.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/noedelo/538797/> (дата обращения: 05.01.2023).
7. Романова С. Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете в 2022 году // Упрощенка. 2022. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.26-2.ru/art/354966-rezervy-po-somnителным-dolgam-2022](https://www.26-2.ru/art/354966-rezervy-po-somnителnym-dolgam-2022) (дата обращения: 05.01.2023).
8. Как по-новому отражать в бухучете резерв под обесценение запасов? // Бухгалтерия.ру. 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/kak-po-novomu-otrazhat-v-bukhuchete-rezerv-pod-obestsenenie-zapasov-> (дата обращения: 06.01.2023).
9. Резерв отпусков на 2023 год: как создать, рассчитать, учесть // Главбух. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/388059-rezerv-otpuskov-na-2023-god-kak-sozdat-rasschitat-uchest> (дата обращения: 05.01.2023).
10. Соцкая А. Резерв на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете // Налог-налог.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: [https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij\\_uchet/vedenie\\_buhgalterskogo\\_ucheta/rezerv\\_na\\_garantijnyj\\_remont\\_v\\_buhgalterskom\\_uchete/](https://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/rezerv_na_garantijnyj_remont_v_buhgalterskom_uchete/) (дата обращения: 06.01.2023).
11. Голова Е.Е., Баевова Д.Р. Оценка стоимости бизнеса в современных условиях // Фундаментальные исследования. 2020. № 4. С. 15-20.
12. Гапон М.Н. Особенности организации бухгалтерского учета общественных и общепроизводственных расходов на примере коммерческого предприятия // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2020. № 3 (22). С. 9.