

УДК 657.2

## УЧЕТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ

*Емельянова К.А., студентка 3 курса колледжа агротехнологий и бизнеса*

*Научный руководитель – Татарова Л.Т., ассистент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *учет, резервы, дебиторская задолженность, сомнительный долг, создание резервов.*

*В работе представлены счета для учета создания резервов, в зависимости от назначения создаваемого резерва и более подробное их рассмотрение.*

Резервы представляют собой обособленную часть источников, которая концентрируется в резервных фондах и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков.

В зависимости от назначения формируемого резерва их создают под (рисунок 1):

Для учета создания резервов предназначено несколько счетов в зависимости от назначения создаваемого резерва:

- активно-пассивный счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»;
- пассивный счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги»;
- пассивный счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- пассивный счет 96 «Резервы предстоящих расходов».

Формирование резерва под снижение стоимости МПЗ можно условно разделить на 3 этапа.

Этап 1. Для оценки необходимости создания резерва под снижение стоимости МПЗ проводится тестирование остатков МПЗ на наличие внутренних и внешних признаков обесценения. Проверку на наличие внутренних и внешних признаков обесценения компания должна делать на конец каждого отчетного года в рамках проведения процедуры инвентаризации. Если сырье, материалы и другие МПЗ, по которым выявлены признаки обесценения, используются для производства готовой продукции (работ, услуг), рыночная цена которой на отчетную дату превышает ее фактическую себестоимость, то резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается.



**Рисунок 1 - Назначение формируемого резерва**

Этап 2. Следующим шагом необходимо определить рыночную стоимость МПЗ, по которым были выявлены признаки обесценения (если таковые были обнаружены). Для этой цели используется информация о ценах, которую публикуют официальные издания (например, статистические бюллетени, сборники и др.), торговые инспекции, а также информацию, предоставляемую независимыми специалистами - оценщиками и экспертами.

Компания должна документально подтвердить расчет текущей рыночной стоимости МПЗ.

Этап 3. Нужно сравнить текущую рыночную стоимость с фактической себестоимостью МПЗ, по которой они приняты к учету. Если фактическая себестоимость запасов превышает текущую рыночную стоимость, на величину разницы должен быть сформирован резерв.

Дт 91.2 Кт 14 – создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Кт 14 Кт 91.1 – списание резерва под снижение стоимости материальных ценностей

Счет 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» предназначен для обобщения информации о резервах под обесценение вложений организации в ценные бумаги.

Данный резерв создается не под все ценные бумаги. Он предназначен для покрытия возможных убытков в результате продажи ценных бумаг, числящихся на балансе организации, которые котируются на бирже или специальных аукционах и курсы которых постоянно публикуются. Информация о котировке акций и других ценных бумаг может быть получена из листингов фондовых бирж, официальных публикаций в периодической печати и т.п.

Создание резерва под обесценение вложений в ценные бумаги отражается в учете записью Дт 91.2 Кт 59, а списание - Дт 59 Кт 91.1.

Для достоверного финансового отражения дебиторской задолженности организации в бухгалтерских документах создается так называемый резерв по сомнительным долгам. Сомнительной признается дебиторская задолженность перед фирмой, которая вряд ли будет погашена в полном объеме, о чем говорят такие факторы:

- нарушение партнером сроков внесения денег по задолженности;
- отсутствие каких-либо дополнительных гарантий (залога, задатка, поручительства, банковской гарантии, удержания какого-либо имущества контрагента и пр.);
- получение данных о серьезных финансовых затруднениях у партнера-должника.

Сумма резерва под сомнительные долги формируется за счет прочих расходов: Дт 91.1 Кт 63. Восстановление суммы неиспользованного резерва отражается записью - Дт 63 Кт 91.1

Для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу предназначен счет 96 «Резервы предстоящих расходов». В частности, на этом счете могут быть отражены суммы:

- предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.

Создание резерв отражается по кредиту счета, а списание - по дебету:

Дт 08 Кт 96 - резервирование сумм для осуществления вложений во внеоборотные активы;

Дт 20 Кт 96 - сумма резерва предстоящих расходов включена в затраты основного производства.

Критерии образования резервов (для всех общие):

- создание резервов обязательно;
- что касается резервов предстоящих расходов, то они создаются сроком на один отчетный год, равномерно включаются в издержки производства отчетного периода и является предметом рассмотрения учетной политики организации.

Данные резервы не имеют остатков на конец отчетного года, исключение составляют следующие резервы:

- на предстоящую оплату отпусков работникам;
- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет.

Резервы создаются для подробности оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов. Учётсоздания резервов является выражением существующей системы рисков, связанных с разнообразными хозяйственными операциями.

*Библиографический список:*

1. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.
2. Бухгалтерский учет: учебник для ВУЗов /под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 270 с.
3. Лешина, Е.А. Создание резервов по сомнительным долгам в сельскохозяйственной организации при автоматизированной системе учета /Е.А.Лешина, О.И.Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VII Международной научно-практической конференции. . – Ульяновск: ГСХА, 2016. - С.68-72.
4. Прохорова, Л.М. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете /Л.М.Прохорова, Н.Е.Климушкина, Н.В.Китаева //Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы III Международной научно-практической конференции. – Ульяновск: ГСХА, 2011.- Том1. - С.250-252.
5. Черненко, Т.М. Учет резервов предстоящих расходов /Т.М.Черненко //Современные бизнес-технологии. - 2016. - №16. - С.15-17.

## ACCOUNTING FOR THE CREATION OF RESERVES

*Emelyanova K.A.*

**Key words:** *accounting, reserves, accounts receivable, doubtful debt, creation of reserves.*

*The paper presents the accounts to account for the creation of reserves, depending on the purpose of the reserve and a more detailed consideration of them.*