**Задание для обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения**

Дата: 24.04.2020г.

Группа Б-18

МДК 02.01 «ПОБУИФАО»

Тема занятия Учет оценочных резервов

Форма практическое занятие

**Задание: Ознакомиться с новой темой, сделать краткий конспект в тетради для лекций по трем резервам:**

**Резервы сомнительных долгов (счет 63).**

**Резервы под обесценение финансовых вложений (счет 59).**

**Резервы под снижение стоимости материальных ценностей (счет 14).**

**Учет оценочных резервов**

Формирование оценочных резервов является по существу одним из приемов бухгалтерского учета, позволяющим уточнять оценку отдельных статей активов. Их создают в соответствии с правилами бухгалтерского учета вне зависимости от финансового результата деятельности организации. Величина и динамика оценочных резервов не имеют ничего общего со способностью организации к развитию и самофинансированию. В этом состоит их принципиальное отличие от резервов, накопленных организацией и составляющих ее капитал.

Оценочные резервы образуются для уточнения балансовой оценки отдельных объектов бухгалтерского учета за счет доходов организации. Их формирование производится в целях обеспечения одного из основных требований при ведении бухгалтерского учета — требования осмотрительности в соответствии с п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) и означающего большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская при этом создания скрытых резервов. Одним из конкретных проявлений данного требования в международной бухгалтерской практике является так называемый асимметричный учет прибылей и убытков: прибыль отражается в учете только после совершения хозяйственных операций, а убыток может отражаться с момента возникновения предположения о его возможности. Для покрытия таких убытков и предусмотрено образование оценочных резервов.

Оценочные резервы существенно повышают финансовую устойчивость организации, а значит, достоверность и качество финансовой отчетности. Это, в свою очередь, позволяет пользователям видеть не затратную, а реальную оценку активов организации. В российском учете роль оценочных резервов повышается, что подтверждается Планом счетов бухгалтерского учета. В настоящее время нормативные документы регламентируют образование следующих оценочных резервов: резервов сомнительных долгов, резерва под обесценение финансовых вложений, резервов под снижение стоимости материальных ценностей. Согласно п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, являются операционными расходами. В приказе руководителя «Об учетной политике» должны содержаться информация об образовании организацией соответствующих видов резервов и указание о порядке ведения аналитического учета по каждому из них.

**Резервы сомнительных долгов.** В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации организация создают резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. Резервы сомнительных долгов создаются организацией при соблюдении определенных условий:

• резервы создаются по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации);

• резерв создается организацией, применяющей метод начисления. В соответствии со ст. 265 Налогового кодекса РФ в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией, в частности расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам. Согласно ст. 266 НК РФ налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного периода;

• резерв создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Инвентаризационная комиссия устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы задолженности, по которым истекли сроки исковой давности. Сомнительным долгом считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, п. 3.48 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств). Величина резерва определяется организацией отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и вероятности погашения долга полностью или частично (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации);

• неизрасходованная сумма резерва сомнительных долгов присоединяется при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам организации, если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, этот резерв в какой-либо части не будет использован (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).

Долги признаются сомнительными в тех случаях, когда:

• должник признан банкротом без возможности удовлетворения претензий кредиторов;

• произведена ликвидация организации-должника в установленном порядке, а кредитор не предъявил претензий в установленный срок;

• вынесено постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела в связи с невозможностью обнаружения лиц, виновных в хищении имущества организации-дебитора.

Сомнительная дебиторская задолженность несет риск полного или частичного неполучения причитающейся оплаты. Это влечет за собой уменьшение экономических выгод, что приводит к уменьшению капитала организации и в соответствии с п. 2 ПБУ 10/99 признается расходом. При этом указанные расходы являются потерями, они не приводят к получению по ним доходов. Как видим, наличие на балансе организации сомнительной дебиторской задолженности ведет к потенциальной возможности возникновения у нее расходов (потерь) и, соответственно, к уменьшению прибыли.

Экономический субъект должен проводить инвентаризацию дебиторской задолженности и создавать на основе ее результатов резервы сомнительных долгов не менее чем один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Согласно ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

• по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней — в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

• по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включаются 50% от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

• по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со ст. 249 Налогового кодекса РФ.

Резервы сомнительных долгов формируются организацией согласно положениям приказа руководителя об учетной политике по истечении срока исковой давности по этому долгу и реализации всех имеющихся возможностей для погашения задолженности организацией-дебитором. Согласно ст. 196 Гражданского кодекса РФ общий срок исковой давности по этой задолженности определен в три года.

Величина резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности получения долга полностью или частично.

**Резервы под обесценение финансовых вложений.** Финансовые операции с ценными бумагами относятся к наиболее рискованному вложению средств. Падение стоимости финансовых вложений организаций может происходить вследствие снижения приносимого ими дохода и из-за спекуляций на рынке ценных бумаг. Именно поэтому организации, вкладывающие средства в ценные бумаги, сознательно допускают риск убытков.

Потери от обесценения финансовых вложений заметно влияют на финансовые результаты деятельности организации. Отметим, что падение стоимости финансовых вложений не признается в учете до момента их списания с баланса, исключение составляют ценные бумаги, котирующиеся на фондовых рынках; несмотря на долгосрочный характер они представляют достаточно ликвидные средства.

Под обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете предусмотрено создание резервов. При этом начисление резервов относится на увеличение прочих расходов. Резервы ежегодно пересматриваются и сторнируются в части их неиспользованной суммы. Резервы под обесценение финансовых вложений выполняют две функции:

• формируют балансовую стоимость финансовых вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости;

• обеспечивают покрытие возможного убытка от негативного развития ситуации с ценными бумагами на фондовом рынке.

ПБУ 19/02 (Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учет финансовых вложений” ПБУ 19/02») предусмотрено, что первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы. От того, к какой группе относится то или иное финансовое вложение, зависит порядок его оценки, отражения в бухгалтерской отчетности и учета операций с ним.

1-я группа. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. В соответствии с п. 20 ПБУ 19/02 финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Корректировку оценки таких ценных бумаг организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Периодичность проведения корректировки является элементом учетной политики.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты у коммерческой организации:

• Дт 58 «Финансовые вложения» Кт 91.1 «Прочие доходы» — в случае, если стоимость повысилась;

• Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 58 «Финансовые вложения» — при понижении стоимости бумаг.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

2-я группа. Финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется. По финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организация может создавать резерв под обесценение финансовых вложений.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. В этом случае организация определяет расчетную стоимость финансовых вложений, равную разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Коммерческая организация образует указанный резерв за счет финансовых результатов организации на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»:

Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» — на сумму созданного резерва.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Отметим, что проверка на обесценение финансовых вложений в обязательном порядке производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения, однако организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата:

Дт 91.2 «Прочие расходы» Кт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» — на сумму увеличения резерва.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (в составе прочих доходов):

Дт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Кт 91.1 «Прочие доходы» — на сумму уменьшения резерва.

Финансовые вложения, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, могут выбывать. В этих случаях сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов):

Дт 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Кт 91.1 «Прочие доходы» — на всю сумму резерва.

**Резервы под снижение стоимости материальных ценностей.** Снижение стоимости материальных активов в результате их обесценения и связанные с этим возможные убытки организации должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли обстоятельства, обусловившие снижение стоимости материальных активов. Если снижение стоимости материальных активов носит краткосрочный характер, то для соблюдения требования осмотрительности применяется способ оценочного резервирования, который заключается в корректировке данных о стоимости соответствующих активов при отражении их в отчетности на величину возможного убытка или уменьшения хозяйственной полезности этих активов. Указанная корректирующая величина называется оценочным резервом под снижение стоимости материальных ценностей. Эти резервы служат для того, чтобы в случае снижения текущей (рыночной) стоимости ценностей по состоянию на отчетную дату ниже фактической себестоимости приобретения этих ценностей на момент принятия их к бухгалтерскому учету запасы ценностей, числящиеся у организации по состоянию на отчетную дату, были отражены в балансе по их текущей (рыночной) стоимости. Резервы под снижение стоимости создаются в соответствии с правилом их оценки в бухгалтерском балансе по меньшей из двух величин — стоимости приобретения и текущей (рыночной) стоимости ценностей.

В соответствии с п. 25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Этот резерв образуется на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью, или стоимостью возможной продажи материалов, понимают ту сумму денежных средств, которую организация может получить в случае продажи запасов. При ее определении следует использовать наиболее надежную информацию. Во внимание принимаются колебания цен, связанные с событиями, произошедшими после отчетной даты и подтверждающие условия, существовавшие на конец отчетного периода.

В Плане счетов установлен порядок отражения на счетах сумм снижения стоимости материалов. Для этого предназначен синтетический счет 14, который назван «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Данный счет применяется для обобщения информации о резервах. Создание этих резервов необходимо для выяснения реальной картины финансового состояния организации.

Резервы под снижение стоимости целесообразно создавать в организации по тем конкретным ценностям, текущая (рыночная) стоимость которых на отчетную дату меньше их фактической себестоимости (по которой они числятся в учете) и вследствие этого имеется вероятность уменьшения экономических выгод организации. Цена возможной продажи конкретных материальных ценностей определяется организацией самостоятельно с учетом информации о конъюнктуре рынка. В качестве источников такой информации, на наш взгляд, могут использоваться официальные сведения о рыночных ценах на товары; информация государственных органов; данные производителей, поставщиков и продавцов.

Создание резервов под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется в два этапа. На первом выявляются материально-производственные запасы, под снижение стоимости которых должны быть созданы резервы. На втором этапе производится расчет величины этих резервов и в бухгалтерском учете отражается их начисление.

Счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» выступает контрактивным счетом к счетам 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивание и откорме». Начисленные на счете 14 суммы резервов регулируют оценку материально-производственных запасов на счетах 10 и 11, позволяют отразить их стоимость по ценам возможной реализации, без непосредственной переоценки самих материальных ценностей, что технически существенно упрощает учет по сотням номенклатурных номеров материально-производственных запасов.

Сопоставление фактической себестоимости материалов с текущей рыночной стоимостью должно проводиться по каждому номенклатурному номеру, либо по группам однородных материалов. Признание стоимости возможной реализации в качестве балансовой оценки материальных ценностей не будет менять их стоимости в бухгалтерском учете. На суммы снижения стоимости материалов образуются резервы за счет прибыли отчетного года. Операции с переходящими остатками материальных ценностей в следующем периоде будут записываться без учета снижения их стоимости в балансе.

В конце каждого отчетного года организация обязана проверить соответствие балансовой стоимости отдельных наименований материально-производственных запасов их текущим рыночным ценам. Выявленная по отдельным наименованиям материальных ценностей разница, образовавшаяся из-за того, что их рыночная стоимость меньше той, по которой они приняты к учету, отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и по кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». В таком же порядке могут начисляться резервы под снижение стоимости незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т.п. Тем самым в соответствии с требованием осмотрительности в отчетном периоде организация, с одной стороны, не допускает завышения стоимости материалов, а с другой — страхуется от необходимости признания в будущем убытков, которые относятся к данному периоду.

В начале следующего отчетного периода зарезервированная сумма восстанавливается и остаток по счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», переходящий с предыдущего периода, закрывается путем обратной записи: дебет счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». Таким образом, остаток на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» представляет собой разницу между их фактической себестоимостью и текущей рыночной стоимостью, относящуюся к материалам на конец отчетного периода. При закрытии счета исходят из предположения, что все переходящие остатки материальных ценностей в течение следующего отчетного периода будут израсходованы полностью.

В заключительном бухгалтерском балансе стоимость производственных запасов каждого вида на конец отчетного года показывается за минусом итоговой суммы начисленных резервов под снижение стоимости материальных ценностей.

**Срок выполнения задания** 24.04.2020г.

Задания выложены в Google Classroom код курса **7kddpxc.**