

РЕЗЕРВЫ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Пелькова С.В., Инькова М.П.

Тюменская государственная академия мировой экономики управления и права

Для всех видов бизнеса всегда актуальным является вопрос оптимизации налогообложения предприятия. Однако необходимо учитывать существующие риски. В таком случае одним из способов оптимизации выступает рациональное использование имеющегося свода законов.

Для оптимизации налогообложения могут быть использованы разногласия в бухгалтерском и налоговом учёте резервов. Так в налоговом учёте создание резерва является правом предприятия, тогда как в бухгалтерском учёте предприятие обязано создавать резерв при наступлении соответствующего факта финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом в налоговом учёте список резервов является закрытым, тогда как в бухгалтерском учёте он является открытым. Порядок создания резервов чётко определён Налоговым кодексом РФ (далее - НК РФ), тогда как порядок создания резервов в бухгалтерском учёте формируется предприятием самостоятельно. Расходы на создание резервов в налоговом учёте ограничиваются предельными величинами, а в бухгалтерском учёте расходы на создание резервов не ограничиваются [3, 7].

Рассмотрим основные резервы, которые могут быть использованы как инструмент оптимизации налогообложения:

1. Резерв по сомнительным долгам. При возникновении задолженности у покупателей в конце отчётного (налогового) периода разница между отражением в бухгалтерском и налоговом учёте создания резервов по сомнительным долгам будет появляться всегда.

Прежде всего, в бухгалтерском учёте резерв должен формироваться обязательно, тогда как по налоговому учёту формирование резерва – это право налогоплательщика. В бухгалтерском учёте отражается оценочное значение

резерва на конец года (на 01 января), тогда как в налоговом учёте должен отражаться резерв на конец отчётного налогового периода (на 31 марта, 30 июня, на 30 сентября, 31 декабря). Также возникают разночтения по поводу того, что является основанием признания долга сомнительным [3, 7].

Уже было отмечено, что в бухгалтерском учёте отражается оценочное значение резерва, в соответствии с методикой оценки вероятности погашения долга, которая является элементом учётной политики. Верхним ограничением оценочного значения резерва является сумма задолженности [7]. Тогда как сумма резерва в налоговом учёте определяется в процентах от суммы долга, а сам размер процентов зависит от срока возникновения долга. При этом, в отличие от бухгалтерского учёта, сумма резерва не может превышать десять процентов от выручки отчётного периода [3].

Сравнительный анализ показывает, что вероятность совпадения сумм резервов по сомнительным долгам в налоговом учёте и сумм оценочных значений резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте ничтожно мала. Если же предприятие будет стремиться избегать разницы в учётах, то это может привести к искажению сумм в каком-либо из видов учётов – бухгалтерском или налоговом.

Рассмотрим это на конкретном примере. Предприятие-исполнитель выполнило работы по договору в ноябре (акт сдачи-приемки подписан 12 ноября 2013 г.) по договору, в соответствии с которым оплата предполагалась через 5 банковских дней после подписания акта (17 ноября 2013 г.). Однако, заказчик задержал оплату до середины января 2014 г. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 г. у предприятия-исполнителя имелась просроченная задолженность (45 дней) за выполненные работы, которая была не обеспечена залогом. С точки зрения бухгалтерского учёта данная задолженность не может быть отнесена к сомнительной: на момент составления бухгалтерской отчётности задолженность была уже погашена. Однако с точки зрения налогового учёта на 31 декабря 2013 г. имеются все основания для

формирования резерва по сомнительным долгам на сумму, которая будет составлять 50% от суммы долга.

2. Резерв для предстоящих расходов на ремонт. Его образование – это еще один способ уменьшения налоговых платежей по налогу на прибыль. В соответствии с НК РФ предприятия имеют право на оптимизацию платежей по налогу на прибыль с помощью создания резерва на предстоящий ремонт основных средств. Предприятие-плательщик имеет возможность в каждом отчетном периоде уменьшить налогооблагаемую прибыль в размере отчислений, направленных в ремонтный фонд. Создание данного резерва разрешено ст. 260 НК РФ, в которой отмечено, что в целях обеспечения в течение двух или более налоговых периодов равномерного включения расходов на проведение ремонта основных средств налогоплательщики вправе образовывать резервы [3, 7].

Для создания ремонтного фонда предприятие должно выполнить все требования, которые предъявляются гл. 25 НК РФ. Порядок создания резерва под предстоящие ремонты основных средств определен в ст. 324 НК РФ. В ней говорится, что налогоплательщик, образующий резерв, рассчитывает отчисления исходя из совокупной стоимости основных средств и нормативов отчислений. Нормативы отчисления предприятие определяет самостоятельно, исходя из периодичности осуществления ремонта объекта основных средств, частоты замены элементов и сметной стоимости ремонта. Если сумма фактических расходов, осуществлённых в целях ремонта основных средств в отчетном (налоговом) периоде превысит сумму созданного резерва, то разница фактических расходов будет включена в состав прочих расходов на дату окончания налогового периода. В обратном случае, если сумма резерва окажется выше суммы фактических расходов, то полученную разницу необходимо включать в состав доходов предприятия.

3. Резерв под обесценение финансовых вложений. Создают этот резерв предприятия, которые имеют на балансе финансовые вложения, перечисленные в п. 37 ПБУ 19/02 «Учёт финансовых вложений» Приказ

Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н (в посл. ред. от 27.04.2012 г. № 55н) (далее – ПБУ 19/02). В данном случае, имеются в виду вложения, для которых не определена текущая рыночная стоимость (акции, облигации и др.). Резерв создается в случае, если реальная стоимость финансовых вложений снижается [4].

Признаки снижения стоимости вложений также определены в п. 37 ПБУ 19/02:

- не было поступлений по финансовым вложениям или наблюдается существенное снижение дохода по ним;
- предприятие, выпустившее ценную бумагу, признано банкротом либо у него появились признаки банкротства;
- на рынке ценных бумаг совершается значительное число сделок с аналогичными бумагами по цене, ниже их балансовой стоимости [4].

Если такие признаки имеют место быть, как минимум один раз в год по состоянию на 1 января проверяются финансовые вложения предприятия на обесценение (п. 38 ПБУ 19/02). Это может быть сделано и чаще (например, ежемесячно или ежеквартально) [4]. Для того чтобы провести проверку, предприятие должно определить расчётную стоимость вложений. Организация может сделать это самостоятельно, прописав методику в учётной политике для целей бухгалтерского учёта (п. 7 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» Приказ Минфина от 6 октября 2008 г. № 106н (в посл. ред. от 18.12.2012 г. № 164н) или при помощи независимого оценщика [5].

Рассмотрим на примере. Создание резерва под обесценение финансовых вложений ООО «Х». Предприятие имеет на балансе пять акций ОАО «У» (рыночная стоимость по которым не определяется) на общую сумму 50 000 руб. Согласно учётной политике для целей бухгалтерского учёта ООО «Х» проверяет финансовые вложения на обесценение ежеквартально. За 2012 г. ОАО «У» не смогло выплатить дивиденды. В сентябре 2013 г. стало известно, что в отношении данного акционерного общества начата процедура банкротства. Проверка на обесценение, проведенная 23 сентября 2013 г.,

показала, что стоимость акций ОАО «У» существенно снижается. Их расчётная стоимость по данным независимого оценщика составила 25000 руб., поэтому в этот же день ООО «Х» приняло решение создать резерв под обесценение финансовых вложений 25000 руб. (50000 руб. – 25000 руб.). 23 декабря 2013 г. ООО «Х» получило информацию, что финансовое состояние ОАО «У» улучшилось. Расчётная стоимость возросла до 30000 руб. В этот же день необходимо скорректировать сумму сформированного резерва на 5000 руб. (30000 руб. – 25000 руб.).

4. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей - еще один из инструментов оптимизации налогообложения. Этот резерв создается предприятиями, которые имеют материально-производственные запасы. При чём, стоимость данных запасов должна существенно снизиться, или запасы должны морально устареть, или было потеряно их первоначальное качество (п. 25 ПБУ 5/01 «Учёт материально-производственных запасов» Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н (в посл. ред. от 25.10.2010 г.)). К таким ценностям относят сырьё, материалы, готовую продукцию, а также товары. Для определения, произошло ли снижение цены на данные объекты, предприятие должно рассчитать текущую рыночную стоимость материальных ценностей. Конкретизации в отношении способов расчёта в законодательстве о бухгалтерском учёте нет. В данном случае предприятие принимает решение самостоятельно, закрепляя выбор способов расчётов в учётной политике. Расчёт при этом должен быть подтвержден документально (п. 20 Методических указаний, утверждённых приказом Минфина России от 28.12.2001 г. № 119н) [6].

Например, предприятием может быть использована информация об уровне цен на материалы, которые имеются в учреждениях статистики, торговых инспекциях, в СМИ, а также экспертных заключениях. Если выясняется, что текущая стоимость ценностей снижена по отношению к их фактической стоимости (по стоимости, отраженной в учёте), то на суммарную разницу создается резерв.

Рассмотрим создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей на конкретном примере. ООО «Х» формирует бухгалтерскую отчетность 1 раз в год. По состоянию на 1 января 2014 г. в учёте предприятия числилось 10000 шт. материала одного вида. Учётная стоимость данного материала - 10 руб., общая стоимость - 100000 руб. (10 руб. × 10000 шт.). Рыночная цена данных материалов по заключению независимого эксперта на 1 января 2014 г. составляла 8 руб. за штуку, общая стоимость - 80000 руб. (8 руб. × 10000 шт.). Таким образом, можно сделать вывод, что произошло снижение ценности материалов. На сумму уменьшения стоимости материалов предприятие может создать резерв в размере 20000 руб. (100000 руб. – 80000 руб.)

Подводя итог, можно отметить, что создание резервов является трудоёмким процессом и требует значительных временных и трудовых затрат. Также для использования резервов в качестве инструментария по оптимизации налогообложения требуется не только доскональное знание нормативно-правовых документов, регламентирующих бухгалтерский и налоговый учёт, но и контроль за изменением в нормативно-правовой документации. Однако создание резервов является важным инструментом в сфере оптимизации налогообложения, что позволяет законным способом снизить размер налогооблагаемой прибыли.

Список литературы

1. Анищенко А. В. Резервы: бухгалтерский и налоговый учет. - М.: Налог Инфо, Статус Кво, 2011.
2. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л. А. Бухгалтерский учет резервов предприятия. - Питер, 2013. - 192 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая [Текст]: федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 г. № 248-ФЗ) // Издательство «Омега-Л», 2013. – 793 с.

4. Приказ Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н (ред. от 27.04.2012 г.) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=131605>

5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 18.12.2012 г.) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=142566>

6. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (ред. от 25.10.2010 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12123639/>

7. Приказ Минфина РФ от 13 февраля 2010 г. № 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12082729/>