

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

Г. Г. Печенникова
Т. Г. Арбатская

**ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ОРГАНИЗАЦИИ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

Иркутск
Издательство БГУЭП
2011

УДК 657.3
ББК 65.052.206
П 31

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензент канд. экон. наук, доцент О. И. Дейч

Печенникова Г. Г.
П 31 Оценочные резервы организации: теоретические и методические
аспекты / Г. Г. Печенникова, Т. Г. Арбатская. — Иркутск : Изд-во
БГУЭП, 2011. — 146 с.

ISBN 978-5-7253-2367-2

Исследуются теоретические основы совершенствования методики
формирования, учета и представления в отчетности оценочных резервов
организации.

Предназначена для научных работников, аспирантов, магистрантов
и студентов.

ББК 65.052.206

ISBN 978-5-7253-2367-2

© Печенникова Г. Г., Арбатская Т. Г., 2011
© Издательство БГУЭП, 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1. Теоретические основы формирования оценочных резервов	6
1.1. Оценка как основа достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации	6
1.2. Понятие оценочных резервов и предпосылки их формирования	18
Глава 2. Формирование и представление информации об оценочных резервах в бухгалтерском учете и отчетности организации.....	35
2.1. Рекомендации по разработке учетной политики формирования оценочных резервов	35
2.2. Организационно-методические аспекты формирования оценочных резервов и сравнительный анализ учета и отражения в отчетности обесценения активов по российским и международным стандартам.....	44
Глава 3. Методические рекомендации по определению величины оценочных резервов	76
3.1. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва под снижение стоимости материальных ценностей.....	76
3.2. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва под обесценение финансовых вложений.....	80
3.3. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва по сомнительным долгам	89

Заключение.....	102
Список использованной литературы	106
Приложение	115

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночной экономики и адаптация российских положений по бухгалтерскому учету в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ставят новые проблемы как методологического, так и методического характера. Особый интерес представляет идентификация оценочных резервов, методика их формирования в бухгалтерском учете и отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности организации. Расширение возможностей учетного процесса оценочных резервов позволяет повысить достоверность и полезность информации для пользователей. Реализация одного из направлений Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу — составления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности — обеспечивает удовлетворение интересов пользователей. Отсутствие информации об оценочных резервах в финансовой (бухгалтерской) отчетности приводит к завышению стоимости активов и валюты баланса, а также искажению некоторых ключевых характеристик финансового положения организации. В условиях многообразия оценок, оценочные резервы обеспечивают переход от первоначальной (исторической) стоимости активов к их стоимости, актуальной на отчетную дату. В целях совершенствования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности с 1 января 2009 года вступил в действие новый стандарт ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», который устанавливает правила признания и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации, обеспечивающей достоверность и полезность отчетности. Вместе с тем, проблемы учета оценочных резервов остаются до конца не решенными.

Несмотря на то, что вопросы формирования, бухгалтерского учета и отражения в отчетности оценочных резервов исследовались в трудах многих российских и зарубежных ученых уже с XIX в., до настоящего времени присутствуют разночтения в понятийном аппарате, недостаточно разработаны методики формирования оценочных резервов, а также отражения их в отчетности для оценки стоимости активов. Актуальность рассматриваемых вопросов, их недостаточная теоретическая разработанность и особая практическая значимость в современных условиях предопределили выбор темы настоящего исследования. Данное исследование посвящено теоретическому исследованию оценочных резервов и разработке методических рекомендаций по их формированию, учету и отражению в финансовой (бухгалтерской) отчетности с целью отражения стоимости активов, актуальной на отчетную дату.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

1.1. Оценка как основа достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации

Происходящие в последние годы изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности были направлены на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям [10]. Статьей 71 Конституции Российской Федерации закреплено, что бухгалтерский учет обеспечивает реализацию конституционного права на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики, основанной на принципах юридического равенства сторон и договорных отношениях, конкуренции и риске [1]. Указание в Конституции РФ на официальный характер бухгалтерского учета предполагает его публичность, то есть необходимость наличия таких гарантий, которые позволяли бы публично обеспечить достоверность бухгалтерского учета, что невозможно без составления и представления бухгалтерской отчетности, а также без соответствующего контроля и проверки его ведения [75, с. 34-43].

Достоверность является одной из качественных характеристик финансовой (бухгалтерской) отчетности. Действующими нормативными актами понятие достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности соотносится с соблюдением требований нормативных документов. В Федеральном законе от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон №129-ФЗ) [5] не указано, какую именно отчетность можно считать достоверной, но закреплено, что в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. Иначе, неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства. Следовательно, действующий Закон №129-ФЗ разрешает бухгалтеру отклоняться от требований нормативных документов, если такое отклонение более достоверно отразит имущественное положение организации и финансовые результаты его деятельности и фактически относит решение о достоверности отчетности конкретной организации к компетенции (профессиональному суждению) бухгалтера.

Свое развитие эта концепция получила в Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [11], пунктом 6 которого установлено, что финансовая (бухгалтерская) отчетность должна

давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. При этом достоверной и полной считается финансовая (бухгалтерская) отчетность, сформированная исходя из правил, определенных нормативными актами по бухгалтерскому учету [11]. Подразумевается, что если при составлении отчетности организация соблюдала все правила действующих нормативных актов, то отчетность следует признать достоверной и полной. Если нормативными актами не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то выбор способа необходимо осуществить в учетной политике. Поэтому при формировании учетной политики бухгалтер реализует требования действующих нормативных документов по направлениям:

- следует тем требованиям нормативных документов, которые не предоставляют возможности выбора методики учета;
- выбирает один вариант методики учета из числа предлагаемых нормативными документами;
- разрабатывает методику учета фактов хозяйственной жизни, относительно которых нормативные документы не содержат специальных предписаний;
- разрабатывает методику учета конкретных фактов хозяйственной деятельности, отличную от устанавливаемой нормативными актами, руководствуясь Законом №129-ФЗ.

Вместе с тем, многие экономисты отмечают, что даже в случае полного выполнения требований нормативных документов, абсолютная точность в представлении финансового положения не достигается. Указанная точка зрения отражена в трудах Н.А. Блатова, И.Ф. Шерра и ряда современных ученых, таких как Я.В. Соколов, М.Л. Пятов, А.Н. Хорин и другие.

Исторически понятию достоверности отчетности в российской бухгалтерской школе соответствовало понятие ее реальности, введенное одним из классиков российской бухгалтерской школы Н.А. Блатовым, который разделял понятия правдивости и реальности баланса. Правдивым, по мнению Н.А. Блатова, может считаться «баланс, который окажется основанным на правильных счетных записях, в свою очередь обоснованных правильно составленными документами и сверенных с натурой». Реальным же Н.А.Блатов считал «баланс, который изображает имущественное состояние хозяйства согласно с действительностью. Правдивость баланса и реальность баланса - не одно и то же; баланс может быть правдивым, но не реальным» [33, с. 95-97]. Вместе с тем, как писал ученый, ни одно из возможных направлений бухгалтерской методологии, не дает окончательного, признанного всеми решения вопроса об отражении в отчетности действительного положения дел. В связи с этим вместо реальности абсолютной, едва ли когда-либо достижимой, приходится довольствоваться реальностью относительной, то есть

соответствием оценок баланса существующим на этот счет законным предписаниям [33, с. 95-97; 90].

Аналогичную точку зрения высказывал И.Ф. Шерр, который отмечал, что «...правдивость баланса, согласно юридическому пониманию, не всегда является также правдивостью и в хозяйственном смысле, и мы должны признавать при известных обстоятельствах баланс (исходя из точки зрения хозяйственной правдивости) вуалированным также и в тех случаях, когда он вполне соответствует, согласно юридическому пониманию, принципу правдивости и ясности» [117, с. 456-457].

Современный автор М.Л. Пятов также подчеркивает, что добиться точного отражения хозяйственной деятельности организации в финансовой (бухгалтерской) отчетности невозможно. При составлении отчетности М.Л. Пятов выделяет четыре ситуации:

- отчетность объективно отражает имущественное положение фирмы и отвечает требованиям нормативных документов. При этом М.Л. Пятов подчеркивает, что несмотря на серьезный методологический смысл, указанная ситуация имеет чисто гипотетический характер;
- отчетность объективно отражает имущественное положение фирмы, но не отвечает требованиям нормативных документов;
- отчетность необъективно отражает имущественное положение фирмы, но отвечает требованиям нормативных документов;
- отчетность необъективно отражает имущественное положение фирмы и не отвечает требованиям нормативных документов [89].

По мнению М.Л. Пятова, идеально достоверной бухгалтерской отчетности в природе просто не существует. Он заключает, что достоверной следует считать бухгалтерскую отчетность организации, соответствующую ее учетной политике, положения которой раскрыты, объяснены и обоснованы в пояснительной записке к этой бухгалтерской отчетности. Под достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности М.Л. Пятовым понимается соответствие отчетности определенным, известным пользователям отчетности критериям - правилам ведения учета, раскрытым в учетной политике [89].

Я.В. Соколовым высказано мнение, что «даже когда соблюдаются требования всех нормативных документов, невозможно достичь объективности отчетных данных вследствие заложенного в них противоречия в российской теории учета: чем более точно количественно в бухгалтерском учете измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой, связанный с ним показатель» [97, с 87-91].

А.Н. Хорин делает такой вывод «...не ставя под сомнение необходимость обеспечения достоверности отчетных показателей, отметим, что само по себе соблюдение этого требования не решает проблемы формирования качественной информации», в связи с тем, что:

- регламентирующие нормы учета и отчетности, действующие на территории Российской Федерации, не признаются мировым экономическим сообществом, поэтому существует проблема гармонизации российского учета с международными правилами учета и отчетности;

- нормативная база регламентации бухгалтерского учета в Российской Федерации не описывает исчерпывающе и непротиворечиво порядок учета любых традиционных и нестандартных хозяйственных операций [113]».

Субъективные ограничения финансовой (бухгалтерской) отчетности в мировой практике полностью сформировались под воздействием экономических интересов пользователей. М.И. Кутер пишет: «...каждое теоретическое построение и любая бухгалтерская категория как отражают, так и скрывают интересы определенных лиц, связанных хозяйственной деятельностью» [58, с. 7].

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что действующие нормативные акты, устанавливающие правила бухгалтерского учета, формируют определенные границы бухгалтерской методологии, при этом ни одно из направлений не обеспечивает окончательного, признанного всеми решения вопроса об отражении в отчетности реального, действительного положения дел. Вместе с тем, без понимания процедуры бухгалтерского учета, содержания и специфики бухгалтерской методологии, информация, отраженная в отчетности, не будет полезна пользователям. Поэтому в целях единообразного понимания фактов хозяйственной деятельности всеми участниками хозяйственного процесса, необходимо при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности соблюдать определенные, всем известные правила, которые законодательно утверждены [119, с. 24].

В МСФО достоверное представление финансовой (бухгалтерской) отчетности достигается путем полного раскрытия всей полезной информации, что подразумевает создание среды, в которой информация о существующих условиях делается доступной для всех участников рынка [123]. Пользователям следует помнить, что добиться реального отражения хозяйственной деятельности организации в финансовой (бухгалтерской) отчетности невозможно, и отчетность неизбежно искажается. Если требования нормативных документов в целом выполняются, но абсолютная истина все-таки не достигнута, то говорят о вуалировании отчетности. Вуалирование неизбежно по объективным причинам, но оно может и усиливаться вследствие субъективных причин, когда бухгалтер намеренно делает менее понятными данные отчетности. К приемам вуалирования можно отнести объединение однородных статей в одну общую, неправильные взаимозачеты и другие [89].

Если же отчетность составлена с нарушением требований нормативных документов, то в таком случае можно говорить о том, что она фальсифицирована. Умышленное искажение показателей финансовой

(бухгалтерской) отчетности или умалчивание при раскрытии относится к фальсификации и мошенничеству и приводит к составлению недостоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Например, если не раскрыть сведения о дебиторах компании, находящихся на стадии банкротства, неликвидных активах, находящихся на балансе организации, пользователи могут быть введены в заблуждение [34, с. 100-103].

Еще Н.А. Блатов в своих трудах отмечал, что большинство приемов фальсификации отчетности непосредственно касаются искажения стоимости активов, по которой они отражаются в отчетности:

- чрезмерно высокая оценка актива. Включение в актив тех или иных статей по слишком высокой оценке приводит к преувеличенным размерам капитала или чистой прибыли или сокрытию убытков;

- чрезмерно низкие списания во всякого рода резервы являются частным случаем слишком высоких оценок, так если списания в резерв сомнительных долгов меньше, чем суммы вероятных потерь, то суммы резервов уменьшены, и, следовательно, балансовая оценка активов увеличена;

- чрезмерно высокие списания слишком понижают балансовую оценку актива и делают баланс, как изображение имущественного состояния хозяйства, совершенно неправильным;

- чрезмерно низкая оценка актива также искажает баланс, уменьшая или размеры капитала или чистой прибыли, или увеличивая убытки;

- включение в баланс «мертвых» и лишних статей, то есть статей актива, потерявших ценность или не имевших ее, и статей пассива, утративших или не имевших обязательственного назначения [33, с. 456-457].

Следовательно, проблема отражения реальной стоимости активов организации в отчетности уже давно является актуальной для пользователей. Под реальной стоимостью актива в этом случае понимается сумма денежных средств, возможная к получению при его продаже в какой-либо период времени при условии непрерывности деятельности организации. В этой связи возрастает роль такого элемента метода бухгалтерского учета, как оценка.

В Законе №129-ФЗ установлено, что оценка объектов бухгалтерского учета производится организацией для их отражения в учете и отчетности в денежном выражении, для этого определены такие методы оценки [5]:

- суммирование фактически произведенных расходов на покупку для имущества, приобретенного за плату;

- рыночная стоимость на дату оприходования для имущества, полученного безвозмездно;

- по стоимости его изготовления для имущества, произведенного в самой организации.

Также допускается применение других методов оценки, в том числе путем резервирования для отражения уменьшения стоимости активов на сумму

убытков организации при их обесценении [5]. Оценка путем резервирования предусмотрена для запасов, финансовых вложений, не имеющих текущей рыночной стоимости и дебиторской задолженности, и применяется в случаях, когда рыночная стоимость указанных активов становится ниже цены их приобретения или когда с определенной степенью вероятности можно утверждать, что дебиторская задолженность не будет погашена в полной сумме.

Для более достоверного определения стоимости капитала организации оценка осуществляется путем установления величины активов по их фактической себестоимости приобретения либо по рыночной стоимости на отчетную дату. Именно последний способ оценки породил множество различных подходов, требующих специального рассмотрения [80, с. 56-59]. В МСФО в настоящее время актуален переход к оценке элементов отчетности по справедливой стоимости, поэтому рассмотрим историю данного вопроса.

В XIX и начале XX вв. широкое распространение получила трудовая теория стоимости, на основе которой строились и бухгалтерские оценки. В то время в бухгалтерском учете утвердилась оценка по фактической себестоимости (первоначальной, исторической стоимости), которая традиционно доминировала в бухгалтерском учете до середины XX века, а в российском учете до настоящего времени применяется почти повсеместно. Оценка по фактической себестоимости означает, что активы отражаются в балансе на отчетную дату по ценам их приобретения (заготовления). Действующими положениями по бухгалтерскому учету в Российской Федерации указанный перечень расходов, включаемых в фактическую себестоимость активов, достаточно жестко определен и регламентирован, что в конечном итоге оказывает влияние как на оценку актива, так и на финансовый результат [80, с. 56-59].

Несомненно, что для использования фактической себестоимости существует много причин объективного и субъективного характера: традиции учетной практики; законодательно-нормативная база, построенная на исторических оценках; простота определения и документальное подтверждение, что обеспечивает стабильность, понятность информации. Однако существенным недостатком оценки по фактической себестоимости является то, что ее достоверность с позиции текущих рыночных цен с течением времени может снижаться. Инфляционные процессы, достижения научно-технического прогресса, обуславливающие изменение цен активов на рынке, а также физическое устаревание активов делают историческую оценку активов не актуальной и не соответствующей реальному положению дел [80, с. 56-59; 40, с. 46-50]. Как следствие, в современных условиях ведения бизнеса учет, основанный на оценке по фактической себестоимости, не всегда позволяет получить необходимую информацию. Так, фактическая себестоимость активов,

представленная в балансе, не удовлетворяет целям анализа платежеспособности. Факт не отражения снижения учетной стоимости активов вводит пользователей в заблуждение, так как при анализе платежеспособности они будут рассчитывать на большую сумму денежных средств, чем та, которая реально возможна к получению при продаже активов. В связи с тем, что влияние инфляционного и других рыночных факторов практически невозможно нивелировать, неизбежно возникает необходимость перехода от оценки по фактической себестоимости к оценке, актуальной для времени проведения операции или составления отчетности [87].

Частично оценка по рыночно ориентированной стоимости применялась в мировой учетной практике на разных этапах развития бухгалтерского учета. Представители французской школы учета XVII в. также указывали на необходимость оценки определенных счетов по так называемым «текущим ценам». В XIX в. в Великобритании стоимость имущества требовалось показывать не по себестоимости, а по ее продажной цене. Переоценка основных средств была допустимой практикой в США до 40-х годов XX в. [66, с. 3-10]. В середине XX в. В Западных странах получила признание маркетинговая теория предельной полезности, создавшая модели сравнения потребительной стоимости товаров по их полезности для продавца и покупателя. Она перенесла определение стоимости товаров на рыночные механизмы, в результате чего оценка по фактической себестоимости начала подвергаться критике, а специалисты стали разрабатывать методы оценки по рыночно ориентированной стоимости. Этапы эволюции оценок в мировой практике представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Этапы эволюции оценок в мировой учетной практике

Древний мир	Средневековье	XV-XVIII вв.	XIX вв.	Первая половина XX в.	Вторая половина XX в.
Зарождение учета с возникновением цивилизации. Оценка объектов учета в натуральных измерителях.	Постепенное появление общепринятых методов бухгалтерского учета (счета, баланс, двойная запись). Зарождение сплошного и взаимосвязанного учета хозяйственных средств и процессов. Применение универсальных измерителей	Обобщение практического опыта в трудах ученых различных школ (Лука Пачоли и др.). Появление различных подходов к денежному выражению различных ценностей, смещение учета в сторону монетарных объектов	Формирование научных концепций в трудах ученых; первые шаги в регламентации бухгалтерского учета на основе законодательных актов. Развитие национальной практики оценки различных объектов учета разными способами.	Формирование национальных стандартов бухгалтерского учета. Начало регламентации оценки различных активов и обязательств.	Дальнейшее развитие национальных стандартов, стандартизация бухгалтерского учета на международном уровне. Появление модели «балансово-ориентированного учета, основанного на справедливой стоимости»

В течение XIX-XX вв. экономистами в качестве рыночно ориентированной оценки предлагалось использование восстановительной стоимости, возможной стоимости продажи, дисконтированной стоимости, позднее стали говорить об оценке по справедливой стоимости.

В системе МСФО под восстановительной стоимостью понимается сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в случае приобретения таких же или аналогичных активов в настоящий момент времени [123]. В России под текущей или восстановительной стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены объекта (п. 43 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств) [21]. В советской плановой экономике категория восстановительной стоимости применялась к операциям замены отдельных объектов основных средств. По мнению В.Ф. Папия, в современной рыночной экономике категорию восстановительной стоимости необходимо распространять на все другие активы организации, рассматривая ее как аналог «актуальной рыночной стоимости». С этой точки зрения восстановительную стоимость следует определять как рыночную стоимость, актуализированную по времени к совершению операции с активом или, в общем случае, к завершению операций и закрытию счетов (составлению отчетности) [80, с. 56-59].

Под возможной стоимостью продажи (стоимостью реализации) в МСФО понимается сумма денежных средств и (или) их эквивалентов, которая может быть получена в результате продажи объекта при нормальных условиях [109, с. 37]. Аналогичное определение дано в ПБУ «Учет материально-производственных запасов»: под текущей рыночной стоимостью запасов понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате их продажи [16].

Вместе с тем, использование оценки по возможной стоимости продажи может быть рассмотрено как противоречащее допущению непрерывности деятельности. В том случае, если бы предполагалась ликвидация или сокращение объемов производства и распродажа активов организации, оценка по возможной стоимости продажи была бы актуальной. Однако если организация предполагает вести свою деятельность в обозримом будущем, она приобретает имущество для осуществления этой деятельности, поэтому активы следует оценивать не по стоимости их возможной продажи, а по сумме фактических затрат на их приобретение [46].

Помимо вышеназванных способов оценки в МСФО используется дисконтированная стоимость. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущих чистых поступлений денежных средств в ходе нормальной деятельности [111, с. 84; 49, с. 26-36]. Дисконтирование стоимости основывается на положении о том, что некоторая сумма денежных средств

сегодня стоит больше, чем в будущем, так как она может быть использована для получения процентного дохода. Она определяется по формуле сложных процентов в зависимости от принятой в расчет нормы процента и числа временных периодов [49, с. 26-36]. Проблема оценок методом дисконтирования, вызывающая наибольший объем дискуссий, заключается в том, как определить ставку дисконтирования. Это может быть банковский процент, процент получаемой прибыли и другие. Предполагается, что ставка дисконтирования должна включать минимально гарантированный уровень доходности (не зависящий от направлений инвестиционных вложений), коррекцию на темпы инфляции и поправки, учитывающие степень риска конкретного инвестирования. Выбор каждого из названных вариантов может быть оправдан, в то же время международные стандарты финансовой отчетности часто рекомендуют, какой ставкой дисконтирования следует пользоваться в определенном случае [87, с. 47-52].

В последние годы актуальным направлением в международном учете и отчетности является переход к оценке по справедливой стоимости [109, с. 37]. В связи с расширением числа организаций, использующих МСФО, вопросы, касающиеся определения справедливой стоимости и ее применения для оценки различных активов и обязательств, становятся объектом повышенного интереса. Под справедливой стоимостью в МСФО понимается сумма денежных средств или их эквивалентов, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. [102, с.12 -18].

Сложным вопросом при оценке по справедливой стоимости является вопрос о показателе, ее выражающем. Выразителем справедливой стоимости могут быть: рыночная стоимость (при определенных условиях), восстановительная стоимость с учетом износа, дисконтированная стоимость и другие виды стоимостей [102, с.12-15; 109 с. 36-43].

Рыночная стоимость соответствует понятию справедливой стоимости только в условиях активного рынка. По мнению разработчиков МСФО цены, установившиеся на активном рынке, являются справедливыми. Рынок считается активным, если активы, продаваемые на нем, являются однородными; информация о ценах на активном рынке легко и регулярно доступна; сделки на рынке происходят с частотой, достаточной для предоставления информации на постоянной основе. Образцами такого рынка являются фондовая биржа или дилерский рынок. Наиболее достоверным подтверждением справедливой стоимости являются цены на активном рынке аналогичных активов, расположенных на той же территории [102, с.12-15; 40 с. 49-50]. Вместе с тем, требование определения справедливой стоимости исходя из цен, сложившихся на активном рынке, весьма идеализировано. В

основном, на практике рыночная цена не может рассматриваться как справедливая стоимость актива, поскольку подобная оценка предполагается в отношении конкретных активов, абсолютно точных аналогов которым найти практически невозможно. Кроме этого, практически любой рынок не совершенен, т.е. рыночные сделки осуществляются при наличии определенных разногласий, или обстоятельствах, отличающихся от условий конкуренции, а также когда одна из сторон находится в затруднительном положении. Строго говоря, на практике справедливость может быть достигнута только лишь в отношении рыночных ценных бумаг, остальные активы в подавляющем большинстве случаев не имеют активного рынка, а потому справедливость их оценки исключительно условна [40, с. 46-50]. Вместе с тем, под справедливой стоимостью допустимо понимать рыночную стоимость при условии, что под рынком понимается не только активный рынок, но и неактивный рынок, сделки на котором совершаются нерегулярно, но при этом выполняются условия, рассмотренные выше. Например, в случае оценки объектов недвижимости по справедливой стоимости активный рынок может отсутствовать, но сделки с объектами недвижимости с аналогичными характеристиками совершаются при наличии всех необходимых условий: стороны не зависят друг от друга, информация о ценах предложения и спроса на аналогичные объекты публична и доступна [93, с.35-45].

При отсутствии так называемого активного рынка для расчета справедливой стоимости МСФО предлагают использовать следующие показатели:

- цена последней сделки на рынке, если хозяйственные условия не претерпели существенных изменений;
- цены на аналогичные товары, имеющиеся на активном рынке, скорректированные на существующие различия;
- цены идентичных или схожих активов или обязательств на рынке, не достигающего критерия активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- дисконтированная стоимость ожидаемых чистых денежных потоков с коэффициентом дисконтирования, установленным на основе рыночных процентных ставок [123].

Применение иных методик, позволяющих рассчитать величину справедливой стоимости с достаточной степенью надежности, в МСФО не запрещено, что подразумевает субъективные оценки, предполагающие профессиональное суждение оценщика, и именно они преобладают на практике. При этом логика формирования справедливой стоимости основывается на способности оценщика рассчитать ценность объекта с позиции его участия в генерировании будущих доходов [66, с. 3-10].

В российских нормативных актах по бухгалтерскому учету отсутствует понятие и определение справедливой стоимости, но существуют тенденции к ее применению, в том числе посредством создания оценочных резервов. Наличие оценочных резервов позволяет получать информацию о стоимости активов организации на отчетную дату в определенной степени соответствующей действительности [102, с. 12-18].

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи активов. ПБУ 5/01 не содержит оговорку о том, сделка должна быть не вынужденной и стороны должны быть независимы. Однако, в условиях вынужденной сделки или при наличии взаимозависимости сторон, цена продажи актива может быть установлена индивидуально и не является эквивалентом текущей рыночной стоимости. Рыночная стоимость характеризуется интервальным значением оценок, определенных с использованием различных методов или различных источников информации. Текущая рыночная стоимость представляет собой конкретную цену, сложившуюся на определенном рынке [102, с. 12 - 18].

Как указано выше, одним из показателей справедливой стоимости может быть дисконтированная стоимость. Российскими положениями по бухгалтерскому учету использование метода дисконтирования для определения справедливой стоимости предусмотрено только пунктом 23 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», согласно которому по долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости [17; 49, с.26]. Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета, но записи в бухгалтерском учете не производятся.

На наш взгляд, наиболее соответствующим понятию справедливой стоимости является понятие рыночной стоимости, определенное в Федеральном законе от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» [6]. Так, под рыночной стоимостью объекта оценки понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;

- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки, и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;

- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Безусловным достоинством учета по справедливой стоимости является получение объективной информации о планируемых денежных потоках. Отражение элементов баланса по справедливой стоимости обеспечивает их большую сопоставимость, т.к. они становятся оцененными на один и тот же момент времени. За использование справедливой стоимости выступают кредиторы и потенциальные инвесторы. Справедливая стоимость как метод оценки реальной стоимости актива разумна и оправданна, но на практике ее применение затруднительно по следующим причинам [102, с. 12-18; 93, с. 42; 109, с. 40-41]:

- во-первых, не существует определенный алгоритм исчисления справедливой стоимости. Отказ в учете и отчетности от оценок по себестоимости чреват субъективностью и потенциально несет в себе возможность введения в заблуждение пользователей и повышение уровней рисков в отношении данного хозяйствующего субъекта.

- во-вторых, справедливая стоимость отражает не реальную сумму сделки, совершенную компанией, а некоторую условную сумму, которая могла бы быть получена в случае реализации актива на отчетную дату.

- в-третьих, повсеместное внедрение справедливой стоимости может обернуться для организаций дополнительными и весьма существенными затратами (например, потому, что необходимо будет получать заключение профессионального оценщика) [93, с. 42-43; 109, с. 41-42].

Из перечисленных недостатков, на наш взгляд, наиболее существенным является замечание о субъективности оценки по справедливой стоимости. Вместе с тем, пользователям бухгалтерской отчетности следует осознавать, что, несмотря на некий субъективизм, присущий на современном этапе оценке по справедливой стоимости, без указанной оценки практически невозможно оценить капитал организации как потенциальный источник прибыли.

Очевидно, что оценка активов и расходов становится реальным фактором, влияющим на хозяйственную деятельность [80, с. 56-59]. Особый статус такого элемента метода бухгалтерского учета как оценка объясняется экономическими последствиями применения альтернативных оценок в интересах различных пользователей и (или) различных целей анализа. В результате использования различных оценок меняются как стоимость активов и валюта баланса, так и некоторые ключевые характеристики финансового положения организации. Реальность такова, что следовать какой-либо одной теории невозможно, вследствие чего на практике находят свое применение различные виды оценок.

Каждый вид оценки имеет свои достоинства и недостатки, позволяет продемонстрировать пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности некоторые характеристики фактов хозяйственной жизни, отвечает определенным целям анализа. Указанная особенность принципа денежной оценки вызывает особый интерес и острые споры среди ученых, но наиболее яркие различия в подходах к оценке активов имеют место между фактической себестоимостью и справедливой стоимостью. Прочие рассмотренные виды оценки активов являются, по сути, вариантами этих двух видов оценки [80, с. 56-59; 87]. На наш взгляд многие активы потенциально имеют разные оценки, одна из которых отражается в учете, а другая – в отчетности.

По мнению авторов настоящего исследования, полезная пользователям финансовая (бухгалтерская) отчетность может быть сформирована при условии, что в российских бухгалтерских стандартах будут упорядочены и уточнены все вопросы, связанные с оценкой объектов учета и показателей отчетности. Функция оценки как способа достоверного определения стоимости капитала организации может быть реализована путем отражения активов по их фактической себестоимости приобретения либо по стоимости, актуальной на отчетную дату исходя из требования осмотрительности и других требований бухгалтерского учета. В российской практике отдельные элементы оценки по справедливой стоимости находят свое применение в предусмотренной нормативными актами возможности проведения переоценки стоимости активов (основных средств, нематериальных активов и финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость). Еще одним элементом оценки по справедливой стоимости является требование отражать в финансовой (бухгалтерской) отчетности активов (запасов, дебиторской задолженности и финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость) в нетто-оценке, то есть за минусом величины оценочных резервов.

1.2. Понятие оценочных резервов и предпосылки их формирования

Понятие резервов давно и широко используется в научной экономической литературе и практике применительно к различным хозяйственным явлениям и ситуациям. Вместе с тем, до настоящего времени не сложилось однозначного понимания содержания термина «резерв». Резерв - понятие, неотъемлемо присущее экономике в целом, однако смысл, вкладываемый специалистами в это понятие, различен. Каждый автор, занимающийся проблемами резервирования, раскрывает смысл термина «резерв» исходя из особенностей и специфики конкретной области своего научного исследования. Резервы рассматриваются с разных позиций: с позиции государства, региона, отдельной

отрасли, отдельного хозяйствующего субъекта. Объектом данного исследования являются оценочные резервы организаций.

Исторически слово «резерв» происходит от французского «reserve», которое, в свою очередь, имеет латинский корень «reservo» (сберегаю).

Словарь русского языка С.И. Ожегова [78] определяет резерв, в частности, как запас, откуда черпаются новые силы, ресурсы.

В энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона резерв отождествляется с резервным фондом, создаваемым в коммерческих организациях, который представляет собой ежегодные отчисления из чистой прибыли, направляемые на пополнение основного капитала в случае чрезвычайных потерь [62] .

Согласно толковому словарю русского языка под редакцией Д.Ушакова [106, с. 1322] под резервом понимается запас чего-либо, что можно использовать в случае надобности: «Наша страна имеет неистощимые экономические резервы».

В целом можно сделать вывод, что в многочисленных энциклопедических словарях под резервом понимается [32; 76; 86]:

- запас чего-либо на случай надобности;
- запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве;
- источник, откуда черпаются новые средства, силы; запасный фонд;
- возможности улучшения использования имеющихся производственных ресурсов.

В бухгалтерском учете законодательно утвержденное определение термина «резерв» отсутствует, что во многом обусловлено многовариантностью понятий, вкладываемых в термин «резерв» и видов резервов. В бухгалтерском учете выделяют следующие виды резервов: уставные резервы, оценочные резервы, резервы предстоящих расходов и платежей [16; 17; 18; 19; 34, с. 100-102; 42, с 23; 85; 103, с. 26.].

Одним из серьезных вопросов в рамках глобализации экономики является вопрос терминологии, а именно корректного использования понятийного аппарата системы международного учета. Понятие и классификация резервов, используемых в международной и отечественной практике по бухгалтерскому учету, различны, причем различия проистекают уже на уровне перевода термина «резерв» [73, с.12-14]. В англоязычной литературе находят свое применение три термина для обозначения того, что в русском языке называется одним словом резерв: «provisions», «reserves», «allowances» [83; 101; 121; 123]. Большой финансово-экономический словарь дает следующий перевод данных терминов [105].

- Allowance – 1) разрешение, допущение, принятие в расчет (во внимание); 2) признание (например, требований); 3) квота; 4) скидка или надбавка;...10) разница между массой товаров брутто и нетто;...12) поправка; 13) допускаемое отклонение, допуск; ...15) резерв или специально выделенные суммы для обеспечения невыплаченных займов или амортизации. Например:

Allowance for bad debts – скидка на безнадежные долги;

Allowance for waste – компенсация потерь;

- Provision – 1) снабжение, обеспечение; 2) положение, условие договора, оговорка; 3) заготовка, резерв; 4) резервный фонд; 5) мера предосторожности.

Provisional cover - предварительное покрытие (по договору);

Provision for bad and doubtful debts – резерв на покрытие безнадежных и сомнительных долгов;

Provisions for liabilities – резервы на выплаты по обязательствам.

- Reserve – 1) запас, резерв; 2) резервная цена; 3) резервный фонд; 4) оговорка, ограничение; 5) бухг.счет нераспределенной прибыли.

Reserve for bad debts – резерв по сомнительным долгам.

В МСФО термин «allowances» используется для обозначения корректировок оценки активов в балансе. Термин «provisions» используется для обозначения резервов по условным фактам хозяйственной деятельности согласно МСФО-37 «Резервы, условные активы и условные обязательства». Термин «reserve» обозначает резервный капитал (фонд) [45; 109; 115; 123]. Таким образом, для целей настоящего исследования наиболее подходящим является термин «allowances», который может быть рассмотрен как синоним российскому термину «оценочные резервы». В многочисленных российских нормативных актах по бухгалтерскому учету до сих пор отсутствует определение термина оценочные резервы, но в одном из недавно принятых - Положении по бухгалтерскому учету 21/2008 «Изменение оценочных значений» (утв. Приказом Минфина от 06.10.2008 №106н) – закреплено, что величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов и других оценочных резервов являются оценочным значением. Интересным, на наш взгляд, является то, что перечень оценочных резервов, приведенный в ПБУ 21/2008, не является исчерпывающим. То есть помимо резервов по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, резерва под обесценение финансовых вложений в организации могут возникнуть резервы и под обесценение других видов активов.

Впервые определение оценочных значений было закреплено в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности №21 «Особенности аудита оценочных значений» (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 №696). Согласно п. 3 указанного Правила (стандарта) под оценочным значением понимается приблизительно определенные или рассчитанные работниками аудируемого

лица на основе профессионального суждения значения некоторых показателей при отсутствии точных способов их определения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем и требуют профессионального суждения.

Правительство Российской Федерации все больше внимания уделяет вопросу оценки активов в отчетности, что, в частности, проявляется требованием об отражении активов в нетто-оценке, т.е. за минусом регулирующих величин (Таблица 1.2).

Таблица 1.2.

Последующая оценка некоторых видов активов

Актив	Последующая оценка	Нормативный документ
1	2	3
Финансовые вложения	Для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, - первоначальная стоимость за вычетом резерва под обесценение; для финансовых вложений, для которых можно определить текущую рыночную стоимость - текущая рыночная стоимость	ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»
Материально-производственные запасы	Фактическая себестоимость за минусом резерва под снижение стоимости (текущая рыночная стоимость)	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»
Дебиторская задолженность	Первоначальная стоимость за минусом резерва по сомнительным долгам	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №34н

Для этого действующим Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утв. Приказом Минфина от 31.10.2000 №94н (далее – План счетов и инструкция по его применению) предусмотрено наличие следующих основных и соответствующих им регулирующих счетов (Таблица 1.3).

Таблица 1.3

Основные и регулирующие счета, предусмотренные действующим планом счетов

Основной счет	Регулирующий счет
10 «Материалы» 11 «Животные на выращивании и откорме» 21 «Полуфабрикаты собственного производства» 41 «Товары» 43 «Готовая продукция»	14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»
58 «Финансовые вложения»	59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	63 «Резервы по сомнительным долгам»

Исторически осознанное внимание оценочным резервам ученые-экономисты начали уделять с конца XIX века.

В трудах Н.А. Кипарисова, отмечалось, что баланс как совокупность противоположностей дает возможность вычитания, покрывая записью на дебете какую-либо часть пассива, записью на кредите - какую-либо часть актива. Указанный метод резервирования баланса применяется в случаях, когда необходимо сохранить устойчивые оценки для актива (вводя контрактив) или для пассива (вводя контрпассив). По мнению ученого, в статическом балансе необходимо наличие вспомогательных статей, называемых уравнивающими или регулируемыми [53, с. 57-65, 127-193].

В рамках теории нормирования баланса А. М. Рудановского (1863-1934) также использовался прием резервирования, под которым понималось уточнение оценки ценностей, показанных в балансе (резерв естественной убыли, амортизация и др.). Данная теория получила дальнейшее развитие в отношении создания различного вида резервов, в том числе оценочных [92, с. 4-36].

Дюмарше (1874-1946) принадлежала идея четкого разделения понятий резерва и регулятива. По мнению Дюмарше, резерву в активе всегда противостоит реальная стоимость, а регулятиву – фиктивные ценности. Допустим, счет торговой скидки является резервом, поскольку в активе ему противостоят товары, а счет износа основных средств является регулятивом, так как в активе ему ничего не противостоит (лишь стоимость изношенных основных средств). Исходя из мнения Дюмарше, можно сделать вывод, что употребление термина «резерв» по отношению к резервам под снижение стоимости активов не корректно. Вышеперечисленным статьям в балансе ничего не противостоит, следовательно, это не резервы, а регулятивы, контрактивные статьи, уменьшающие оценку регулируемого показателя. [96, с. 337-338].

Н. А. Блатов (1875-1942), разрабатывая теорию балансоведения, считал необходимым уделять внимание такому важному процессу в организации, как создание и использование резервов [33, с. 61-67]. Подход ученого созвучен с теорией Н.А. Кипарисова. Н.А. Блатов полагал, что наличие в балансе условных статей, резервов и регулирующих статей говорит о существовании некоторых статей с преувеличенной оценкой и почти всегда связано с применением балансового вычитания вместо арифметического, т.е. с размещением уменьшаемой статьи на одной стороне баланса, а вычитаемой - на другой.

Активные статьи, являющиеся поправкой к преувеличенной оценке каких-либо пассивных статей, и пассивные статьи, являющихся поправками к преувеличенной оценке каких-либо активных статей, называются условными или контрапными. Условными они называются потому, что условно

увеличивают общие итоги актива и пассива. Контрарными они считаются, так как представляют собой статьи противоположного значения [33, с.38]. Счета активов и контрактивов по классификации Н.А. Блатова представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Счета активов и контрактивов организации

Активы	Контрактивы
Имущество	Погашение стоимости имущества
Сомнительные долги дебиторов	Резерв сомнительных долгов
Товары на складах	Резерв на снижение цен
Векселя полученные	Учет активных векселей
Товары в розничных магазинах	Наценка на товары в розничных магазинах

Условные контрарные статьи баланса разделял на две группы: резервы и регулирующие статьи. Под резервом ученый понимал такую контрарную статью, которая не может быть бухгалтерским путем немедленно исключена из преувеличенной статьи противоположного значения, с ней связанного. Он считал, что не допустимо списать сумму погашения стоимости имущества со счета имущества бухгалтерской записью по дебету счета «Погашение имущества» и кредиту счета «Имущество». Под регулирующей статьей Н.А. Блатов понимал такую контрарную статью, которая может быть списана с преувеличенной статьи противоположного значения: дебет счета «Акционерный капитал» и кредит счета «Нереализованные акции» [33, с.42]. Применение балансового метода Н.А.Блатов связывал со следующими причинами:

- разнородность сумм, связанных контрарными взаимоотношениями - если сумма, подлежащая уменьшению, является величиною вполне точною и обоснованною документами, то сумма, на которую надлежало бы произвести уменьшение, представляет величину только приблизительную и не обоснованную документально (например, резерв сомнительных долгов);
- приуроченность сумм к различным отчетным периодам;
- невозможность связать вычитаемое с отдельными составными частями уменьшаемого, как следствие, иногда контрарная статья представляет собою вычитаемое к общей массе уменьшаемого;
- отсутствие достаточных формальных оснований для зачета;
- желание представить ту или иную часть баланса, ту или иную операцию в развернутом виде.

В трудах современных специалистов отсутствует единообразие в определении оценочных резервов. Большинство авторов, рассматривающих проблему формирования и признания оценочных резервов, не дают

определения оценочным резервам, а указывают лишь на необходимость и цели их формирования.

И. Бетге говорит о необходимости корректировки дебиторской задолженности. Если связанные с дебиторской задолженностью риски могут быть установлены, то согласно принципу минимальной стоимости необходимо провести обязательную корректировку суммы задолженности в балансе в сторону ее уменьшения [31, с. 189].

Ю.А. Бабаев указывает, что резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей [36, с. 141].

Л.Т. Гиляровская и Л.А. Мельникова под финансовыми резервами организации понимают расходы организации, равные по величине отчислениям в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов (оценочных, предстоящих расходов) [41, с. 17-16; 42, с.6; 65, с. 25-32].

Д.В. Луговской, Д.И. Понокова определяют оценочные резервы как активные резервы. Активный резерв – это условный бухгалтерский методический прием, позволяющий посредством признания в текущем отчетном периоде расходов (потерь), которые будут подтверждены в будущих отчетных периодах, регулировать финансовые результаты и оценку соответствующего актива [85]. С нашей точки зрения, указанное определение, не совсем корректно, поскольку резервы запрещено формировать с целью регулирования финансовых результатов организации.

По мнению Л.В. Сотниковой, оценочный резерв является элементом формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности. По нашему мнению, такой подход сужает понятие оценочных резервов, так как для соблюдения требования своевременности организации следует формировать оценочные резервы тогда, когда выявлен и подтвержден факт обесценения активов, а не только на отчетную дату [103, с. 26].

Многие российские авторы: И.В. Барсукова, И.М. Густяков, П.И. Камышанов, Н.П. Кондраков, А. Муравьева, С.Н. Поленова, М.Л. Пятов, И.А. Слободняк, Я.В. Соколов, Е.М. Сорокина и другие [50; 69; 82; 84; 88; 93; 95; 102] осознают необходимость формирования оценочных резервов, но не дают определения оценочным резервам. Можно сделать вывод, что затронутые в работах названных авторов вопросы учета оценочных резервов не исчерпывают всего комплекса существующих в этой сфере проблем.

Что касается международной практики, то при наличии признаков, указывающих на возможное обесценение актива, следует оценить возмещаемую сумму каждого актива по состоянию на отчетную дату. Если балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его (ее) возмещаемую сумму, необходимо признавать убыток от обесценения [63, с.197]. МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (МСФО-39)

допускает два варианта отражения обесценения финансовых активов, в т.ч. дебиторской задолженности: путем прямого признания расходов от обесценения актива или путем формирования оценочного резерва. В соответствии с МСФО-2-«Запасы» убытки от обесценения запасов также следует отражать, признавая расход от обесценения запасов либо формируя оценочный резерв. Сумма убытка от обесценения активов включается в расчет финансового результата за отчетный период [37, с. 116-125; 123]. Следовательно, требование об отражении обесценения активов именно путем формирования оценочных резервов - прерогатива российского законодательства.

Для российской учетной практики термин «обесценение» является новым, он был введен с принятием ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее – ПБУ 19/02) [17]. В пункте 37 ПБУ 19/02 установлено, что обесценением финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, признается устойчивое существенное снижение их стоимости, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывала получить от владения ими в обычных условиях деятельности.

Под экономическими выгодами (доходом) в будущем от владения финансовыми активами признается доход в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью; в результате его обмена; использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Распространив понятия, содержащиеся в ПБУ 19/02 на другие виды активов, можно сделать вывод, что под обесценением активов понимается существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывала получить от владения ими в обычных условиях деятельности. Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России определено, что будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию [10]. Поэтому при подтверждении обесценения актива расходы должны признаваться в виде формирования оценочных резервов [34 с. 82-84].

Исходя из вышеизложенного, авторами исследования предложено определение оценочного резерва как расхода организации, признаваемого в связи со снижением учетной стоимости актива при его обесценении. Под обесценением активов понимается существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывала получить от владения ими в обычных условиях деятельности.

Считаем целесообразным в отношении оценочных резервов ввести единообразный понятийный аппарат: «резервы под обесценение финансовых

вложений», «резервы под обесценение материальных ценностей» в наименованиях соответствующих синтетических счетов.

Образование оценочных резервов производится организацией в случае получения информации об обесценении активов и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска, связанного с обесценением или утратой самого актива (с учетом принципа осмотрительности). Под возникновением факторов риска понимается наличие события, которое может повлиять на формирование и (или) изменение профессионального суждения при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Рассмотрим основополагающие требования и допущения бухгалтерского учета, обуславливающие формирование (образование) оценочных резервов. К таким допущениям и требованиям авторами исследования отнесены: требование осмотрительности; требование полноты; требование своевременности; требование приоритета содержания над формой; допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Общепринято считается, что основным требованием, обуславливающим формирование оценочных резервов, является требование осмотрительности, в МСФО и ГААП (США) его называют принципом консерватизма. Известный американский аудитор Р. Монтгомери считал, что суть требования осмотрительности (консерватизма) состоит в том, что «доходы возникают только после продажи, расходы - после возникновения» [99, с. 56-60].

Исторически установление данного принципа на практике связано с принятием налоговых нормативных документов США начала XX в., потребовавших обязательного проведения инвентаризаций активов в тех случаях, когда необходимо определить доход организации. Это вызвало к жизни широкие дискуссии по поводу методов оценки активов и допустимости использования для этих целей минимальной из двух оценок: себестоимости или рыночной цены [87].

Система МСФО в обязательном порядке предусматривает использование данного требования. Составители и пользователи финансовой отчетности сталкиваются в практической жизни с неопределенностями, неизбежно окружающими многие события и обстоятельства хозяйственной деятельности (реальность взыскания сомнительных долгов; наличие на балансе неликвидных запасов и другие). При возможности использования двух альтернативных методов учета одних и тех же показателей необходимо использовать метод, который представляет положение организации в менее благоприятном свете [40, с. 36]. Одновременно соблюдение требования осмотрительности не допускает образования скрытых резервов, то есть сознательного необоснованного занижения стоимости активов или доходов и преднамеренного завышения величины обязательств или расходов. Требование

предполагает, чтобы показатели статей, отражаемые в финансовой отчетности, были связаны с вероятностью получения организацией экономических выгод в будущем, а их оценка имело стоимостное выражение, которое может быть достоверно подтверждено. Требование осмотрительности устанавливает следующие правила для отражения элементов финансовой отчетности:

- активы оцениваются по наименьшей из всех реально возможных оценок;
- пассивы (обязательства) оцениваются по максимальной из всех возможных оценок;
- доходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, показываются в том отчетном периоде, в котором они будут получены;
- расходы, потенциально сформированные в данном отчетном периоде, относятся к будущему, а показываются в отчетном периоде [109, с. 26].

Это требование, влияя на величину финансовых показателей, по-разному отражается на интересах разных групп пользователей отчетности: [99, с. 56-60]:

- собственники и настоящие и потенциальные инвесторы видят реальную картину о финансовом положении организации, о стоимости ее активов и величине обязательств.
- акционеры, заинтересованные в получении дивидендов, выступают против требования осмотрительности, так как оно приводит к снижению выплаты дивидендов на акцию;
- государство, в лице налоговых органов представляется не заинтересованным в следовании требованию осмотрительности в тех странах, где сближен бухгалтерский и налоговый учет, поскольку уменьшается налогооблагаемая база по некоторым налогам (по налогу на прибыль организации и по налогу на имущество).

В связи с этим некоторые ученые считают требование осмотрительности приемом, который позволяет уменьшить величину активов в целях сокрытия прибыли [99].

Для реализации требования осмотрительности в международной практике существуют определенные требования в разных стандартах [43, с. 22-32; 63, с. 196-199]:

- в соответствии с требованиями МСФО-36 организация обязана на каждую отчетную дату тестировать свои активы на обесценение и отражать активы в финансовой отчетности в сумме, не превышающей их возмещаемую стоимость;
- согласно МСФО-2 товарно-материальные ценности должны отражаться в отчетности по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цене продаж;
- согласно МСФО-39 в конце каждого отчетного периода организации должны тестировать все финансовые активы, к которым также относится дебиторская задолженность, на предмет их возможного обесценения и отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Отмечается, что МСФО не дают исчерпывающего перечня резервов, которые могут быть образованы организацией. Кроме того, резервы могут носить постоянный характер и создаваться в любой момент времени.

В российских нормативных законодательных актах по бухгалтерскому учету требование осмотрительности закреплено пунктом 7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Проведенный анализ требований действующего законодательства свидетельствует, что требование осмотрительности следует соблюдать посредством формирования оценочных резервов, перечисленных в таблице (1.3).

Роль требования осмотрительности усилилась с принятием ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Если после отчетной даты организация получает дополнительную информацию, свидетельствующую об изменении сделанной ранее оценки, данный факт следует в обязательном порядке раскрыть в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Несмотря на достоинства требования осмотрительности, благодаря которым оно получило широкое распространение в бухгалтерском учете разных стран мира, у данного требования всегда были и противники. Один из основоположников бухгалтерского учета, известный ученый средневековья Лука Пачоли (1445 - 1517), в своем знаменитом трактате о счетах и записях писал: «...всем вещам поставь обычные цены. Последние назначай лучше выше, чем ниже, например, если тебе кажется, что вещь стоит 20, то скажи 24, чтобы лучше удалась тебе прибыль» [81, с. 42].

В настоящее время также существуют противники данного требования как среди отечественных, так и среди западных ученых. На наш взгляд, некоторые доводы противников требования осмотрительности являются спорными.

Первым недостатком требования осмотрительности отдельные ученые считают неизбежность составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая сознательно носит искаженный характер, официально предписывается составлять ее в «заниженном», «прибедненном» варианте [93, с. 28]. Допустим, если неликвидные товары не реализованы, то убыток от их обесценения еще не получен и не должен быть отражен в финансовой (бухгалтерской) отчетности. В таком случае активы отражаются в балансе в их фактической себестоимости, а убыток не признан, поэтому он не уменьшает финансовые показатели. С нашей точки зрения, если в период от даты составления до даты утверждения отчетности стало известно, что организация уже несет убытки, то в случае не отражения их в финансовой (бухгалтерской) отчетности пользователи будут введены в заблуждение. Именно на предотвращение таких ситуаций и направлено требование осмотрительности, так как в нем самом заложена идея составления достоверной отчетности, не допуская образования скрытых резервов. Поэтому речь идет о намерении

представить достоверную (финансовую) бухгалтерскую отчетность, и не следует говорить о преднамеренном искажении показателей отчетности.

Следующим недостатком считается противоречие требования осмотрительности допущению непрерывности деятельности [93, с. 28; 99]. Активы оцениваются на основе допущения непрерывности деятельности организации, не предполагающей совершения вынужденной продажи, которая может снизить продажную цену активов, а переоценка имущества до его выбытия недопустима. То есть предполагается сохранение первоначальной стоимости имущества вплоть до его списания или другой причины выбытия. Наряду с этим существует отступление от основополагающей идеи сохранения исторической оценки активов, так как в условиях инфляции оценка по себестоимости не актуальна и не обеспечивает сохранение капитала организации. Так, еще Т. Лимперг (1879-1961) и Ф. Шмидт (1882-1950) считали возможным доводить цены приобретения до текущих покупных цен, так как только в этом случае возможно обеспечить сохранение капитала организации [99; 100]. На наш взгляд, формирование оценочных резервов имеет огромное практическое значение, так как позволяет, с одной стороны, отражать активы в текущем учете по стоимости приобретения, а в отчетности – по рыночно ориентированным ценам.

Еще одним недостатком называется предоставление излишней власти администрации и учетным работникам. Противники использования требования осмотрительности говорят о том, что суждение, принесет ли в будущем актив потенциальный доход субъективно, поэтому менеджеры организации могут использовать данный фактор по своему усмотрению, особенно при желании ввести пользователей в заблуждение. Д. Соломон подчеркивал, что консерватизм характеризует людей, а не саму учетную информацию [122, с. 41].

Несмотря на перечисленные недостатки использования требования осмотрительности, данный принцип получил широкое распространение, а согласно концепции международных стандартов указанный принцип является основополагающим.

Далее рассмотрим другие требования, обуславливающие формирование оценочных резервов.

Влияние требования полноты на создание оценочных резервов. Согласно пункту 38 Принципов подготовки и представления финансовой отчетности, информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом существенности и затрат на ее получение [93, с.28; 111 с. 78]. Данная трактовка практически полностью совпадает с требованием полноты, утвержденным пунктом 7 ПБУ 1/2008. Указанное требование предполагает полноту отражения в бухгалтерском учете и отчетности всех фактов хозяйственной деятельности [20]. Требование выполняется путем создания оценочных резервов, когда все активы, имеющие признаки обесценения и дебиторская задолженность,

вызывающая сомнение в части погашения, рассмотрены, оценены, а сам факт обесценения стоимости активов и сомнения в погашении задолженности раскрыт в финансовой отчетности полностью.

Международные стандарты также предполагают, что полнота обеспечения заинтересованных пользователей информацией о стоимости активов организации возможна не только путем использования справедливой стоимости, но и путем раскрытия информации.

Следует подчеркнуть, что учет по справедливой стоимости и раскрытие информации о справедливой стоимости активов - это различные способы раскрытия информации о справедливой стоимости, имеющие различные последствия как с точки зрения отражения данных в отчетности, так и с точки зрения анализа этих данных пользователями отчетности.

Отражение активов по справедливой стоимости в учете приводит к изменению не только данных в балансе, но и финансовых результатов деятельности организации, отражаемых в отчете о прибылях и убытках и отчете об изменениях капитала. Раскрытие информации о справедливой стоимости предоставляет пользователю дополнительные данные для анализа деятельности организации, не изменяя при этом данных отчетности [40, с. 55; 114, с. 34-39].

Следующее требование – требование своевременности. Данное требование одинаково трактуется в МСФО и российских положениях по бухгалтерскому учету и предполагает своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и финансовой (бухгалтерской) отчетности [18]. Для соблюдения данного требования организации следует формировать оценочные резервы в тот момент, когда выявлен и подтвержден факт их обесценения, не дожидаясь выбытия актива и поступления денежных средств. Вместе с тем, обращается внимание, что образованию оценочных резервов предшествует определенная последовательность действий: проведение и оформление результатов инвентаризации, выявление обесценившихся активов, определение текущей рыночной стоимости активов или анализ платежеспособности дебиторов и другие.

Соблюдение требования своевременности, на наш взгляд, следует сочетать с требованием рациональности, так как формирование оценочного резерва в момент обесценения актива на практике может быть трудоемким и не рациональным. Требование о рациональности ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации, по мнению авторов настоящего исследования, допускает формирование резерва либо в момент обесценения актива, либо на отчетную дату. В частности, данное требование означает, что предпринимать действия по выявлению обесценившихся активов следует только в том случае, если величина активов существенна или предполагаемая величина обесценения существенна.

Кроме того, оценочные резервы необходимы для уточнения отдельных статей бухгалтерского баланса, так как в бухгалтерском учете активы учитываются по фактической себестоимости. В связи с этим, некоторые экономисты считают, что создание оценочных резервов является не столько элементом учета, сколько элементом формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Резюмируя, отметим, что требование своевременности в отношении периодичности формирования оценочных резервов следует соблюдать в сочетании с требованием рациональности и допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Следующее требование – требование приоритета содержания перед формой. Требование приоритета содержания перед формой согласно МСФО предполагает отражение операций и других событий в соответствии с их экономической реальностью, а не только их юридической формой, и признается условием надежности информации. [109, с. 26].

Требование об отражении в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности, исходя из экономического содержания, закреплено пунктом 7 ПБУ 1/2008 и обусловлено стремлением отразить в составе финансовой (бухгалтерской) отчетности максимум информации, полезной при принятии экономических решений [18]. Одним из инструментов, при помощи которых может быть обеспечено выполнение требования приоритета содержания над формой, являются оценочные резервы. Благодаря формированию оценочных резервов, пользователь может видеть две оценки активов – номинальную (юридическую) – фактическую себестоимость и реальную (экономическую) – рыночную цену.

Далее рассмотрим допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Указанное допущение в МСФО является основополагающим, в соответствии с которым предполагается, что все факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете и финансовой (бухгалтерской) отчетности в тех отчетных периодах, когда они совершались, независимо от поступления или расходования денежных средств (или их эквивалентов) [79, с. 21]. Возможное в таком случае неполучение части денежных средств (например, выручки за реализованную продукцию), объявленных к получению доходов, должно корректироваться формированием оценочных резервов за счет уменьшения финансовых результатов отчетного периода.

В российском бухгалтерском законодательстве допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности закреплено пунктом 5 ПБУ 1/2008. Исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, предполагается, что оценочные резервы следует формировать в том отчетном периоде, когда фактически произошло

обесценение актива, и организации нет необходимости переносить убытки от обесценения на будущие отчетные периоды.

Проанализировав вышеперечисленные требования допущения и бухгалтерского учета, мы пришли к выводу, что формирование оценочных резервов в бухгалтерском учете обусловлено не только конкретными нормами положений по бухгалтерскому учету, регулирующими учет определенных видов активов, но и общеметодологическими требованиями и допущениями бухгалтерского учета.

Международные стандарты финансовой отчетности требуют раскрывать информацию о тех рисках, которым подвержены активы и обязательства организации, и свою политику управления рисками. Одним из способов защиты от рисков является система резервов, обеспечивающая экономическим субъектам более устойчивое развитие и сопротивляемость внешним отрицательным факторам [116, с. 52-54]. Под рисковыми понимаются активы, подверженные существенному риску частичной или полной потери стоимости. Можно утверждать, что абсолютно безрисковых активов не существует — все зависит от конкретных экономических условий, в которых действует организация. Например, в современных условиях организациям нет необходимости формировать резервы по остаткам на банковских счетах, так как наблюдается относительная стабильность банковской системы, однако при наступлении банковского кризиса формирование таких резервов будет целесообразным. МСФО не устанавливают единый формат раскрытия такой информации, каждая организация определяет для себя степень глубины и детализации информации. Состав групп активов, по которым формируются резервы, в соответствии с МСФО, необходимо определять индивидуально и при необходимости корректировать [116, с. 52-54].

По аналогии с МСФО, российские положения по бухгалтерскому учету предъявляют требование об отражении в учете информации о рисках путем формирования соответствующих оценочных резервов, что является одним из направлений сближения и гармонизации российского и международного учета. Предполагается, что оценочные резервы существенно повышают достоверность и качество финансовой (бухгалтерской) отчетности, позволяют учитывать отклонения в стоимости активов, и отражать в отчетности активы в оценке, актуальной на дату составления отчетности (с учетом принципа осмотрительности).

При составлении бухгалтерской отчетности оценочные резервы рассматриваются как регулирующие статьи, корректирующие величину активов в бухгалтерском балансе и как суммы, включаемые в состав расходов, влияющих на конечный финансовый результат в отчете о прибылях и убытках.

В рамках реформирования бухгалтерского учета в России российские ПБУ приводятся в соответствие с требованиями МСФО и становятся все более

близкими к ним, хотя различия сохраняются до сих пор. Если еще несколько лет назад основной причиной различий было несоответствие российских правил ведения учета и представления финансовой (бухгалтерской) учета международным стандартам, то сейчас различия в основном проистекают из-за того, что на практике требования, предусмотренные российскими ПБУ и соответствующие положениям МСФО, зачастую не выполняются. Пренебрегаются и даже игнорируются некоторые обязательные требования формирования достоверной бухгалтерской информации, тогда как основное внимание уделяется налоговому учету и предоставлению отчетности для российских налоговых органов [82, с. 72]. Одним из примеров невыполнения требований действующего российского законодательства, является «пренебрежение» к созданию оценочных резервов. На практике отмечается, что большинство российских организаций не формируют оценочные резервы даже в случаях, прямо предусмотренных российским законодательством и при наличии оснований для их создания. При отсутствии в необходимых случаях оценочных резервов пользователям предоставляется недостоверная информация [82, с. 72-75]. Искажаются показатели всех форм бухгалтерской отчетности (за исключением отчета о движении денежных средств) и информации, раскрытой в пояснительной записке. Кроме этого, нарушается требование ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» об отражении активов в нетто-оценке [11]. При этом отмечается, что расходы на формирование оценочных резервов могут существенно повлиять на конечный финансовый результат организации и расчет чистой прибыли. В свою очередь это влияет на многие показатели деятельности, включая показатель прибыли на акцию. Возможна ситуация, что после формирования всех необходимых и законодательно предусмотренных оценочных резервов, организация из прибыльной превратится в убыточную.

Оценочные резервы должны создаваться на основе обоснованного расчета, так как для управленческих целей одинаково вредно как занижение, так и завышение величины формируемых резервов. Неприемлемо образование и использование резервов для регулирования финансовых результатов организации, так как показатели отчетности не должны формироваться исходя из каких-либо запланированных целей.

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что при отсутствии оценочных резервов в необходимых случаях финансовую (бухгалтерскую) отчетность можно признать недостоверной.

Резюмируя содержание первой главы настоящего исследования, можно сделать следующие выводы:

1. В целях представления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности активы следует отражать по наименьшей оценке – их фактической себестоимости или по справедливой стоимости на отчетную дату исходя из

требования осмотрительности. В условиях многообразия методов оценки, формируемые оценочные резервы обеспечивают переход от фактической себестоимости активов к их справедливой стоимости, что имеет огромное практическое значение, так как оценочные резервы позволяют отражать активы в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, а в финансовой (бухгалтерской) отчетности – по справедливым ценам, актуальным на дату составления отчетности.

2. Проведенный анализ показывает, что в российском бухгалтерском учете в целом отсутствует четкая позиция относительно идентификации оценочных резервов как объекта бухгалтерского учета или элемента финансовой (бухгалтерской) отчетности. На основании рассмотренных подходов к содержанию исследуемого понятия, авторами уточнено определение оценочных резервов как расходов организации, признаваемых в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении.

3. На сегодняшний день в России законодательно образование оценочных резервов, при наличии соответствующих оснований, обязательно для следующих видов активов:

- материально-производственных запасов, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась;
- сомнительной дебиторской задолженности, не обеспеченной залогом, поручительством или другими видами гарантии;
- финансовых вложений, не имеющих текущей рыночной стоимости.

4. На практике отмечается, что большинство российских организаций не формируют оценочные резервы даже в случаях, прямо предусмотренных российским законодательством, и при наличии оснований для их формирования, следствием чего является представление недостоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

ГЛАВА 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВАХ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Рекомендации по разработке учетной политики формирования оценочных резервов

Методические вопросы формирования оценочных резервов в российском законодательстве недостаточно проработаны. Наиболее актуальной проблемой является отсутствие методических рекомендаций по расчету величины отчислений в формируемые оценочные резервы, пригодные для различных практических ситуаций. С другой стороны, их отсутствие дает организациям право самостоятельно разрабатывать такие методики.

Балансовая оценка актива, формируемая исходя из принципа осмотрительности, может быть либо равна, либо меньше учетной стоимости данного актива [82, с.72-75]. Одним из принципов построения актива баланса является нетто-принцип, проявление которого заключается в том, что в балансе должны отражаться активы, потенциально обещающие доход в будущем. Если актив не обещает некоторый доход в будущем, то есть не может быть продан или использован в производстве или для управленческих целей, то он имеет нулевую ценность, и, следовательно, он переходит в разряд неликвидов. Его стоимость должна быть списана на убытки, что приводит к уменьшению валюты баланса и расходам в отчете о прибылях и убытках.

Требование об отражении числовых показателей бухгалтерского баланса в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, которые раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, закреплено пунктом 35 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Если на момент составления бухгалтерской отчетности менеджмент организации полагает, что произошло снижение стоимости активов и их рыночная стоимость меньше учетной, то балансовая оценка активов корректируется с помощью оценочных резервов до той стоимости, по которой эти активы могут быть реализованы.

Последовательность действий, связанных с формированием оценочных резервов, представлена на рис. 2.1

По нашему мнению, элементами учетной политики организации в части образования оценочных резервов являются элементы, указанные на рис. 2.2.

Формирование оценочных резервов в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета осуществляется вне зависимости от финансового результата деятельности организации.

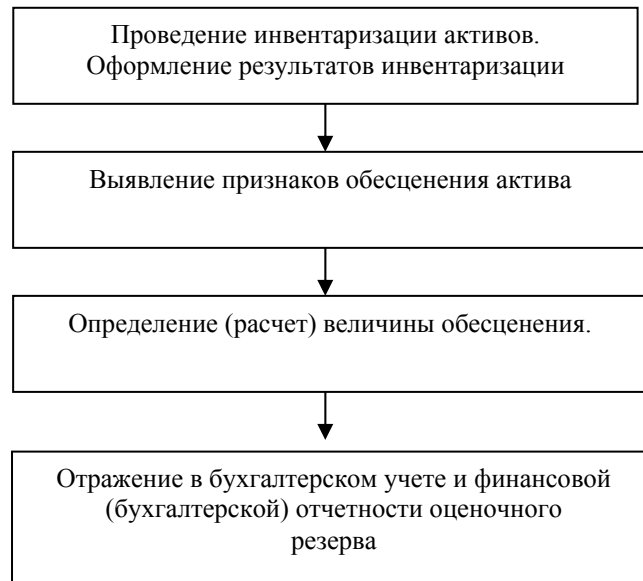


Рис. 2.1. Последовательность действий, связанных с формированием оценочных резервов

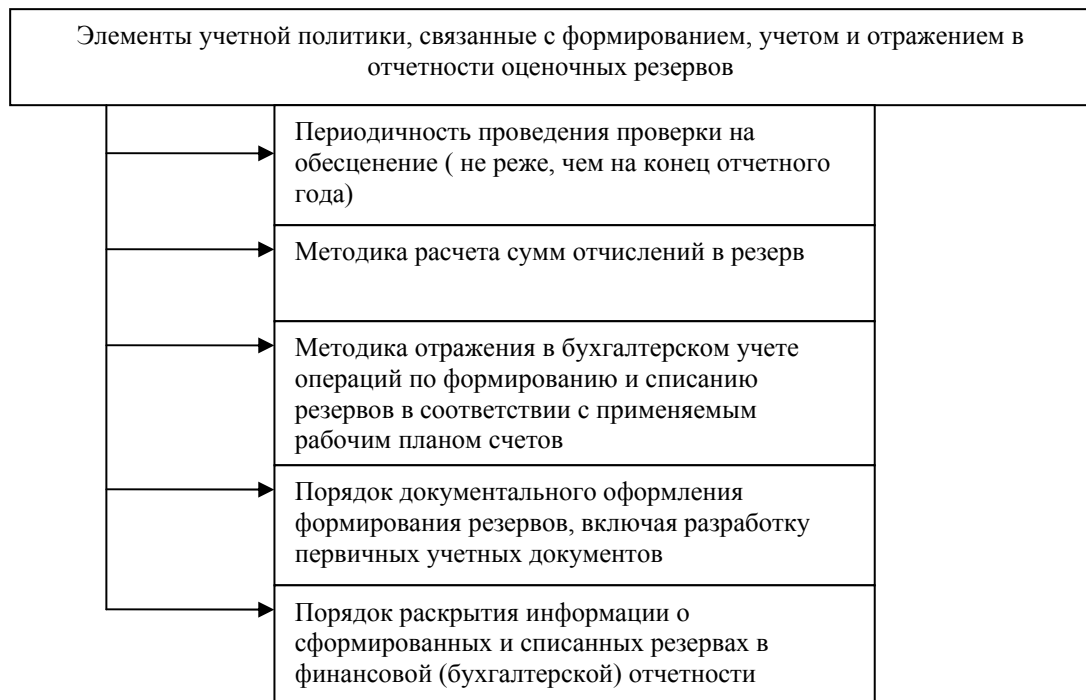


Рис. 2.2. Элементы учетной политики организации в части создания оценочных резервов

Для соблюдения требований действующего законодательства в части формирования оценочных резервов для целей бухгалтерского учета организации необходимо:

- определить перечень уполномоченных должностных лиц, имеющих право на вынесение экспертных оценок о необходимости формирования резервов;
- разработать механизм систематической оценки рисков в отношении запасов и финансовых вложений;
- разработать механизм систематической оценки риска неплатежей по дебиторской задолженности;
- утвердить принципы учета операций, связанных с формированием и использованием резервов и раскрытия соответствующей информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Бухгалтеру следует получить достаточные доказательства относительно величины формируемых резервов, и должным образом раскрыть информацию о величине и методике их формирования в отчетности и приложениях к ней. В ходе составления отчетности при вынесении решения относительно признания активов и их оценки бухгалтер может:

- принять решение самостоятельно, основываясь на собственном опыте и знаниях;
- получить информацию у должностных лиц организации, являющимися компетентными в данных вопросах;
- обратиться к внешним экспертам.

Последовательность действий, связанных с получением бухгалтером необходимой информации для формирования оценочных резервов, представлена на рис. 2.3.

Рассмотрим последовательность действий, связанных с получением бухгалтером необходимой информации и формированием оценочных резервов. Первые два этапа следует рассмотреть совместно.

Бухгалтер определяет, какая информация ему необходима для составления отчетности и каким образом он может ее получить. В зависимости от специфики деятельности организации требуются разная информация и дополнительные расшифровки. Там, где это возможно, бухгалтеру следует основываться на государственных статистических данных, в том числе на предполагаемом уровне инфляции, процентных ставках, ожидаемом росте рынка, общей практике вынесения решений арбитражными судами и т.д. Желательно изучить практику, которой придерживаются другие хозяйствующие субъекты данной отрасли экономики. Вместе с тем, некоторые допущения относятся только к конкретной организации и могут не иметь аналогов (например, сведения относятся к коммерческой тайне). Тогда расчет

сумм отчислений в резервы основывается на внутренних источниках информации.



Рис. 2.3. Последовательность действий, связанных с получением бухгалтером необходимой информации и формированием оценочных резервов

Очевидно, что бухгалтер не всегда может самостоятельно принять решение относительно вероятности исхода события или оценки актива. При сложном расчете с использованием специальных методов бухгалтеру целесообразно воспользоваться результатами работы экспертов. Бухгалтер, по нашему мнению не просто может, а должен и даже обязан искать доказательства в информации, получаемой от третьих лиц, если он не в состоянии вынести компетентное решение самостоятельно.

На втором этапе, определившись с перечнем необходимых сведений и расшифровок, бухгалтер составляет информационные запросы, которые направляются для заполнения в различные подразделения и службы организации. Процесс сбора и обработки информации, необходимой для составления отчетности, в организациях может быть организован по-разному в зависимости от структуры и распределения обязанностей сотрудников. Для того чтобы главный бухгалтер организации мог опираться на сведения, полученные от должностных лиц, в организации должен быть утвержден график внутрифирменного документооборота и документооборота внутри бухгалтерии [68, с. 48-58].

Учитывая высокую значимость профессионального суждения для формирования бухгалтерской отчетности, мы обращаем особое внимание на необходимость назначения руководителем организации лиц, ответственных за профессиональное суждение в области их специализации. Этим лицам

руководитель предоставляет право формировать профессиональные суждения по какому-либо из направлений деятельности. Как правило, ответственными лицами могут и должны быть начальники структурных подразделений организации, либо сотрудники данных подразделений, в ответственность которых входит управление отдельными видами активов. Следует помнить, что требования главного бухгалтера по представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации [5; 74, с. 56-60; 120, с.11].

В исследовании предложен информационный запрос бухгалтера, составленный на примере ООО «Горнодобывающая компания «Северное Золото» (Приложение 2).

Нами рекомендовано выделить центры ответственности подготовки и представления необходимой информации. Под центром ответственности понимается исполняющая определенные функции и несущая в пределах этих функций ответственность структурная единица в рамках организационной структуры организации.

Под структурной единицей понимается группа подразделений, подразделение (отдел), группа исполнителей или конкретное должностное лицо, исполняющая определенные функции по сбору и предоставлению информации. По нашему мнению, необходимо предусмотреть выполнение таких обязанностей в должностной инструкции. Центрами ответственности подготовки и представления необходимой информации, на наш взгляд, могут быть: юридическая служба, служба сбыта (коммерческий отдел), планово-экономический отдел, финансовый отдел, отдел маркетинга и другие или конкретное должностное лицо (руководитель подразделения, финансовый или коммерческий директор, юрист, технолог, менеджер по продажам, маркетолог, главный инженер, главный механик, товаровед и др.).

Руководитель центра ответственности определяет последовательность и сроки подготовки данных, а также список исполнителей и порядок их действий. Руководитель центра ответственности реализует контрольные процедуры по полученным результатам, несет ответственность за соблюдение действующего законодательства, полноту и точность расчетов, за правильность и своевременность представления данных главному бухгалтеру.

Непосредственный исполнитель (сотрудник центра ответственности) отвечает за своевременную подготовку и представление соответствующих данных на проверку руководителю центра ответственности, за не устранение или несвоевременное устранение выявленных по итогам реализации контрольных процедур ошибок и искажений в расчетах. Исполнитель должен иметь соответствующую квалификацию, подтвержденную квалификационным аттестатом, лицензией, разрядом, диплом и т.п.

Результаты выполненных по запросу работ, на наш взгляд, следует оформлять заключением должностного лица (отдела), для чего нами рекомендована форма заключения должностного лица (приложение 3).

В Заключении следует предусмотреть три части: вводную, исследовательскую и выводы. К заключению, по возможности, следует прилагать всю первичную документацию, послужившую основой для вынесения профессионального суждения. Сведения, включенные в заключение, должны быть изложены ясно и выражены так, чтобы были очевидны их содержание и форма и невозможны двусмысленные толкования.

На четвертом этапе информация, поступающая бухгалтеру по запросу, касающаяся какого-либо вопроса, в результате обработки и анализа в процессе выполнения им профессиональных обязанностей преобразуется в профессиональное суждение (мнение) об изучаемой информации.

Понимание процедур и методов, используемых должностным лицом (внешним экспертом) при расчете оценочных значений, важно для бухгалтера. Под процедурами мы понимаем определенный порядок и последовательность действий лица для получения необходимых доказательств на конкретном участке работы. Несмотря на то, что ответственность за полноту, точность и правильность расчетов несет руководитель центра ответственности, по нашему мнению, бухгалтеру следует определить, насколько точны, полны, уместны и непротиворечивы данные, на которых основывается оценочное значение. В этих целях, действия бухгалтера, предпринимаемые при проверке процедур, используемых должностным лицом, включают в себя:

- оценку исходных данных и рассмотрение допущений, на которых основывается оценочное значение;
- по возможности, арифметическую проверку расчетов;
- сравнение расчетов в отношении предыдущих периодов с фактическими результатами за эти периоды (если есть соответствующая информация).

Несомненно, что данные, необходимые бухгалтеру, различаются в зависимости от специфики организации. Например, в крупном супермаркете обычно отсутствует понятие дебиторской задолженности покупателей за реализованную продукцию, следовательно, резерв по сомнительным долгам обычно не формируется. При этом, товары, имеющие ограниченный срок годности подвержены порче, следовательно, возникает необходимость формирования резервов под обесценение запасов, для чего необходима соответствующая информация.

Бухгалтеру организации, занимающейся реализацией сотовых телефонов, сложной бытовой техники т.п. периодически требуется информация о рыночной цене реализуемых товаров, чтобы в случае необходимости сформировать (образовать) резерв.

В некоторых случаях информация не может быть получена внутри организации, тогда необходимо привлечь стороннего эксперта-консультанта или оценщика. Так, оценка отдельных видов активов (запасов, финансовых вложений по которым не определяется текущая рыночная стоимость), маркетинговое исследование и анализ рынка могут потребовать привлечения эксперта. Помимо договора на оказание консультационных, информационных и оценочных услуг, эксперт должен предоставить первичные подтверждающие документы в виде отчета, расчета и т.п., содержащие указания на то, какие работы по данным направлениям были фактически выполнены исполнителями. Заключение эксперта должно быть достаточно полным и подробным, чтобы пользователь, которому он предназначается, ознакомившись с ним, мог получить представление о проведенной экспертом работе. В случае невозможности получить заключение эксперта или наличия существенной неуверенности эксперта в оценке каких-либо исследованных обстоятельств и других случаях, бухгалтеру следует раскрыть данные факты в пояснительной записке. Следует подчеркнуть, что использование результатов работы эксперта не снимает ответственность бухгалтера за подготовку отчетности. Действующим законодательством определена ответственность руководства хозяйствующего субъекта за достоверность сведений, представляемых в бухгалтерской отчетности [5].

Считаем, что по согласованию с высшим руководством экономического субъекта должна быть дана окончательная оценка разумности оценочных значений, основанная на знании специфики деятельности и на том, согласуются ли оценки с другими доказательствами, полученными в ходе подготовки отчетности. Если в результате неопределенности или отсутствия объективных данных бухгалтер не в состоянии определить величину отчислений в оценочные резервы, данный факт также необходимо раскрыть в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Авторами исследования отмечается, что в условиях неопределенности повышается роль независимого аудитора экономического субъекта, поскольку именно он может и обязан объективно оценить правильность действий бухгалтера, когда числовое значение бухгалтерской проводки не взято из первичного документа, а получено путем сложных расчетов и (или) экспертных оценок [4; 8].

Следует обратить внимание на операции и события, осуществленные и произошедшие до даты подписания бухгалтерской отчетности, которые могут представлять доказательства относительно величины оценочных резервов [15]. Общая проверка бухгалтером событий после отчетной даты может снизить или устранить неопределенность относительно величины формируемого резерва. Например, если до даты подписания отчетности стало известно, что крупный дебитор организации признан банкротом, и высока вероятность того, что

вернуть дебиторскую задолженность не удастся, то целесообразно оценивать не риск неплатежа по каждому конкретному счету, которые имеют разные сроки просрочки, а риск неплатежеспособности самого дебитора в целом. Если дебитор окажется неплатежеспособным, то он не погасит задолженности независимо от сроков их возникновения, следовательно, целесообразно формировать резерв в полном размере дебиторской задолженности.

В связи с обширностью этапа обработки и анализа полученной информации, указанный этап выделен в третью главу настоящего указанного исследования.

На следующем этапе оценочные резервы отражаются в бухгалтерском учете и признаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности организации.

Для учета каждого оценочного резерва Планом счетов предусмотрен отдельный синтетический счет. Счета оценочных резервов выступают в качестве пассивных (контрактивных) регулирующих счетов.

Формирование оценочных резервов показывается по кредиту соответствующего счета, а его уменьшение (использование) - по дебету. С помощью регулирующих величин в виде кредитовых остатков по счетам оценочных резервов обеспечивается переход к более низкой балансовой стоимости активов на конец отчетного года.

Признание в балансе на конец отчетного периода более низкой по сравнению с исторической (учетной) стоимостью оценки активов без изменения их текущей оценки в бухгалтерском учете страхует организацию от необходимости признания убытков текущего года в будущем отчетном периоде и полностью соответствует принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности [34, с.100-103]

Оценочные резервы образуются за счет финансовых результатов организации и, согласно пункту 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», относятся к прочим расходам [14]. В течение года, следующим за годом формирования, использование средств резерва осуществляется строго в соответствии с целями его формирования. Списание (выбытие) какого-либо актива сопровождается списанием (выбытием) резерва, созданного под его обесценение.

Размеры образуемых резервов должны быть экономически обоснованы и документально оформлены в соответствии с требованиями статьи 9 Закона № 129-ФЗ, начислению резерва предшествует инвентаризация соответствующего актива.

В соответствии с пунктом 1.3. Методических указаний по инвентаризации, все резервы организаций подлежат инвентаризации [22]. В ходе проведения обязательной инвентаризации проверяется обоснованность, правильность формирования и использования сумм резервов по данным расчетов, выявляется остаток неиспользованных сумм резерва, которые подлежат корректировке на основе уточненных расчетов.

Если до конца отчетного года, следующего за годом формирования оценочных резервов эти резервы в какой-либо части не будут использованы, то неизрасходованные суммы должны быть присоединены к финансовым результатам на дату составления отчетности. Остатки оценочных резервов, присоединяемые по итогам их инвентаризации к финансовым результатам деятельности организации, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов [22]. Таким образом, происходит восстановление дохода, зарезервированного в предыдущем отчетном периоде (и не использованного), на уточнение оценки соответствующих объектов имущества организации.

Формирование новых оценочных резервов разрешается только после присоединения неиспользованных ранее сумм резервов под обесценение активов к прибыли отчетного года, следующего за периодом их формирования.

Как отмечалось ранее, особенностью оценочных резервов является то, что они корректируют (уменьшают) статьи актива баланса, следовательно, в бухгалтерском балансе активы, под обесценение которых были сформированы резервы, показываются за минусом сумм сформированных резервов (механизм нетто-оценки). В отчете о прибылях и убытках прочие расходы в части формирования оценочных резервов показываются развернуто, то есть отдельно от суммы доходов от списания неиспользованной суммы резерва. Кроме того, информация о сформированном резерве должна быть также отражена в справочном разделе «Расшифровка отдельных прибылей и убытков» отчета о прибылях и убытках по строке «Отчисления в оценочные резервы».

Авторами разработана модифицированная форма отчета о прибылях и убытках, представленная в приложениях 8,11, заполненная с учетом предложений, изложенных во второй и третьей главе исследования.

Данные об остатке резервов на начало года, доначислении и использовании резервов в течение года, а также остатке сумм резервов на конец года приводятся разделе II «Резервы» отчета об изменениях капитала.

На наш взгляд, действующий порядок отражения активов и резервов, сформированных под их обесценение, разрознен и не информативен. В целях повышения информативности финансовой (бухгалтерской) отчетности авторами предлагается приводить данные о стоимости активов организации и резервах, сформированных под их обесценение, в приложении к бухгалтерскому балансу.

Модифицированные разделы приложения к бухгалтерскому балансу представлены в приложении 12. По нашему мнению, при таком порядке раскрытия информации пользователи осведомлены и о фактической, и о рыночно ориентированной стоимости активов, а также об отношении обесценившихся активов к общему итогу данного вида активов.

Следует отметить важную роль такого элемента годовой бухгалтерской отчетности как пояснительная записка в части раскрытия информации о сформированных оценочных резервах. Пояснительная записка должна содержать детализированные сведения о величине и порядке формирования резервов, что осуществляется путем включения соответствующих показателей, таблиц и расшифровок непосредственно в пояснительную записку [47, с. 10-23]. Если организация не сформировала оценочные резервы, то данный факт, на наш взгляд, должен быть раскрыт в пояснительной записке, что продемонстрирует пользователям, отсутствие оснований для образования оценочных резервов.

2.2. Организационно-методические аспекты формирования оценочных резервов и сравнительный анализ учета и отражения в отчетности обесценения активов по российским и международным стандартам

Действующее российское законодательство определяет, что материальные ценности - сырье, материалы, готовая продукция и товары, полностью или частично потерявшие свои физические или моральные качества, или цена на которые снизилась, должны быть отражены в бухгалтерском балансе по текущей рыночной стоимости, если она ниже фактической себестоимости изготовления. Для этих целей пунктом 25 ПБУ 5/01 предусмотрено формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей [16].

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» было разработано во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Новое Положение вышло взамен ранее утвержденного ПБУ 5/98. Следует сказать, что разработка новой редакции была вызвана введением в практику российского бухгалтерского учета требования международных стандартов об отражении в бухгалтерском учете запасов в соответствии с требованием осмотрительности [9]. В новой редакции ПБУ 5/01 российские законодатели пошли дальше своих международных коллег и предписали обязанность формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Если говорить об изменении цен под влиянием рыночных процессов, то необходимость формирования резерва в случае снижения цен и возможность его восстановления в случае последующего их повышения вполне объяснима и логична.

На наш взгляд не ясно, с какой целью действующее законодательство предписывает формировать резерв по полностью потерявшим свои первоначальные качества материально-производственным запасам, ведь в этом случае их рыночная стоимость в следующих отчетных периодах вряд ли повысится. По нашему мнению, формирование резерва под снижение стоимости таких ценностей не имеет смысла. В случае их порчи и невозможности дальнейшего использования материальные ценности в пределах

норм естественной убыли следует относить на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм - за счет виновных лиц или на финансовые результаты организации. Относительно материальных ценностей, которые частично потеряли свои первоначальные качества, морально устарели или текущая рыночная стоимость которых снизилась, то по таким запасам необходимо формировать резерв под обесценение.

В действительности же крайне сложно найти организацию, формирующую резерв под снижение стоимости запасов. Материальные ценности отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности по стоимости приобретения, а не в реальной оценке. При этом на балансе могут быть учтены такие материальные ценности, которые фактически не представляется возможным использовать в производстве или реализовать на сторону. Это могут быть товары, у которых истекает или закончился срок годности (например, аккумуляторные батареи, пищевые продукты, лекарственные и косметические препараты, бытовая химия и др.) либо утрачен товарный вид. Указанная в бухгалтерском балансе стоимость таких активов зачастую имеет весьма отдаленное отношение к обоснованной рыночной стоимости данных активов на момент составления отчетности. В этих условиях применение оценочного резерва является способом приведения учетной стоимости активов к текущей рыночной стоимости. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей в реальной хозяйственной деятельности организаций практически не формируется, но, как уже было сказано, его формирование является обязательным в случае установления факта обесценения.

Порядок расчета величины резерва и периодичность его формирования (но не реже раза в год перед составлением годовой отчетности) должны быть отражены в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета. При составлении годовой бухгалтерской отчетности добросовестный бухгалтер должен обязательно провести проверку оборотных активов на предмет обесценения. Поэтому расчет сумм резерва целесообразно проводить по окончании инвентаризации, тогда не потребуется производить дополнительного пересчета, завеса или замера материальных ценностей.

Если МПЗ могут быть использованы в организации по другому назначению, их следует оценить по стоимости тех ценностей, которые заменяются обесценившимися МПЗ.

Если МПЗ не пригодны для использования в организации, но могут быть реализованы на сторону, то их следует оценить по стоимости возможной продажи (например, лом металлов; испорченные продукты, не пригодные в пищу для человека, но годные в качестве корма для животных; МПЗ в качестве сырья для переработки или для технической утилизации по сниженным ценам).

В случае, когда материальные ценности полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, целесообразно, чтобы экспертную оценку

давало должностное лицо, ответственное за использование таких ценностей. Экспертная оценка размера утраты первоначальных качеств может быть дана руководителем подразделения, коммерческим директором, технологом, менеджером по продажам, менеджером по закупкам, товароведом и другими должностными лицами.

В соответствии с пунктом 25 ПБУ 5/01, резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов организации на величину разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью материальных ценностей, если их фактическая себестоимость выше текущей рыночной стоимости [16].

Расчет текущей рыночной стоимости материальных ценностей производится организацией на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской отчетности. Во внимание следует принимать события, произошедшие после отчетной даты, которые оказывают влияние на динамику цен и подтверждают условия, существовавшие на конец отчетного периода (ПБУ 7/98) [15].

Обязательным условием формирования резерва является то, что организацией должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости МПЗ [16]. При определении текущей рыночной стоимости следует использовать любую информацию, позволяющую наиболее вероятно оценить возможный доход от продажи с учетом требования осмотрительности.

В первой главе настоящего исследования установлено, что понятие текущей рыночной стоимости необоснованно приравнено рыночной стоимости, следствием чего, на наш взгляд, является ограничение возможностей для определения величины обесценения материально-производственных активов. Определение текущей рыночной стоимости объектов является сложным и дорогостоящим процессом, и этот факт зачастую является причиной крайне редкого формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей на практике. Министерство Финансов России в Письме от 18.09.2004 № 03-02-01/1 советует использовать информацию о ценах, которую публикуют официальные издания (например, статистические бюллетени, сборники и др.), а также информацию, предоставляемую независимыми специалистами-оценщиками и экспертами [27].

При рассмотрении споров относительно определения рыночных цен арбитражные суды используют официальные статистические данные, справки товарно-сырьевых бирж и оценочных организаций и экспертов, а также средств массовой информации от имени государственных структур [29].

Согласно пункту 20 Методических указаний по учету материально-производственных запасов при формировании резерва во внимание необходимо принимать:

- назначение материально - производственных запасов;

- колебания цен, связанные с событиями, произошедшими после отчетной даты, и подтверждающие условия, существовавшие на конец отчетного периода;

- текущую рыночную стоимость готовой продукции, при производстве которой используется сырье, материалы и другие МПЗ.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей запрещено формировать по сырью, материалам и другим запасам, предназначенным для использования при производстве готовой продукции, работ, оказании услуг, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает ее фактическую себестоимость.

Авторы исследования подчеркивают, что при принятии решения о формировании резерва под снижение стоимости материальных ценностей требуется сравнительный анализ соотношения уровня фактической себестоимости и текущей рыночной стоимости готовой продукции (товаров, работ, услуг) на отчетную дату. Необходимость принятия во внимание последнего фактора отмечается лишь отдельными авторами, в частности З.С. Туяковой [108]. Указанный фактор является, на взгляд автора исследования существенным, поскольку признание резерва под снижение стоимости материальных ценностей без его учета может быть экономически необоснованным.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей формируется по каждой единице запасов. Допускается формирование резерва по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально-производственных запасов. Вместе с тем следует помнить, что нельзя создавать резерв по таким укрупненным видам (группам) запасов, как основные или вспомогательные материалы, готовая продукция, товары, запасы определенного операционного или географического сегмента и т.п. [16]. Формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей по каждой единице запасов обеспечивает более точное и обоснованное отражение стоимости запасов, но является достаточно трудоемким.

Следует отметить, что в данном исследовании не рассматриваются вопросы формирования резерва под снижение стоимости специальной одежды и специальной оснастки, находящихся в эксплуатации, стоимость которых погашается линейным способом исходя из сроков полезного использования. Модель расчета корректировочной величины, позволяющая управлять размером остаточной стоимости основных средств организаций при линейном способе начисления амортизации, изложена в исследовании Ж.Л. Гавриловой «Управление остаточной стоимостью основных производственных средств на промышленных предприятиях в рыночных условиях». Указанную модель можно использовать и при образовании резерва под снижение стоимости специальной оснастки и специальной одежды, находящейся в эксплуатации [39].

В Учетной политике организации должна быть утверждена методика формирования резервов (отдельно по каждому наименованию или по группам однородных или связанных наименований запасов), порядок определения текущей рыночной стоимости запасов, порядок документального оформления расчета отчислений в резервы.

Формирование резерва под снижение стоимости запасов должно осуществляться на основании расчета и быть документально оформлено в соответствии с требованиями, предъявляемыми к первичным учетным документам статьей 9 Закона №129-ФЗ [5]. Нами предложена форма регистра-расчета резерва под снижение стоимости материальных ценностей, заполненная на основании данных ООО «Горнодобывающая компания «Северное золото» (прил. 5).

Последовательность действий, связанных с созданием резерва под снижение стоимости материальных ценностей, приведена на рис. 2.4.

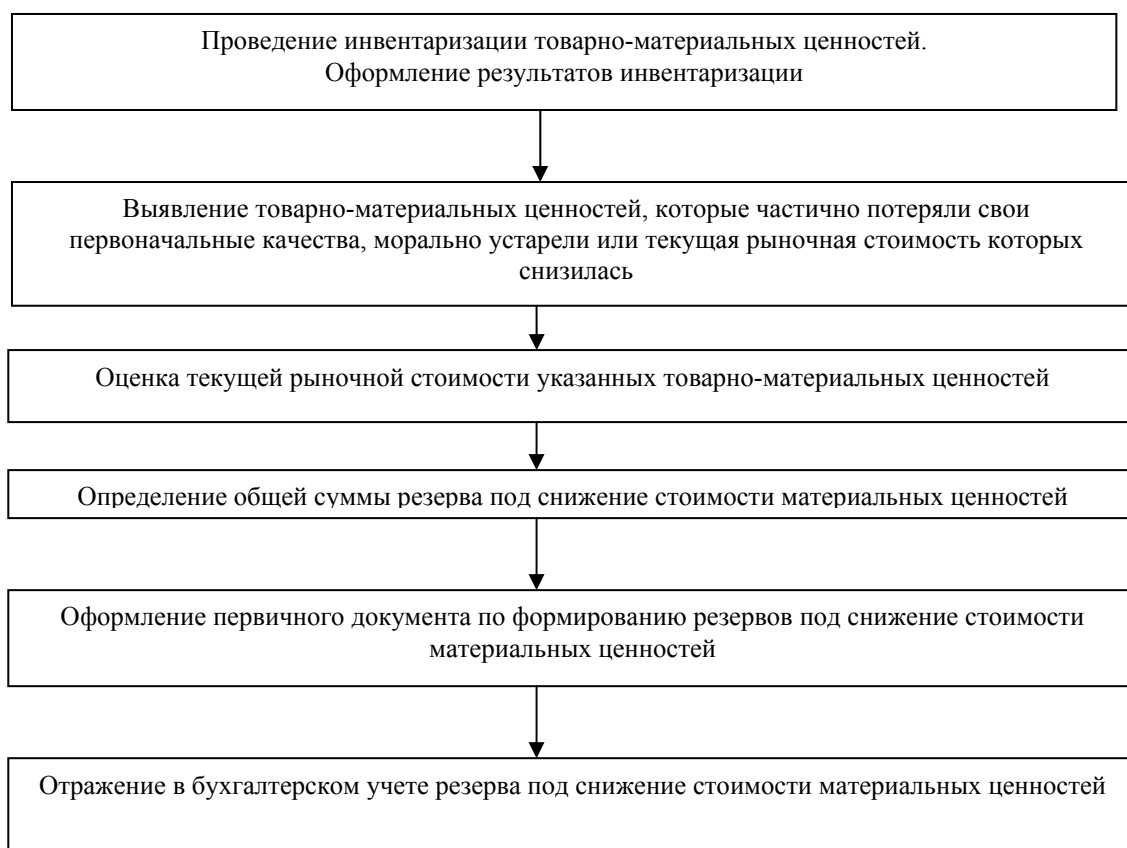


Рис. 2.4. Последовательность действий, связанных с формированием резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

В соответствии с Планом счетов создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет 91.2 «Прочие расходы» Кредит 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

В аналитическом и синтетическом бухгалтерском учете запасы учитываются по исторической стоимости (по цене приобретения - фактической себестоимости) без какой-либо корректировки в течение всего периода их нахождения на балансе организации. В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей или при повышении рыночной стоимости материальных ценностей, по которым образован резерв, зарезервированная сумма восстанавливается:

Дебет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» Кредит 91.1 «Прочие доходы».

При необходимости на следующий отчетный год создается новый резерв исходя из соотношения фактической и рыночной стоимости материальных ценностей на отчетную дату.

Резерв под снижение стоимости запасов МСФО. В финансовой отчетности, составленной по правилам международных стандартов, в соответствии с принципом консерватизма запасы должны быть отражены по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой возможной цене продажи [123].

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы доставить запасы до места их настоящего нахождения и довести до состояния, пригодного к использованию [104, с.101-107].

Возможная чистая цена продаж, согласно МСФО-2 «Запасы», - это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат, связанных с реализацией. Зачастую на практике возникают ситуации, когда продажа запасов осуществляется ниже их себестоимости, то есть себестоимость запасов может оказаться невозмещаемой. Причинами этого могут быть:

- общее падение рыночных цен на товары.
- физическое повреждение товаров.
- моральное устаревание.
- дополнительные затраты, необходимые для завершения изготовления изделия (увеличение затрат на завершение или на осуществление продажи) [123].

Согласно пункту 26 МСФО-2 «Запасы», переоценка стоимости запасов по чистой возможной цене продажи, если последняя ниже себестоимости, производится постатейно, то есть по каждому виду оборотных активов запасов. Вместе с тем, допустимо и в некоторых случаях целесообразно, сгруппировать похожие или связанные друг с другом статьи при переоценке запасов. При проведении переоценки для определения чистой возможной цены продажи запасов необходимо следовать определенным правилам [79, с.138]:

1) по запасам, предназначенным для реализации, расчеты производятся на основании текущих рыночных цен реализации;

2) по запасам, предназначенным для исполнения уже заключенного договора, расчеты производятся по договорным (контрактным) ценам в объеме, предназначенном для выполнения договора. Объем запасов, превышающий необходимый по договору, переоценивается по текущим рыночным ценам реализации;

3) сырье и другие материалы в запасах, включаемые в готовую продукцию, предположительно подлежащую реализации по цене не ниже себестоимости, не переоцениваются. Если такой уверенности нет, и снижение цены сырья указывает на то, что себестоимость готовой продукции будет превышать возможную чистую цену продаж, сырье списывается до чистой стоимости реализации.

Обоснование чистой возможной цены продажи запасов может основываться на информации, полученной на товарно-сырьевой бирже, из ежегодно публикуемых сборников и бюллетеней, а также от независимых оценщиков. Кроме того, учитываются события, имевшие место после отчетного периода, которые оказали влияние на динамику цен или затраты по производству запасов.

Согласно пункту 30 МСФО-2 переоценку по возможной чистой цене продаж, если она ниже себестоимости, следует проводить в каждом отчетном периоде [35, с. 44]. Снижение стоимости запасов, в соответствии с принципом начисления, относится на расходы того отчетного периода, когда признана соответствующая выручка от продаж запасов. Также следует отметить, что согласно пункту 31 МСФО-2, снижение стоимости запасов до чистой возможной цены продаж должно признаваться в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором оно выявлено.

При этом, как уже обсуждалось ранее, расходы по снижению стоимости запасов в учете могут быть отражены как прямым способом, так и с помощью формирования резерва под снижение стоимости запасов [35, с.44-45]:

1. При отражении обесценения прямым способом:

Дт «Убыток от обесценения запасов»

Кт «Запасы»

- произведена переоценка запасов по чистой возможной цене продажи;

2. При отражении обесценения запасов посредством формирования резерва:

Дт «Расходы на создание резерва под обесценение запасов»

Кт «Резерв под обесценение запасов»

- создан резерв под снижение стоимости запасов.

В этом случае разница между учетной стоимостью (себестоимостью) запасов и начисленным резервом дает чистую стоимость реализации [50, с.395].

Данные расходы на формирование резерва под обесценение запасов признаются в отчете о прибылях и убытках, а стоимость запасов в бухгалтерском балансе отражается за минусом сумм образованного резерва. При исчезновении обстоятельств, вызвавших необходимость отражения запасов ниже себестоимости, сумма расходов по снижению стоимости запасов изменяется так, что новая учетная величина является наименьшей из двух величин - себестоимости и пересмотренной возможной чистой стоимости продаж [123].

После рассмотрения порядка формирования резерва под снижение стоимости запасов согласно российским и международным стандартам, подведем итог и выявим существенные отличия.

В отличие от ПБУ 5/01, в МСФО-2 введено дополнительное основание для создания резерва под снижение стоимости материальных ценностей - дополнительные затраты, необходимые для завершения изготовления изделия и (или) его реализацию.

В соответствии с ПБУ 5/01 материальные ценности отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух возможных величин: фактической себестоимости и текущей рыночной стоимости. Под текущей рыночной стоимостью понимается цена продажи в полной сумме без каких-либо вычетов. Согласно МСФО 2 «Запасы» оборотные активы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух возможных величин: себестоимости (учетной стоимости, первоначальной стоимости) и чистой возможной цене продажи, под которой понимается предполагаемая продажная цена запасов в нормальных рыночных условиях за вычетом расходов на выполнение работ и возможных коммерческих расходов, связанных с реализацией. Таким образом, при составлении финансовой (бухгалтерской) отчетности по российским и международным правилам возможны различия в величине оборотных активов в балансе и сумме расходов на создание в отчете о прибылях и убытках на сумму расходов, связанных с реализацией запасов.

Авторами настоящего исследования на основании сравнительного анализа российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности предлагается уточнить признаки обесценения материально-производственных запасов следующими признаками:

- частичное физическое повреждение материальных ценностей;
- длительный простой материальных ценностей;
- планы по сокращению, прекращению производственной деятельности;
- дополнительные затраты, необходимые для завершения процесса изготовления изделия и его реализации;
- другие признаки.

Теоретический анализ нормативных документов и экономической литературы, а также исследование российской и международной практики

учета, позволил нам прийти к выводу относительно уточнения вида расходов, за счет которых производится формирование оценочных резервов. На наш взгляд кажется нелогичным предписание ПБУ 10/99 «Расходы организации» по отнесению расходов по формированию резерва под снижение стоимости запасов к прочим расходам. Авторы исследования полагают, что в случае когда материальные затраты формируют себестоимость готовой продукции, работ, услуг от обычных видов деятельности, расходы на формирование резерва под снижение стоимости запасов целесообразно признавать расходами по обычными видами деятельности и отражать на счете 90 «Продажи», предусмотрев к нему синтетический счет второго порядка, например, 90.7 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и аналитические счета 90.7.1 «Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 90.7.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей».

Вместе с тем, в ряде случаев, по мнению авторов, резерв следует формировать за счет прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», например, когда запасы предназначены для продажи на сторону, использовании при строительстве объекта основных средств, а не для производства продукции, работ, услуг.

Относительно порядка списания сумм ранее созданного резерва за счет увеличения прочих доходов, авторы обращают внимание на порядок списания сумм резервов по сомнительным долгам, установленный нормативными актами [24]. Планом счетов и инструкцией по его применению установлено, что списание неустраиваемых долгов, ранее признанных организацией сомнительными, и по которым были образованы резервы, осуществляется за счет сумм указанных резервов. То есть в данном случае использование суммы резерва осуществляется записью по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Следуя этой логике, списание суммы резерва под снижение стоимости запасов при их выбытии, целесообразно отражать в корреспонденции со счетами учета МПЗ, под которые указанный резерв был образован.

В соответствии с Планом счетов и инструкции по его применению записи по субсчетам производятся накопительно в течение отчетного года. По аналитическим счетам 90.7.1 «Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 90.7.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей» ежемесячно сопоставлением дебетового оборота определяется финансовый результат за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90.9 «Прибыль/Убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». По окончании года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи» (кроме субсчета 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж»), закрываются

внутренними записями на субсчет 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж».

Схема предлагаемых бухгалтерских записей представлена в приложении 1. По нашему мнению, указанная схема отражения на счетах бухгалтерского учета операций по формированию и использованию оценочных резервов соответствует целям его формирования.

Ниже рассматривается порядок формирования и учета резерва под обесценение финансовых вложений.

В рамках исполнения Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами в 2003 году было введено в действие ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (далее - ПБУ 19/02). Порядок оценки финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02 зависит от их вида, при этом для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. К ним относятся акции акционерных обществ, а также государственные и корпоративные облигации, допущенные к обращению через организатора торговли на рынке ценных бумаг и др.

- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется. К ним относятся [7; 18]:

- долговые ценные бумаги других организаций (облигации, векселя), кроме облигаций, имеющих рыночную котировку;

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ), кроме акций с рыночной котировкой;

- предоставленные другим организациям займы;

- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;

- вклады организации - товарища по договору простого товарищества и др.

Механизмы последующей оценки и корректировки первоначальной стоимости финансовых вложений этих двух групп различны.

Уточнение стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, производится путем переоценки. При этом изменяется не только балансовая стоимость финансовых вложений (стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском балансе), но и учетная их стоимость (оценка в бухгалтерском учете на счете 58 «Финансовые вложения»). Подобную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально, что установлено пунктом 20 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», частота проведения переоценки по финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, является элементом учетной политики.

Другой вид финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражается в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Из указанной группы финансовых вложений необходимо выделить долговые ценные бумаги. По ним ПБУ 19/02 допускает разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты организации в составе прочих доходов или расходов. Схема отражения данной операции на счетах бухгалтерского учета описана в Плане счетов по счету 58 «Финансовые вложения» и зависит от того, какая стоимость больше: первоначальная или номинальная [24].

Особенности изменения первоначальной оценки финансовых вложений применимы только к долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Учетная стоимость остальных видов финансовых вложений, не имеющих рыночной котировки, изменению не подлежит. Однако при подтверждении признаков обесценения финансовых вложений, их балансовая стоимость должна быть скорректирована путем образования оценочного резерва.

Обесценением финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, признается устойчивое существенное снижение их стоимости, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывала получить от владения ими в обычных условиях деятельности [17]. Методика расчета данного показателя действующим ПБУ 19/02 не рекомендована, в специальной литературе проблема определения величины обесценения финансовых вложений практически не затрагивается. По нашему мнению, организации следует проанализировать финансовые вложения на предмет того, будет ли величина основной суммы долга и приходящийся по ним доход получены полностью или частично.

Согласно пункту 38 ПБУ 19/02 проверка на обесценение финансовых вложений должна производиться не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Признаками обесценения финансовых вложений согласно пункту 37 ПБУ 19/02 являются:

- появление у организации - эмитента ценных бумаг или у должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости. В целях анализа и выявления тенденций изменения стоимости финансовых вложений следует учесть также снижение цены на аналогичные

ценные бумаги по сделкам, совершаемым в анализируемом периоде. Ситуация осложняется тем, что ни действующее бухгалтерское, ни налоговое законодательство не раскрывает термин «аналогичные (однородные, идентичные) ценные бумаги». Если организация тестирует не обращающиеся ценные бумаги, найти аналогичные на организованном рынке довольно трудно. Кроме того, не ясно, по каким критериям проводить аналогию [25].

Обращаем внимание, что ПБУ 19/02 приводятся именно признаки обесценения финансовых вложений, а не методика определения обесценения финансовых вложений. Организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. При этом организация должна обеспечить подтверждение результатов проведенной проверки. Какое именно подтверждение необходимо, в ПБУ 19/02 не указано, что предоставляет возможность организации самостоятельно составить расчет с обоснованием соответствующих показателей.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, характеризуется одновременным наличием следующих условий (пункт 37 ПБУ 19/02):

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года их расчетная стоимость существенно уменьшалась;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных ценных бумаг.

Таким образом, для подтверждения обоснованности формирования резерва организации необходимо доказать, что снижение стоимости финансовых вложений является устойчивым, то есть необходимо определить расчетную стоимость не только на отчетную дату, но и на предыдущую отчетную дату. Следовательно, тест на обесценение финансовых вложений необходимо провести не только на 31 декабря отчетного года, но и на как минимум на предыдущую отчетную дату, то есть на 30 сентября.

В ПБУ 19/02 не указано, что понимать под существенностью изменения расчетной стоимости. Принятые в 2003 году Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 22.07.03 №67н) предусмотрели, что показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации [20].

Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда

существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. Вместе с тем организация может самостоятельно установить уровень существенности. В конечном итоге существенность подразумевает возможность изменения суждения, основанного на данных отчетности. Таким образом, вышеназванные Указания предусматривают возможность количественной оценки уровня существенности. Кроме того, следует обратить внимание на то, что Указания говорят о «существенности» применительно к отдельной статье отчетности (к общему итогу соответствующих данных). В данном научном исследовании нами в качестве уровня существенности принимается сумма, отношение которой к общему итогу конкретного вида финансовых вложений за отчетный год составляет не менее 5%.

Если устойчивое снижение стоимости будет подтверждено, организация должна сформировать резерв под обесценение финансовых вложений. Данный резерв формируется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Методика расчета суммы отчислений в резерв ПБУ 19/02 не предусмотрена, организации должны самостоятельно разработать данную методику и утвердить ее в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Операция по формированию данного резерва отражается записью:

Дебет 91.2 «Прочие расходы» Кредит 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений».

При уменьшении величины сформированных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были сформированы соответствующие резервы, производится запись:

Дебет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Кредит 91.1 «Прочие доходы»

Сформированный организацией резерв под обесценение финансовых вложений в дальнейшем необходимо корректировать [17]. Величина резерва увеличивается, если по результатам тестирования на обесценение выявляется дальнейшее снижение расчетной стоимости финансовых вложений. Резерв уменьшается в следующих случаях:

- по результатам проверки на обесценение выявляется повышение расчетной стоимости финансовых вложений;
- на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости;
- произошло выбытие финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений.

Последовательность действий, связанных с формированием резерва под обесценение финансовых вложений, отражена на рис. 2.5.



Рис. 2.5. Последовательность действий, связанных с формированием резерва под обесценение финансовых вложений

В связи с отсутствием конкретной методики расчета отчислений в резерв, формирование данного вида резерва для целей бухгалтерского учета сопряжено со значительными трудностями. Основной проблемой является определение величины, на которую обесценились финансовые вложения организации. Вместе с тем, в процессе приведения российской системы к международной, не стоит забывать, что МСФО не являются конкретными руководствами к действию, а представляют собой основополагающие принципы подготовки финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности предусматривают в большей степени принятие решений на основе профессионального суждения бухгалтера, подкрепленного соответствующей информацией [107, с. 30-32]. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений согласно международным стандартам финансовой отчетности на сегодняшний день является также проблемным вопросом.

Одним из серьезных препятствий использования 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации» и 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» является их крайняя сложность. Согласно МСФО-32 и МСФО-39 финансовые инструменты представляют собой финансовые активы и обязательства и включают в себя множество видов

активов и обязательств. В пунктах 26,27 МСФО-32 даны следующие определения [40, с.115-160; 115, с. 203-205; 123]:

- Финансовый инструмент - это договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой.

- Финансовый актив - это любой актив, являющийся денежными средствами, либо правом требования по договору денежных средств или другого финансового актива от другой организации, либо предусмотренным договором правом на обмен финансовыми инструментами с другой организацией на потенциально выгодных условиях, либо долевого инструмента другой организации.

- Финансовое обязательство - это любая обязанность по договору предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой организации или обменять финансовые инструменты с другой организацией на потенциально невыгодных условиях.

В целях оценки финансовые активы классифицируются по четырем категориям [37, с. 116-126]:

1) финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка - торговые активы и обязательства, включая все производные инструменты, не являющиеся хеджами.

2) финансовые активы, удерживаемые до погашения - финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми организация твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности;

3) займы (ссуды) и дебиторская задолженность - финансовые активы, предоставляющей денежные средства, товары или услуги, непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях их немедленной переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе. В случае приобретения облигаций (или других инструментов) непосредственно у эмитента (на первичном рынке), и, не имея намерения в краткосрочной перспективе продать этот инструмент, его относят в категорию ссуд. Отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности дебиторской задолженности будет рассмотрено далее.

4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи- активы или обязательства, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, в том числе производные инструменты.

Первая и четвертая из перечисленных категорий после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по

сделке. Остальные оцениваются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента [37, с. 116-126; 79 с. 225-227].

Под амортизированной стоимостью финансового инструмента понимается сумма, определенная при его первоначальном признании. Суть метода оценки по амортизированной стоимости заключается в том, что разница между первоначальной стоимостью финансового актива и стоимостью на момент погашения подлежит списанию (доначислению) в течение срока учета данного финансового актива. Понятие стоимости денег во времени – основа определения амортизированной стоимости финансового инструмента.

Согласно пункту 34 МСФО-39 организация обязана тестировать активы на обесценение на каждую отчетную дату. При этом обесценение финансовых активов представляет собой риск или определенность того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового актива не будет выплачена полностью.

Считается, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате прошлого события, которое произошло после первоначального признания актива. Ожидаемые убытки, обусловленные будущими событиями, независимо от степени вероятности их наступления, не признаются.

К факторам, которые необходимо рассмотреть в отношении обесценения финансовых активов, могут быть отнесены следующие [40, с. 115-160; 79, с. 227; 123]:

- значительные финансовые затруднения организации-эмитента;
- предоставление кредитором льготных условий в связи с финансовыми трудностями заемщика;
- высокая вероятность банкротства компании-эмитента;
- нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов);
- прекращение торгов по данным ценным бумагам.

Однако исчезновение активного рынка какого-либо вида ценных бумаг или падение кредитного рейтинга организации-эмитента сами по себе не могут являться доказательствами обесценения финансового актива в отрыве от другой информации. Обычно свидетельством обесценения является значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее себестоимости. При наличии объективного доказательства обесценения финансового актива и в случае если его балансовая стоимость, выраженная амортизируемой стоимостью, превышает величину возмещения, считается, что актив обесценился.

Согласно пункту 33 МСФО-39, все убытки от обесценения включаются в чистую прибыль или убыток отчетного периода, независимо от категории финансовых активов. Однако когда убытки от обесценения активов относятся к

активам, по которым переоценки по справедливой стоимости признают на счете капитала, сумма должна быть списана со счетов капитала и отнесена на чистую прибыль или убыток отчетного периода (табл. 2.1).

Балансовая стоимость финансовых активов должна уменьшаться до величины ее возмещения либо прямо, либо путем образования оценочного резерва. В первом случае непосредственно уменьшается балансовая стоимость финансового актива. Сумма убытка включается в расчет финансового результата за отчетный период. Во втором случае сумма резерва уменьшает балансовую стоимость финансового актива до его оценочной возмещаемой величины в балансе, а признанный убыток отражается на счете прибылей и убытков [79, с. 224-228].

Таблица 2.1

Оценка финансовых инструментов

Категория финансового актива	Метод учета	Отнесение изменений в балансовой стоимости актива
Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные компанией и не предназначенные для торговли	По амортизируемой стоимости	Отчет о прибылях и убытках
Инвестиции, удерживаемые до погашения	По амортизируемой стоимости	Отчет о прибылях и убытках
Финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости	Отчет о прибылях и убытках
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости	Отчет о прибылях и убытках или Отчет об изменениях капитала

В дальнейшем при выявлении уменьшения величины обесценения, ранее списанную сумму обесценения необходимо восстановить на счете прибылей и убытков. При этом восстанавливать данную сумму следует при наличии доказанной уверенности в том, что изменение оценок не случайно и связано с объективным улучшением финансового состояния должника. Восстановленная сумма не может превышать ранее списанную в результате обесценения данного финансового актива [79, с. 228].

После рассмотрения порядка формирования резерва под обесценение финансовых вложений согласно российским и международным стандартам, подведем итог и выявим существенные отличия.

Отмечается, что в российской учетной практике отсутствует определение финансового инструмента, которое широко используется в международной практике. В России учет финансовых вложений (части финансовых активов) регламентируются ПБУ 19/02, в то время как учет и отражение в отчетности финансовых обязательств отсутствует на уровне национального стандарта.

В российских положениях по бухгалтерскому учету отсутствует достаточно детальная классификация финансовых активов, аналогичная предложенной в международных стандартах, которая требуется для правильной организации бухгалтерского учета финансовых инструментов.

Значительный интерес представляет практика разделения финансовых активов на категории, используемая в МСФО, для целей последующей оценки, согласно которой финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке. Остальные финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. Правила МСФО в отношении первоначальной оценки принципиально расходятся с российской практикой. В РСБУ отсутствует первоначальное признание каких-либо объектов по рыночной или справедливой стоимости, кроме безвозмездно полученных активов.

С одной стороны, недостаточная разработанность вопросов по учету финансовых инструментов в России делает необходимым анализ возможности реализации накопленного международного опыта. С другой стороны, в российской практике требуются дополнительные комментарии к применению положения по учету финансовых инструментов.

В ходе проведенного анализа действующих российских и международных стандартов авторами предлагается дополнить признаки обесценения финансовых вложений, перечисленные в ПБУ 19/02:

- планы реорганизации или ликвидации организации – эмитента;
- признание убытка от обесценения данного вида финансовых вложений в прошлом отчетном периоде;
- значительные финансовые трудности организации – эмитента;
- прекращение торгов по аналогичным ценным бумагам;
- предоставление кредитором льготных условий в связи с финансовыми трудностями заемщика;
- другие признаки (кризисные ситуации, дефолт, ухудшение экономической ситуации в регионе или в стране и др.).

Проведенный анализ позволил нам прийти к выводу относительно уточнения вида расходов, за счет которых производится создание резервов под обесценение финансовых вложений.

На наш взгляд, создание резерва под обесценение финансовых вложений за счет прочих расходов и отражение в бухгалтерском учете на счет 91 «Прочие доходы и расходы» целесообразно, когда операции с ценными бумагами не являются обычным видом деятельности организации. Иначе, по нашему мнению, создание резерва под снижение стоимости финансовых вложений следует осуществлять за счет расходов по обычным видам деятельности по дебету счета 90 «Продажи», предусмотрев к нему синтетический счет второго порядка, например, 90.8 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и аналитические счета второго порядка 90.8.1 «Отчисления в резервы под

обесценение финансовых вложений», 90.8.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под обесценение финансовых вложений».

Операции по выбытию финансовых вложений, а также порядок закрытия счетов предлагается производить по аналогии отражения операций учета резервов под снижение стоимости материальных ценностей. Схема записей по созданию и списанию резерва под обесценение финансовых вложений представлена в приложении 1.

Далее рассмотрен порядок формирования и учета резервов по сомнительным долгам.

В настоящее время российским законодательством предусмотрено формирование резерва по сомнительным долгам; резерва под обесценение финансовых вложений; резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Следовательно, факт создания или не создания оценочных резервов не является элементом учетной политики. Многие специалисты полагают, что исключением из данного правила является формирование резерва по сомнительным долгам, образовавшимся за проданную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги). На наш взгляд, такая позиция не верна, и вот почему. Согласно пункту 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (далее - Положения по ведению бухгалтерского учета №34н), организация может формировать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации [12]. Положение устанавливает, что организация может сформировать резерв по сомнительным долгам, следовательно, формирование резерва является элементом ее учетной политики для целей бухгалтерского учета.

С другой стороны, пунктом 6 ПБУ 1/2008 закреплено требование осмотрительности, согласно которому организация должна быть в большей степени готова к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов [18]. Исходя из этого, факт отражения нереальной дебиторской задолженности, то есть завышение величины активов, приведет к искажению данных бухгалтерской отчетности. В соответствии с нормами ПБУ 1/2008, формирование резервов по сомнительным долгам является обязанностью организации при наличии сомнительной дебиторской задолженности. При наличии противоречия между двумя нормативными документами одного уровня следует применять норму документа, принятого и вступившего в силу позднее. В нашем случае таким документом является ПБУ 1/200. Исходя из вышеизложенного формирование резерва по сомнительным долгам, при наличии у организации долгов, относящихся к сомнительным, является обязательным.

Дебиторская задолженность организации представляет собой задолженность других юридических и физических лиц перед данной организацией и отражается в бухгалтерском учете в качестве актива. Различают следующие виды дебиторской задолженности [48, с.7; 56; 88]:

- текущая дебиторская задолженность – задолженность, срок погашения которой не наступил;

- просроченная дебиторская задолженность – задолженность, срок погашения которой наступил;

- реальная к получению дебиторская задолженность - задолженность, обеспеченная залогом, банковской гарантией, поручительством;

- сомнительная дебиторская задолженность - задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, банковской гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законом или договором;

- безнадежная (не реальная к взысканию) дебиторская задолженность - задолженность, по которой истек установленный срок исковой давности, и по которой обязательство не может быть исполнено.

Причиной возникновения дебиторской задолженности является несовпадение по времени даты поставки товара (предоставления услуг) с датой поступления денежных средств в их оплату. Обычно дата оплаты покупателем продукции или услуг указывается в договоре, но если срок погашения задолженности в договоре не указан, то он определяется в порядке, установленном статьей 486 Гражданского Кодекса РФ (далее ГК РФ): покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после того, как получил товар от продавца [2].

Согласно п. 2 ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. В гражданском законодательстве разумный срок – понятие оценочное, поэтому к поведению должника (дебитора) как правомерного (при отсутствии просрочки), так и неправомерного (при просрочке), необходимо подходить с учетом характера обязательства, взаимоотношений сторон, условий исполнения, влияющих на возможность своевременного исполнения. Гражданский Кодекс определяет, что обязательство, не исполненное в разумный срок, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства (абзац 2 п. 2 ст. 314 ГК РФ). При возникновении спора кредитору необходимо будет доказывать факт просрочки, а должнику – факт обязательства в разумный срок [55].

На практике нередко возникают ситуации, когда задолженность различных юридических и физических лиц по договорным обязательствам погашается несвоевременно либо не погашается совсем. В таком случае речь идет о сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. В российском бухгалтерском законодательстве понятие сомнительной дебиторской задолженности содержится в пункте 70 Положения по ведению бухгалтерского учета №34н. Так, сомнительным долгом организации признается дебиторская задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором и не обеспеченная соответствующими гарантиями [12]. В соответствии с пунктом 1 статьи 329 ГК РФ исполнение обязательства может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором [2].

Срок исковой давности (срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено) для взыскания сомнительной дебиторской задолженности установлен ст. 196 ГК РФ и составляет три года. Кредитору следует помнить, что отсчет срока исковой давности начинается не с момента возникновения задолженности, а с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора. Таким образом, если срок поставки, момент оплаты и другие условия не определены сторонами договора, то срок исковой давности исчисляется после семи дней с момента предъявления претензий должнику. В соответствии со ст. 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. К таким действиям можно отнести:

- погашение (частичное или полное) задолженности покупателем (отгрузка товаров поставщиком);
- уплату контрагентом штрафных санкций по договору;
- просьбу об отсрочке платежа;
- проведение с контрагентом сверки взаиморасчетов и подписание им соответствующего акта;
- заявление контрагента о зачете встречных однородных требований (при наличии взаимных обязательств) и т.д.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок. В таком случае возникает парадокс: например, дебитор подтверждает свою задолженность и подписывает акт сверки взаиморасчетов, но задолженность не погашает, что влечет прерывание срока исковой давности. Тогда срок исковой давности может продляться сколь угодно долго.

Согласно п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета № 34н, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также

другие долги, не реальные для взыскания, подлежит списанию либо за счет сумм ранее образованного резерва по сомнительным долгам, либо путем прямого списания на финансовые результаты организации.

По мнению авторов настоящего исследования, до истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организации следует признавать задолженность сомнительной и формировать по ней резерв. При формировании резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета следует обратить внимание на некоторые особенности его формирования.

Резерв может быть сформирован только по такой задолженности, которая возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги). По невозвращенным кредитам, займам, подотчетным суммам, задолженности за реализованные основные средства и иное имущество резервы сомнительных долгов формироваться не могут. То есть у организации-покупателя, перечислившей в соответствии с договором предварительную оплату за товар, обязательства поставщика по отгрузке продукции не могут рассматриваться задолженностью, по которой образуется резерв по сомнительным долгам. Данное условие дополнительно разъясняется в письме Министерства финансов РФ от 15.10.2003 №16-00-14/316 [26].

Пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета №34н определяет, что величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Действующее законодательство не дает толкования понятию платежеспособности дебитора, не указывает конкретных методик определения платежеспособности. Установить, платежеспособен ли дебитор можно лишь в отдельных случаях, в частности, когда кредитор владеет информацией о своем дебиторе, доступной ему из публичной финансовой отчетности.

В том случае, если организация имеет длительные, постоянные отношения с покупателями и имеет ограниченный круг дебиторов, то - на основе погашения задолженности в прошлые отчетные периоды - можно спрогнозировать вероятность погашения долга. Серьезной проблемой становится определение платежеспособности нового должника и оценки погашения им долга. Кроме того, если организация реализует продукцию многочисленным дебиторам, то определение платежеспособности каждого мелкого дебитора является очень трудоемким и может возникнуть вопрос о соотношении затрат на получение информации и ценностью такой информации. Также может возникнуть ситуация, когда дебитор просто недобросовестный плательщик, о чем кредитор узнает только спустя некоторое время после начала сделки.

Резерв по сомнительным долгам формируется на основе результатов проведенной инвентаризации, в ходе которой инвентаризационная комиссия путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая те, по которым истекли сроки исковой давности. На основании проведенной инвентаризации дебиторской задолженности и анализа платежеспособности дебитора организация - кредитор должна по каждому должнику принять обдуманное решение и определить величину отчислений в резерв по сомнительным долгам [51, с.151].

Однако в том случае, если дебитор относительно новый, то у организации отсутствует история погашения им задолженности. В связи с этим, согласно МСФО и ГААП (США), допустимо формировать резерв, состоящий из двух частей: специальной и общей [94, с.127-131; 72 с.137-143; 101, с.185-190]. В специальную часть резерва включается задолженность конкретных дебиторов, а в общую – отчисления исходя из величины продаж за отчетный период и общего процента неоплаты. Однако действующее российское законодательство запрещает формировать резерв «в общем». На наш взгляд, требуется пересмотр действующих норм российского законодательства в части образования резерва по сомнительным долгам, иначе его формирование представляется крайне затруднительным и даже невозможным.

Для целей бухгалтерского учета величина резерва по сомнительным долгам не ограничена, соответственно, кредитор может включить в образованный резерв всю сумму дебиторской задолженности с учетом НДС.

Последовательность действий, связанная с формированием резерва по сомнительным долгам, представлена на рис. 2.6.

С момента формирования резерва и до конца отчетного года, следующего за годом его формирования, организации должны списывать дебиторскую задолженность, признанную не реальной для взыскания (безнадежную задолженность) за счет резерва по сомнительным долгам. Безнадежная дебиторская задолженность признается таковой:

- по истечении срока исковой давности. Для того, чтобы списать безнадежную дебиторскую задолженность, необходимо сначала документально подтвердить невозможность ее возмещения и предпринятые попытки к ее истребованию (досудебный и судебный способ истребования) [48, с.7] . При досудебном способе организация направляет письма либо претензии о погашении задолженности. Если в результате переписки с должником задолженность не была погашена, кредитору следует обратиться в суд, и далее речь идет о судебном способе истребования дебиторской задолженности. Если письменные обращения к должникам и судебное разбирательство не принесут положительных результатов, то по истечении срока исковой давности руководитель организации издает приказ о списании безнадежного долга.

- организация-дебитор признана банкротом либо находится в процессе ликвидации и достоверно известно, что с нее не удастся взыскать долги. Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности перед организацией могут служить либо выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации должника; либо уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решения суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника.



Рис. 2.6. Последовательность действий, связанных с формированием резерва по сомнительным долгам.

Согласно ст. 9 Закона №129-ФЗ любая хозяйственная операция должна быть подтверждена документально. Полный пакет документов, подтверж-

дающих правомерность операции по списанию дебиторской задолженности, состоит из договора с дебитором, накладной, подтверждающей отгрузку товарно-материальных ценностей (акта выполненных работ, оказанных услуг) дебитору, инвентаризационной ведомости по форме ИНВ-17 с приложением, письменного обоснования бухгалтерии (бухгалтерской справки), приказа руководителя организации о списании дебиторской задолженности.

На сумму формируемого резерва в бухгалтерском учете делается запись:

Дебет 91.2 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому сформированному резерву. Списание задолженности, нереальной для взыскания, за счет ранее сформированного резерва, отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В соответствии с пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета №34н списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не ведет к полному аннулированию задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» для того, чтобы можно было восстановить сумму долга на случай улучшения платежеспособности дебитора.

Если до конца отчетного года, следующего за годом формирования резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам [13] следующей бухгалтерской записью:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит 91.1 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы».

Если зарезервированных сумм для списания задолженности не хватает, то разница относится с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы».

Одновременно на конец отчетного года организацией оформляется формирование резерва по сомнительным долгам с включением во вновь образуемый резерв сомнительных долгов, выявленных по результатам вновь проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Таким образом, резерв по одному и тому же сомнительному долгу, срок исковой давности по которому не наступил, в случае его непогашения покупателем может присоединяться к финансовым результатам отчетного года и вновь формироваться за счет финансовых результатов.

Согласно МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» дебиторская задолженность - это финансовый актив организации, предоставляющей денежные средства, товары или услуги непосредственно дебитору, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, иначе они классифицируются как предназначенные для торговли [45]. Если их держатель не получит назад от финансового актива все свои первоначальные инвестиции (за исключением случаев разрушения системы кредитования), то такой актив нельзя классифицировать как заем или дебиторскую задолженность.

Выданные поставщикам авансы и переплата по налогам в бюджет как в российской, так и в международной отчетности обычно раскрываются в составе дебиторской задолженности. Однако если строго следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО-39, то данные статьи не могут относиться к дебиторской задолженности, а должны отражаться как расходы, оплаченные авансом. На практике, если данные статьи имеют существенную величину с точки зрения отчетности в целом, то их необходимо раскрывать в балансе отдельно. Обычно такие статьи незначительны, поэтому раскрываются в балансе вместе с торговой и прочей дебиторской задолженностью, но в таком случае они должны раскрываться в пояснениях к отчетности [38, с. 22-31].

Категория финансовых активов займов и дебиторской задолженности отражается в бухгалтерском учете по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость корректируется на любые суммы (прямо или путем формирования оценочного резерва), обусловленные обесценением или безнадёжностью взыскания долга [37, с. 120].

В соответствии с МСФО дебиторскую задолженность организации обычно разделяют на торговую – возникшую в результате операций по продаже продукции, товаров, услуг, составляющую наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности и неторговую – возникшую в результате прочих операций, например, в виде векселей к погашению. Кроме этого, дебиторская задолженность организации может отражаться по следующим статьям бухгалтерского баланса: внутрихозяйственные расчеты (задолженность дочерних и зависимых обществ); расчеты с поставщиками и подрядчиками (выданные авансы); расчеты с разными дебиторами и кредиторами [38, с. 22-31].

МСФО требуют следования ряду основополагающих принципов при отражении в финансовой отчетности дебиторской задолженности. Следуя принципу осмотрительности, МСФО требуют, чтобы показатели статей, отражаемые в балансе и отчете о прибылях и убытках, основывались на вероятности получения организацией экономических выгод в будущем, а

оценка статей имела достоверно подтвержденное стоимостное выражение [123].

При отражении операций по реализации товаров и услуг в соответствии с методом начисления дебиторская задолженность, подлежащая оплате покупателями, должна быть отражена в полной сумме. При реализации продукции или услуг в кредит, всегда существует риск неполучения долга от дебитора, при этом организация не знает, какие из клиентов впоследствии не оплатят свои счета в установленный договором срок. В настоящее время организации разрабатывают внутренние меры контроля за своевременным погашением дебиторской задолженности, создают отделы по изучению платежеспособности клиентов покупателей (заказчиков), но, тем не менее, часть долгов остается неоплаченной. Дебиторскую задолженность, которая не оплачена дебиторами в срок и по которой предположительно компания не получит заемные средства, называют сомнительной или безнадежной [38, с. 22-31].

Авторы отмечают, что в МСФО, в отличие от российского законодательства, устанавливающего срок исковой давности в три года и другие условия, нет единого правила для определения момента времени, когда дебиторская задолженность признается безнадежной (сомнительной). Вместе с тем, в современных условиях хозяйствования непогашение задолженности в указанный в договоре срок не всегда означает, что задолженность безнадежна. Тем не менее, исходя из общепринятой практики признания задолженности безнадежной, можно выделить ряд явных признаков частичной или полной невозможности погашения долга, такие как банкротство, ликвидация, исчезновение должника, истечение срока давности по долгу.

Учет безнадежной дебиторской задолженности в МСФО может осуществляться методом резервирования или методом прямого списания. Предварительное резервирование предполагает формирование резерва на покрытие сомнительной дебиторской задолженности, а суть метода прямого списания (прямого начисления) состоит в том, что расходы начисляются в момент, когда отдельные виды задолженности признаются безнадежными [38, с. 28-31; 123].

В международных стандартах нет прямого запрета на формирование резерва по сомнительным долгам по дебиторской задолженности, отличной от «торговой». Так, например, резервы могут быть сформированы и в отношении задолженности по прочему реализованному имуществу, подотчетным суммам, расчетам с поставщиками и подрядчиками (авансы выданным), по полученным векселям при наличии факта обесценения соответствующей задолженности.

Порядок расчета суммы резерва по сомнительным долгам в МСФО не установлен, и организации самостоятельно разрабатывают методику его расчета исходя из специфики своей деятельности. При расчете сумм

отчислений в резерв по сомнительным долгам организации принимают во внимание практику прошлых лет и учитывают изменения в экономических условиях. При формировании резерва могут быть применены два способа определения суммы безнадежной задолженности [44, с.45]:

- на базе величины продаж за отчетный период;
- на базе величины дебиторской задолженности на конец отчетного периода.

Первый способ применяется с точки зрения отчета о прибылях и убытках и основан на принципе соответствия доходов и расходов отчетного периода. Согласно данному принципу в отчетном периоде отражаются только те расходы, которые привели к доходам данного отчетного периода. Величине признанных доходов соответствует часть расходов по сомнительным долгам, размер которых определяется расчетным путем по формуле (1):

$$РСД = В \times ПВН (1),$$

где РСД - расходы по созданию резерва по сомнительным долгам за период;

В - выручка от продаж за период;

ПВН - процент возможной неоплаты.

Процент возможной неоплаты представляет собой наилучшую оценку менеджерами организации возможной величины дебиторской задолженности, которая не будет оплачена покупателями (судя по опыту прошлых лет, аналогичной статистике организаций данной отрасли и др.). Умножив этот процент на величину продаж за текущий период, получают величину резерва по сомнительным долгам, которую нужно начислить за отчетный период [38, с.30-31, 101, с.180-194].

В учете организации делается бухгалтерская запись по формированию резерва на всю полученную величину расходов по сомнительным долгам. Начальное сальдо счета резерва по сомнительным долгам в данном случае не имеет значения, поскольку речь идет о расчете и признании расходов, соответствующим доходам данного периода.

Второй способ применяется с точки зрения баланса. Дебиторскую задолженность ранжируют по срокам давности, после этого, исходя из статистики неоплаты прошлых лет и других факторов, по каждой группе задолженности определяется процент неоплаты. Сумма резерва на конец отчетного периода вычисляется путем умножения величины долга по каждой группе на соответствующий процент по формуле (2).

$$РСД = ДЗ_1 \times П_1 + ДЗ_2 \times П_2 + \dots + ДЗ_n \times П_n, (2)$$

где РСД - расходы по созданию резерва по сомнительным долгам на конец периода;

ДЗ_{1...n} – дебиторская задолженность соответствующей группы дебиторов;

П_{1...n} - процент возможной неоплаты соответствующей группы дебиторов;

n – количество групп дебиторов.

В бухгалтерском учете операция по начислению резерва делается только на сумму разницы между сальдо резерва на начало периода и полученной в результате расчетов величиной резерва на конец отчетного периода [101, с.180-194].

Рассчитывать величину отчислений в резерв по сомнительным долгам исходя из величины продаж за период удобно в том случае, если организация реализует свою продукцию в кредит маленькими партиями большому количеству покупателей, в этом случае определить сумму резерва гораздо проще, поскольку не нужно анализировать каждый незначительный долг. Организация может воспользоваться статистическими данными неоплаты и на основе этих данных в организации формируется резерв по сомнительным долгам исходя из общей величины продаж за год.

Второй способ формирования резерва по сомнительным долгам целесообразно использовать, когда у организации небольшое число отгрузок в кредит или ограниченное количество покупателей.

Для формирования резерва под ненадежных дебиторов в организации может быть создана комиссия, в которую входят сотрудники из финансовой, сбытовой и других служб. Данной комиссией анализируется вся просроченная дебиторская задолженность в разрезе контрагентов, среди которых выявляются и выносятся на обсуждение рискованные (сильно просрочившие оплату) должники. В результате обсуждения по каждому дебитору комиссия решает, в каком размере формировать резерв. Некоторые организации формируют резерв, состоящий из двух частей: специальной и общей [101, с. 180-194]. В специальную часть резерва включается задолженность конкретных дебиторов, которые либо отказались оплачивать счета, либо имеют плохое финансовое положение. Кроме того, часть задолженности может быть не возвращена даже «благополучными» дебиторами. Отчисления в общую часть резерва определяется на основе статистики неоплаты прошлых лет. Общая часть отчислений в резерв по сомнительным долгам также может быть рассчитана исходя из величины продаж за отчетный период, либо из общей величины дебиторской задолженности на конец этого периода.

Операция по начислению резерва на конец отчетного периода представляет собой корректирующую проводку по дебету счета «Расходы по сомнительным долгам» и кредиту счета «Резерв по сомнительным долгам». По мере признания части либо всей суммы дебиторской задолженности безнадежной, она списывается за счет сформированного резерва по сомнительным долгам на основании распоряжения о списании от уполномоченного должностного лица (менеджера) записью по дебету счета «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета «Расчеты с покупателями и заказчиками / Счета к получению» [72, с. 135-145; 121].

В связи с тем, что данный резерв формируется на основе прогнозов и приблизительных оценок, возможны ситуации, когда сумма, списанная за счет сформированного резерва в конце отчетного периода, не равняется сумме, находящейся на счете резерва на начало периода. Если сальдо счета резерва дебетовое, то в учете делается корректировочная бухгалтерская запись в конце года, для того, чтобы резерв имел кредитовое сальдо. Возможна и обратная ситуация, резерв имеет кредитовый остаток на конец периода, если сумма списаний за период была меньше начального сальдо. Если после списания безнадежной дебиторской задолженности дебитор оплатил свой долг, то в учете должна быть сделана бухгалтерская запись, обратная той, с помощью которой было осуществлено списание. Восстановление следует производить только при наличии достаточной уверенности в объективном улучшении финансового положения должника и его намеренности погасить задолженность.

В балансе данный резерв не показывается, он вычитается из величины дебиторской задолженности (счетов к получению) [79, с. 228].

Подводя итог данного раздела, выделим основные отличия формирования и отражения в учете резервов по сомнительным долгам согласно российской и международной практике.

Понятие дебиторской задолженности согласно российским и международным стандартам совпадает. Вместе с тем, существуют некоторые отличия в порядке формирования резерва по сомнительным долгам по российским и международным правилам учета.

Международные стандарты финансовой отчетности, в отличие от российского законодательства, не устанавливают единого правила для определения момента времени, когда дебиторская задолженность признается безнадежной (сомнительной) и предоставляют большую свободу в принятии решения о признании задолженности безнадежной.

При формировании резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета согласно российскому законодательству резерв может быть сформирован только по задолженности, возникшей по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги). В международных стандартах не запрещается формировать резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности, отличной от «торговой».

Российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности предусматривают формирование резерва только в отношении конкретной задолженности. В таком случае достаточно сложно бывает оценить платежеспособность нового дебитора, то есть контрагента, с которым организация начала работать относительно недавно, следовательно, статистика неоплаты дебиторской задолженности отсутствует. Также очень трудоемким является анализ каждого дебитора при условиях небольших объемов реализации большому числу покупателей. В таком случае удобным выходом из

ситуации было бы формирование резерва как процент от выручки за год, что широко используется в МСФО и ГААП (США).

Международные стандарты предписывают организации самостоятельно решать вопросы относительно формирования резервов не только по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности, например как процент от выручки.

Преимущество международных стандартов также состоит в том, что они позволяют более гибко подходить к формированию резервов на возможные потери по дебиторской задолженности.

На основе проведенного исследования автором предлагается выделить следующие признаки, свидетельствующие о возможном обесценении дебиторской задолженности, которые должны быть рассмотрены по состоянию на отчетную дату:

- просрочка оплаты согласно условиям договора;
- отсутствие обеспечения дебиторской задолженности (гарантии, банковского поручительства, залога и т.д.);
- банкротство, ликвидация, исчезновение дебитора;
- намерения дебитора ликвидироваться;
- значительные финансовые трудности дебитора;
- другие признаки (кризисные ситуации, дефолт, ухудшение экономической ситуации в отрасли, к которой относится дебитор, в регионе или в стране и др.).

Проведенный анализ позволил прийти к выводу, что в настоящее время на уровне нормативных актов по бухгалтерскому учету имеется противоречие относительно формирования резервов по сомнительным долгам. С одной стороны, в соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета № 34н формирование резервов по сомнительным долгам разрешено только по расчетам с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги, выручка от реализации которых отражается на счете 90.1 «Выручка». С другой стороны, согласно пункту 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» отчисления в оценочные резервы, формируемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), признаются прочими расходами и подлежат учету на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Для устранения указанного противоречия автором предлагается резерв по сомнительным долгам формировать на счете 90 «Продажи», предусмотрев к нему синтетический счет второго порядка, например, 90.6 «Резервы по сомнительным долгам» и аналитические счета 90.6.1 «Отчисления в резервы по сомнительным долгам», 90.6.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам». Порядок закрытия счетов предлагается производить по аналогии отражения операций использования резервов под снижение стоимости материальных ценностей. Схема записей по созданию и

списанию резерва под обесценение финансовых вложений представлена в приложении 1.

Обобщая содержание второй главы можно сделать следующие выводы.

1. Условия развития и реформирования российского бухгалтерского учета и гармонизация в соответствии с международными стандартами определяют необходимость критического пересмотра используемых и разработки новых, более совершенных положений по бухгалтерскому учету. На основе анализа действующих российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов авторами настоящего исследования установлены основные различия формирования, учета и признания в отчетности оценочных резервов согласно ПБУ и МСФО.

2. На основе сравнительного анализа российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности авторами исследования уточнены признаки обесценения активов. При наличии признаков обесценения производится непосредственная проверка активов на обесценение. Если проверка подтверждает обесценение активов, организации следует в обязательном порядке формировать оценочный резерв.

3. При отсутствии унифицированных форм первичных учетных документов и регистров синтетического и аналитического учета по формированию оценочных резервов, авторами исследования разработаны формы первичных документов, включающие информационный запрос бухгалтера и заключение должностного лица и учетные регистры синтетического и аналитического учета оценочных резервов, обоснованно отражающие величину отчислений в оценочные резервы в момент совершения операции.

4. Проведенный в исследовании анализ выявил наличие противоречий на уровне нормативных актов при отражении в бухгалтерском учете оценочных резервов. Для устранения противоречий авторы предлагают некоторые направления их устранения путем уточнения порядка отражения на счетах синтетического и аналитического учета оценочных резервов.

5. Авторами определен состав информации об оценочных резервах в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ ВЕЛИЧИНЫ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ

3.1. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва под снижение стоимости материальных ценностей

Рассмотрим использование учетно-аналитической информации для определения величины резервов под снижение стоимости материальных ценностей. При реализации требований ПБУ 5/01 на практике возникает достаточно сложный вопрос – как рассчитать сумму резерва. Считаем необходимым выделить следующие этапы формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Необходимость наличия запасов в виде сырья, материалов, готовой продукции обусловлена производственным процессом. В таком случае запасы представляют собой некоторое вынужденное «замораживание» денежных средств, поэтому желательно сократить продолжительность оседания денежных средств в запасах. Считается, что чем короче срок обращения запасов в денежные средства, тем эффективнее производство [91; 118]. Поэтому на наш взгляд, формирование резервов под снижение стоимости запасов следует начинать с выявления обесценившихся материальных ценностей и определения их текущей рыночной стоимости. В ходе проведения инвентаризации выявляется наличие материально-производственных запасов, полностью или частично утративших свои первоначальные физические свойства.

Во второй главе исследования обосновано, что полностью утратившие свои первоначальные свойства запасы подлежат списанию, а под частично утратившие свои первоначальные свойства запасы следует формировать резерв. Запасы, по которым выявляются признаки морального устаревания, следует проанализировать, при помощи коэффициента оборачиваемости запасов. Бухгалтеру следует проанализировать остатки на счетах материально-производственных запасов на начало и конец отчетного периода и их движение в течение одного или нескольких отчетных периодов [52, с.345-349].

Автором предлагается выявлять запасы, которые морально устарели и (или) текущая рыночная стоимость которых снизилась, при помощи частных коэффициентов оборачиваемости запасов, рассчитываемых по формуле (3):

$$O_{\text{мпз}} = \frac{Ob_{\text{кт}}}{\frac{C_{\text{н}_{\text{дт}}} + C_{\text{к}_{\text{дт}}}}{2}}, \quad (3)$$

где $O_{\text{мпз}}$ - коэффициент оборачиваемости материально-производственных запасов;

$Ob_{\text{кт}}$ - оборот по кредиту счета материально-производственных запасов;

С_{ндт} - сальдо начальное по дебету счета материально-производственных запасов;

С_{кдт} - сальдо конечное по дебету счета материально-производственных запасов.

В числителе формулы для определения коэффициента оборачиваемости запасов приведена стоимость запасов, использованных для производства продукции, управленческих целей организации или реализованных в данном отчетном периоде, а в знаменателе - среднегодовая стоимость данного вида запасов.

Очевидно, что чем меньше материально-производственных запасов было израсходовано в отчетном периоде, тем ниже будет величина коэффициента использования запасов. Его значение, близкое к нулю, свидетельствует, что движения данного вида запаса в течение отчетного периода не было, следовательно, при длительном хранении материальных ценностей возрастает риск их обесценения с течением времени. Если запас пролежал на складе достаточно долго, то велика вероятность того, что он уже не будет использован и его придется списать либо уценить. С другой стороны, возможна и обратная ситуация, когда стоимость запасов увеличивается (например, в условиях инфляции). Следовательно, требуется информация о текущей стоимости данного вида актива на рынке.

Частные коэффициенты оборачиваемости запасов позволяют делать выводы о складывающейся тенденции организации в отношении данного вида запасов. Использование указанных коэффициентов оборачиваемости позволит сократить объем работы и рационально подойти к ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации, что соответствует требованию рациональности.

На втором этапе бухгалтер делает запрос относительно текущей рыночной стоимости запасов отделу или непосредственно должностному лицу, ответственному за предоставление информации о текущей рыночной стоимости МПЗ. Для оформления запроса нами разработан первичный документ «Сличительная ведомость учетной и текущей рыночной стоимости МПЗ», представленный в прил. 4, заполненный на основании ООО «Горнодобывающая компания «Северное Золото».

Отдел, ответственный за предоставление информации о текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов по представленному перечню определяет текущую рыночную стоимость указанных запасов и возвращает сличительную ведомость в бухгалтерию.

На третьем этапе на основе полученных данных бухгалтер производит сравнение текущей рыночной стоимости запасов с их учетной стоимостью.

По материально-производственным запасам, учетная стоимость которых превышает текущую рыночную стоимость, на четвертом этапе создается резерв на величину разницы между учетной и текущей рыночной стоимостью (рис. 3.1).

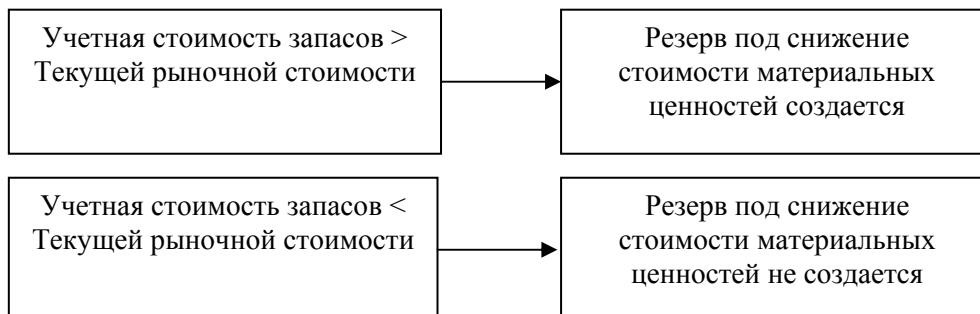


Рис. 3.1. Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей

Авторами предложен «Регистр-расчет резерва под снижение стоимости материальных ценностей», на основании которого отражается в бухгалтерском учете резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Разработанный регистр заполнен на данных ООО «Горнодобывающая компания «Северное Золото» (прил. 5).

Величина резерва под снижение стоимости материальных ценностей определяется по формуле (4):

$$\text{РМЦ} = \text{УС} \times n - \text{ТРС} \times n = n \times (\text{УС} - \text{ТРС}), \quad (4)$$

где РМЦ – величина отчислений в резерв под снижение стоимости данного вида материальных ценностей;

ТРС – текущая рыночная стоимость данного вида материальных ценностей;

УС – учетная стоимость данного вида материальных ценностей;

n – количество материальных ценностей данного вида.

Данная методика была использована в ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» при формировании резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Основным видом деятельности ООО «Северное Золото» является добыча рассыпного золота.

В бухгалтерском учете ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» в остатке по счету 10 «Материалы» числятся товарно-материальные ценности, по которым в течение 2010 года не было движения (Отчетность организации в составе форм № 1, 2 представлена в Приложении 8).

Общая стоимость таких материалов по состоянию на 31.12.2010 составляет 7 827 тыс. руб. или 41,7 % от суммы остатка по счету 10 «Материалы». Следовательно, существует вероятность, что в составе

указанных материалов числятся неликвидные запасы, текущая рыночная стоимость которых по сравнению с учетной снизилась, либо они потеряли свои первоначальные качества.

В результате проведения инвентаризации было выявлено наличие запасов, частично утративших свои физические свойства. Хранение запасных частей, в том числе электротехнического оборудования, изделий, подверженных коррозии металла и других запасов осуществляется круглогодично под открытым небом на территории производственного участка. Отмечается нарушение порядка сохранности товарно-материальных ценностей, отсутствие норм запасов и мероприятий со стороны ответственных лиц по выявлению ненужных и излишних запасов, что свидетельствует о существенных недостатках в системе внутреннего контроля в части учета МПЗ.

В связи с тем, что на балансе ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» по состоянию на 31.12.2010 числится значительное количество неликвидных МПЗ, по которым в течение длительного периода времени не было движения и коэффициент использования запасов которых равен нулю, по выявленным МПЗ следует провести проверку снижения их стоимости с целью достоверного отражения остатка по статье бухгалтерского баланса «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» по состоянию на 31.12.2010.

Бухгалтером ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» был составлен запрос относительно текущей рыночной стоимости МПЗ в отдел материально-технического снабжения на имя начальника отдела материально-технического снабжения, ответственного за предоставление информации о текущей рыночной стоимости МПЗ. Результаты исследования текущих рыночных цен по запросу бухгалтера оформлены заключением должностного лица. В заключении также отражена информация об источниках данных по определению текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов, в том числе:

- цены приобретения организацией аналогичных материалов по последним поставкам;
- цены поставщиков в данной местности;
- состояние имеющихся материалов;
- цены реализации материально-производственных запасов материалы на основе письменных запросов покупателей.

На основании полученных данных, бухгалтером произведено сравнение текущей рыночной стоимости запасов с их учетной стоимостью, оформленное документом «Сличительная ведомость учетной и текущей рыночной стоимости МПЗ» (прил. 4).

По материально-производственным запасам, учетная стоимость которых превышает текущую рыночную стоимость, был сформирован резерв на

величину разницы между учетной и текущей рыночной стоимостью. Согласно полученному результату следует сформировать резерв на сумму 1 823 015 руб.

В бухгалтерском учете на основании «Регистра-расчета резерва под снижение стоимости материальных ценностей» (прил. 5) был сформирован резерв в сумме 1 823 тыс. руб., что отражено записью:

Дебет 90.7.1 «Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей» Кредит 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» - 1 823 014,86 руб.

Стоимость запасов, отраженная по строке 210 «Запасы» бухгалтерского баланса ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» по состоянию на 01.01.2011 составила 77 167 тыс. руб. В результате формирования резерва стоимость сырья, материалов и других аналогичных ценностей, отраженная в балансе, снизилась на 1 823 тыс. руб. или на 9,72 %.

Расходы по формированию резерва под снижение стоимости материальных ценностей в размере 1 823 тыс. руб. отражены в составе строки 020 «Себестоимость» отчета о прибылях и убытках ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» за 2010 год. Бухгалтерская отчетность «Горнодобывающая компания Северное Золото» за 2010 год в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом сформированных резервов под снижение стоимости материальных ценностей и резерва под обесценение финансовых вложений представлена в прил. 9.

3.2. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва под обесценение финансовых вложений

Пунктом 37 ПБУ 19/02 установлено, что обесценением финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, признается существенное снижение их стоимости относительно величины экономических выгод, которые организация планировала получить от владения данными активами. Предполагается, что при обесценении финансовых вложений некоторая часть доходов в виде процентов, дивидендов и (или) основной суммы финансового актива не будет выплачена полностью [123]. Следовательно, величина обесценения финансового вложения равна разнице между экономическими выгодами, которые организация планировала получить от владения финансовыми вложениями в нормальных условиях и экономическими выгодами, которые возможно получить на отчетную дату исходя из фактического дохода (формула 5).

$$\text{ОФВ} = V_{\text{план}} - V' \quad (5)$$

при условии, что $V_{\text{план}} > V'$

где ОФВ – величина обесценения финансового вложения;

$V_{\text{план}}$ – величина экономических выгод, которые организация планировала получить на определенную дату с учетом части планового текущего дохода;

V' – величина экономических выгод, которую можно получить на определенную дату исходя из фактического дохода.

После того, как организация выявила устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, ей следует определить их расчетную стоимость. Расчетная стоимость равна разнице между стоимостью финансовых вложений, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью) и суммой выявленного обесценения. Представим данное утверждение в виде формулы (6):

$$\text{РСФВ} = \text{УСФВ} - \text{ОФВ}, (6)$$

где РСФВ – расчетная стоимость финансового вложения;

УСФВ – учетная стоимость финансового вложения;

ОФВ – величина обесценения финансового вложения;

Так как резерв образуется на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений, величина резерва под обесценение финансовых вложений равна величине обесценения финансового вложения (7).

$$\text{РФВ} = \text{УСФВ} - \text{РСФВ} = \text{УСФВ} - (\text{УСФВ} - \text{ОФВ}) = \text{ОФВ}, (7)$$

где РФВ – величина резерва под обесценение финансового вложения;

УСФВ – учетная стоимость финансового вложения;

РСФВ – расчетная стоимость финансового вложения;

ОФВ – величина обесценения финансового вложения;

Как видно из формулы (7), величина резерва под обесценение финансовых вложений равна величине самого обесценения финансового вложения, то есть разнице между экономическими выгодами, которые организация планировала получить на определенную дату с учетом части планового текущего дохода, и величиной экономических выгод, которую можно получить на определенную дату исходя из фактического дохода (8).

$$\text{РФВ} = \text{ОФВ} = V_{\text{план}} - V' (8)$$

Определить величину обесценения финансовых вложений, исходя из формулы (8) организация может как самостоятельно, закрепив принятый метод в учетной политике для целей бухгалтерского учета, так и с привлечением независимого оценщика.

Для определения экономической выгоды от владения финансовым активом оценщиком должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством Российской Федерации. По результатам исследования он должен представить организации письменный отчет о проведенной оценке с учетом требований, установленных ст. 11 Федерального

закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» [6].

Рассмотрим вариант, когда организация определяет показатель экономической выгоды от владения финансовым вложением самостоятельно.

По нашему мнению, показатель величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности следует рассматривать как наращенную стоимость финансовых вложений на отчетную дату. Под наращенной стоимостью будет пониматься стоимость финансового вложения с учетом части текущего дохода, рассчитанного пропорционально количеству дней, прошедших с даты его приобретения или с даты последней выплаты дохода по нему до отчетной даты. При этом порядок определения экономической выгоды от владения долевыми и долговыми ценными бумагами различен [70, с. 116-122; 105, с.24-28].

Начнем с порядка определения экономической выгоды от долговых ценных бумаг. К долговым ценным бумагам, согласно ФЗ от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» относятся векселя, облигации, сберегательные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские депозитные сертификаты и др [7]. Как правило, при покупке долговой бумаги оплачивается только часть ее номинальной стоимости. Показатель величины экономических выгод, которые организация планировала к получению от владения долговыми ценными бумагами, в настоящем исследовании предлагается определять с использованием коэффициентов, характеризующих доходность финансовых вложений [57; 70, с.116-122; 105, с. 24-28; 28] (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Расчет показателя величины экономических выгод, которые организация планировала к получению от владения долговыми ценными бумагами, не имеющими текущей рыночной стоимости

Показатель	Вариант расчета		
	По стоимости покупки формула (9)	По номиналу формула (10)	По ожидаемому доходу формула (11)
1	2	3	4
$V_{\text{план}}$	$K + \frac{K \times C_m \times T_{\text{вл}}}{365}$	$N - \frac{N \times C_m \times T_{\text{ост}}}{365}$	$K + \frac{(N - K) \times T_{\text{вл}}}{T}$

где К – цена покупки ценной бумаги (первоначальная стоимость);

C_m – ставка процента;

$T_{\text{вл}}$ – срок владения бумагой (в днях).

N – номинальная стоимость;

$T_{\text{ост}}$ – срок, оставшийся до погашения (в днях);

$T_{\text{вл}}$ – срок с момента приобретения ценной бумаги до отчетной даты.

Из формулы (10) расчета по номиналу видно, что результат, который получится в числителе, - это условная доля дохода на период с отчетной даты до даты погашения (продажи) ценной бумаги. Если от номинальной цены отнять этот показатель, определим величину экономических выгод от владения ценной бумагой на отчетную дату.

При расчете исходя из ожидаемого дохода (формула 11) отмечается, что, при покупке долговой бумаги (например, векселя) оплачивается только часть ее номинальной стоимости. Разница между номиналом и ценой покупки - это плата эмитента за пользование товарными или денежными ресурсами, т.е. по сути это проценты за кредит. В таком случае величина экономических выгод, планируемых к получению, зависит, в частности, от таких показателей, как количество дней владения ценной бумагой и количество дней, оставшееся до ее погашения. Таким образом, данный показатель будет меняться каждый день, но для целей нашего исследования ее необходимо определять на текущую отчетную дату.

Далее рассмотрим определение экономической выгоды от долевых ценных бумаг. В том случае, когда организации известна сумма дивидендов к получению, определение экономической выгоды от владения акциями не представляет сложности. В противном случае, когда предполагаемая сумма дивидендов не известна или деятельность эмитента в отчетном году убыточна, определить экономическую выгоду от владения акциями затруднительно. В связи с этим нами предлагается по акциям, у которых имеются признаки обесценения, определять непосредственно расчетную стоимость и, исходя из расчетной стоимости, производить расчет величины отчислений в резерв на обесценение финансовых вложений.

При наличии акций, не котирующихся на организованном рынке ценных бумаг, организация может использовать метод определения расчетной стоимости акций на основе информации о стоимости чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию. При расчете чистых активов авторы руководствовались Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденным совместным приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 №10н, 03-6/пз [23].

Величина чистых активов рассчитывается на основе данных отчетности организации-эмитента. Поэтому организация-акционер, руководствуясь статьей 91 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», должна запросить такую отчетность у эмитента [3]. Формула определения расчетной цены акции исходя из стоимости чистых активов (12):

$$РЦА = \frac{ЧА}{n} \quad (12)$$

где РЦА - расчетная цена акций;

ЧА – величина чистых активов организации – эмитента;

n – количество выпущенных акций.

Показатель величины чистых активов, приходящихся на соответствующую акцию, не является единственной величиной, определяющей в сопоставимых экономических условиях рыночную цену акций, но по нашему мнению, оказывает влияние на наиболее вероятную цену акций, по которой они могут быть проданы. Порядок определения величины отчислений в резервы под обесценение финансовых вложений представлен на рис. 3.2.

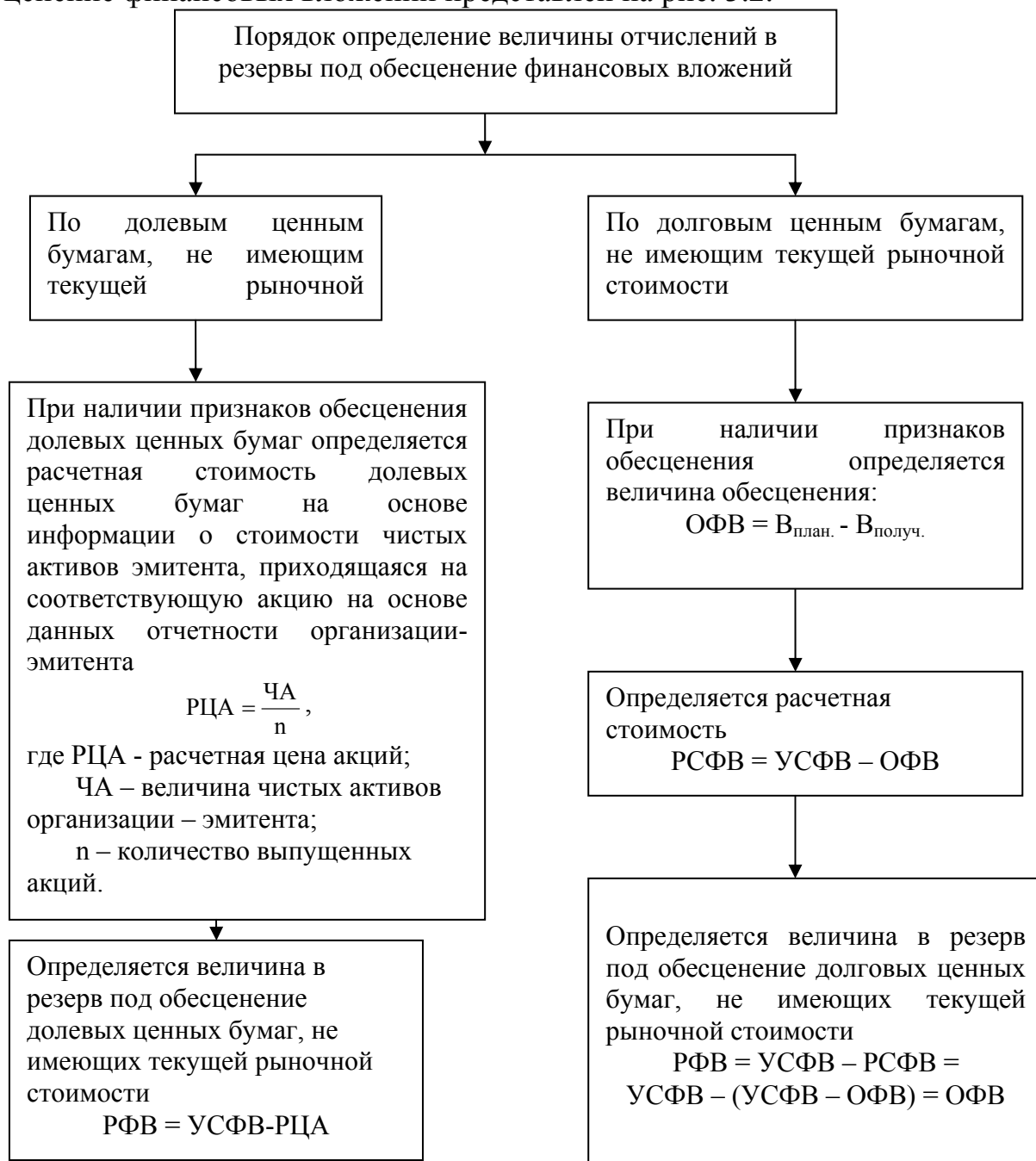


Рис. 3.2. Порядок создания резервов по долевым и долговым ценным бумагам

Помимо вышеперечисленных способов, по нашему мнению, возможно использовать сведения, предоставленные информационной системой RTS-Board. Данная система предназначена для индикативного котирования ценных бумаг (акций, облигаций), не включенных в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на фондовой бирже (НП «Фондовая биржа РТС») и, соответственно, не признающихся обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Информация о цене сделок, предоставляемая RTS-Board, дает информацию о ценах, отражающих спрос покупателей, публикуемых в системе электронных торгов, то есть это не цены, по которым уже состоялись сделки, а лишь характеристика спроса на ценные бумаги по определенной цене.

В целях определения рыночной цены продажи облигаций может быть использована информация о ценах купли-продажи, публикуемая в ежедневных бюллетенях «Государственные ценные бумаги» и «Интерфакс-финансы» издания Агентства финансовой информации, Агентства «Рейтер», а также в общероссийских изданиях «Финансовая газета», «Коммерсант-Дейли», «Экономика и жизнь» такими крупными операторами торговли ценными бумагами, как Сбербанк России, Внешторгбанк России. В качестве рыночной цены принимается средняя цена купли-продажи облигаций определенного транша (выпуска) на день совершения сделки, рассчитанная по данным одного из вышеуказанных источников информации.

Вернемся к формуле (5) и рассмотрим показатель величины экономических выгод, которые возможно получить на определенную дату исходя из фактического дохода (B'). При расчете данного показателя подход также должен быть индивидуальным, и его величина будет зависеть от вида финансовых вложений и формы дохода, который можно по ним получить, а также от реальных возможностей погашения или реализации данных финансовых вложений и возврата инвестированных средств на отчетную дату.

В частности, при оценке данного показателя организации следует оценить появление у эмитента ценных бумаг либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом, а также факт отсутствия или существенного снижения поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем, и ряд других факторов, способных привести к обесценению имеющихся у организации финансовых вложений.

По нашему мнению, если расчет обесценения финансового вложения осуществляет специалист организации, например, сотрудник финансового отдела, то данный расчет следует оформлять в виде заключения (отчета) должностного лица, направляемого главному бухгалтеру. Если данный расчет осуществляется непосредственно главным бухгалтером, необходимо оформить справку бухгалтера.

Величина отчислений в резерв определяется по формуле (13):

$$РФВ = (УСФВ - РСФВ) \times n, (13)$$

где РФВ – резерв под обесценение стоимости финансовых вложений;

УСФВ - учетная стоимость финансовых вложений (стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете на счете 58 «Финансовые вложения»).

РСФВ - расчетная стоимость финансовых вложений;

n - количество финансовых вложений данного вида (акций, облигаций и т.д.).

Нами рекомендована форма «Регистра-расчета резерва под обесценение финансовых вложений» для создания резерва под обесценение финансовых вложений (Приложение 6), заполненная на основании данных ООО «Горнодобывающая компания «Северное золото». Описанная методика была использована при создании резерва под обесценение финансовых вложений в ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото». Основным видом деятельности ООО «Северное Золото» является добыча рассыпного золота. В составе финансовых вложений ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» в 2010 году числятся финансовые вложения, не котирующиеся на организованном рынке ценных бумаг (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Сведения о составе финансовых вложений ООО
«Горнодобывающая компания Северное Золото»

Показатель	Долгосрочные, тыс. руб.		Краткосрочные, тыс. руб.	
Наименование	На начало отчетного года	На конец отчетного периода	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	85000	85000	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	85000	85000	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	-	-	-	603
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)				603
Итого	85000	85000		603

По данным бухгалтерского учета ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» по состоянию на 01.01.2010 и на 31.12.2010, в составе долгосрочных финансовых вложений числятся 10 000 шт. акций дочерней организации ЗАО «Ресурс» по сумме фактических затрат на приобретение - 85 000 тыс. руб. В 2010 году сделки с указанными акциями не осуществлялись, ЗАО «Ресурс» дивиденды в течение 2008 – 2010 гг. не начисляло и не выплачивало. Деятельность ЗАО «Ресурс» является убыточной в 2010, 2009 и

2008 годах. Так, убыток ЗАО «Ресурс» за 2010 год составил 3 169 тыс. руб., за 2009 год - 2 134 тыс. руб., за 2008 год - 912 тыс. руб.

По данным бухгалтерского баланса ЗАО «Ресурс» за ряд отчетных периодов был произведен расчет величины чистых активов. В течение 2008-2010 гг. величина чистых активов ЗАО «Ресурс» снижалась. По нашему мнению, по финансовым вложениям, находящимся на балансе имеются признаки обесценения. Исходя из этого, ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» следовало произвести проверку на обесценение долгосрочных финансовых вложений по состоянию на 01.01.2011 и предыдущие отчетные даты.

Для определения расчетной стоимости акций ЗАО «Ресурс» используем стоимость чистых активов, приходящуюся на акцию (табл. 3.3). В рассматриваемой ситуации в течение 2010 стоимость чистых активов, приходящихся на 1 акцию, неуклонно снижалась с 6 902, 4 руб. на начало года и до 6 812, 5 руб. на конец отчетного периода. По нашему мнению, в данном случае имеет место наличие всех условий, характеризующих устойчивое снижение стоимости акций ЗАО «Ресурс». Поэтому ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» необходимо создать резерв под обесценение акций на величину разницы между учетной стоимостью акций (8 500 руб. за штуку) и расчетной стоимостью акций (6 812, 5 руб. за штуку).

Таблица 3.3

Величина чистых активов ЗАО «Ресурс»

Дата	01.01.2009	01.01.2010	31.03.2010	30.06.2010	30.09.2010	01.01.2011
Величина чистых активов, тыс. руб.	74 690	69 024	68 787	68 563	68 293	68 125
Величина чистых активов, приходящаяся на 1 акцию, тыс. руб.	7,469	6,9024	6,8787	6,8563	6,8293	6,8125

$$\text{РФВ} = (\text{УСФВ} - \text{РСФВ}) \times n = (8\,500 - 6\,812,5) \times 10\,000 = 16\,875\,000 \text{ руб.}$$

В бухгалтерском учете ООО «Горнодобывающая компания «Северное Золото» на основании первичного документа «Регистр-расчет резерва под обесценение финансовых вложений» (Приложение 6) сделаны записи:

Дт 91.2 «Прочие доходы и расходы» Кт 59.01 «Резерв под обесценение финансовых вложений» – 16 875 000 руб.

Стоимость акций ЗАО «Ресурс», отраженная по строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» на 01.01.2011 составит 68 325 тыс. руб.

В результате создания резерва стоимость долгосрочных финансовых вложений, отраженная в бухгалтерском балансе, снизилась на 19,9 %. Расходы

по созданию резерва под обесценение финансовых вложений в размере 16 875 тыс. руб. отражены в составе прочих расходов по строке 100 Отчета о прибылях и убытках ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» за 2010 год.

Также по состоянию на 01.01.2010 и на 31.12.2010 на счете 58 в составе финансовых вложений ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» отражена краткосрочная финансовая задолженность по процентному векселю ЗАО «Артис» в размере 603 тыс. руб. Номинальная стоимость данного векселя составляет 650 тыс. руб., срок погашения - 20 февраля 2011 года. В январе 2011 г. ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» стало известно, что в отношении ЗАО «Артис» арбитражным судом было принято решение о банкротстве. Известно также, что ЗАО «Артис» после удовлетворения требований прочих кредиторов будет способно погасить задолженность по векселю в размере 600 тыс. руб. В связи с указанными фактами ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» следует создать резерв под его обесценение. Воспользовавшись формулами, приведенными в таблице 3.1, рассчитаем величину экономических выгод, планируемую к получению, расчетную стоимость векселя и сумму отчислений в резерв по состоянию на 31.12.2010 (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Расчет отчислений в резерв под обесценение финансовых вложений

Показатель	Вариант расчета		
	По стоимости покупки	По номиналу	По ожидаемому доходу
1	2	3	4
Вплан.	616 712	641 096	620 669
В'	600 000	600 000	600 000
ОФВ	16 712	41 096	20 669
РСФВ	586 288	561 904	582 331
РФВ	16 712	41 096	20 669

Как видно из таблицы 3.4, величина обесценения векселя и, как следствие, величина отчисления в резерв под обесценение, зависит от способа расчета показателя экономической выгоды, планируемой к получению. Указанный способ организации необходимо утвердить в учетной политике для целей бухгалтерского учета. В учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2007 ООО «Горнодобывающая компания «Северное Золото» установлен способ расчета по ожидаемому доходу. Следовательно, величина отчислений в резерв под обесценение векселя составит 20 669 руб.

В бухгалтерском учете на основании «Регистра-расчета резерва под обесценение финансовых вложений» (Приложение 6) сделаны записи:

Дт 91. 2 «Прочие доходы и расходы» Кт 59.02 «Резерв под обесценение финансовых вложений» - 20 669 руб.

Стоимость векселя, отраженная по строке по строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» бухгалтерского баланса ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» по состоянию на 01.01.2011 составит 582 тыс. руб. ($603\ 000 - 20\ 669 = 582\ 331$ руб.), расходы по созданию резерва отражены в отчете о прибылях и убытках по строке 100 «Прочие расходы». Создание резерва под обесценение финансовых вложений осуществлено за счет прочих расходов по дебету счета 91.2 «Прочие расходы», так как операции с ценными бумагами не являются обычным видом деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» до создания резерва и с учетом создания резерва по сомнительным долгам представлена в Приложениях 8,9.

Сравнивая показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» с учетом созданных оценочных резервов под снижение стоимости материальных ценностей и под обесценение финансовых вложений и показатели отчетности без учета оценочных резервов, отмечаем, что в результате создания резервов валюта баланса снизилась на 18 719 тыс. руб. или на 6,6 %.

Величина непокрытого убытка ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото» за 2010 год с учетом оценочных резервов увеличилась с 37 626 тыс. руб. до 56 435 тыс. руб.

Таким образом, при отсутствии оценочных резервов в бухгалтерском балансе остаются статьи с завышенной оценкой, что в свою очередь ведет к завышению валюты баланса и искажению показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организаций.

3.3. Использование учетно-аналитической информации для определения величины резерва по сомнительным долгам

При формировании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете организации необходимо самостоятельно оценить финансовое состояние (платежеспособность) должника и вероятность полного или частичного погашения долга. Законодательством по бухгалтерскому учету понятие платежеспособности организации не установлено и отсутствуют указания по ее определению. Из этого следует, что действующее законодательство предписывает организациям самостоятельно разработать и утвердить в учетной политике методику анализа платежеспособности дебиторов.

В экономическом анализе под платежеспособностью дебитора понимается наличие денежных средств и их эквивалентов, теоретически достаточном для погашения кредиторской задолженности [30, с. 70-71; 54, с. 249-264]. Неплатежеспособность организации основана на недостатке платежных средств

и означает неспособность организации погашать свои долги, что может привести к банкротству.

Организация, ставшая кредитором, рассчитывает, что его дебитор будет в состоянии рассчитаться по своим обязательствам, то есть у дебитора есть намерение погасить свой долг и возможно осуществление погашения долга. Платежеспособность тесно связана с понятием ликвидности. Ликвидностью считается степень покрытия обязательств организации активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Следует отметить, что установить, платежеспособен ли дебитор можно тогда, когда кредитор владеет информацией о своем дебиторе, в том числе полученной из публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Отсутствие такой информации является основным препятствием и основной сложностью при анализе платежеспособности дебиторов. С точки зрения оценки платежеспособности дебитора приемлемым, на наш взгляд, является использование традиционных коэффициентов ликвидности [30, с. 80-83; 54, с. 261-264].

Нами предложены методические рекомендации определения отчислений в резервы по сомнительным долгам на основе рейтинговой оценки платежеспособности дебиторов, основанной на теории и методике финансового анализа организаций в условиях рыночных отношений. Методы сравнительной рейтинговой оценки субъекта широко применяются для определения конкурентоспособности организации, оценки его потенциала в деловом сотрудничестве и кредитоспособности. Методика определения итоговой рейтинговой оценки описана в экономической литературе авторами А.Д. Шереметом, Е.В. Негашевым, Р.С. Сайфулиным, В.Р. Банк, С.В. Банк, А.В. Тараскиной. Методика определения итоговой рейтинговой оценки учитывает важнейшие параметры (показатели) финансово-хозяйственной деятельности организаций. При ее построении целесообразно использовать данные о рентабельности активов, деловой активности, ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и другие.

Предлагаемая методика основывается на данных публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности, что позволяет делать оценку массовой, наблюдать изменения финансового состояния организаций всеми участниками экономического процесса [30, с. 285; 118, с. 211-217]. В основе расчета рейтинговой оценки лежит сравнение по каждому показателю с показателями условно эталонной организации, имеющей наилучшие результаты по всем сравниваемым показателям. Эталонная организация, у которой все показатели наилучшие, может быть как условной, так и реальной. Таким образом, базой отсчета для получения рейтинговой оценки состояния дел дебиторов (в нашем случае – оценки платежеспособности и ликвидности) служат не субъективные

предположения экспертов, а сложившиеся в реальной рыночной среде наилучшие результаты из всей совокупности сравниваемых объектов.

Если субъекта рыночных отношений интересуют только вполне определенные объекты хозяйственной деятельности, то эталонная организация формируется из совокупности однотипных объектов. Во многих случаях эталонная организация может формироваться из показателей деятельности объектов, принадлежащих различным отраслям деятельности. Это не является препятствием применению методики, потому что финансовые показатели сопоставимы и для разнородных объектов хозяйствования.

Эталоном сравнения является самый удачливый конкурент, у которого все показатели наилучшие. [30, с. 285; 118, с. 211-217]. При принятии какого-либо управленческого решения менеджеры зачастую оценивают финансовое состояние партнера (как настоящего, так и потенциального) с точки зрения его отдаленности от критического финансового состояния (условно удовлетворительная организация). Условно удовлетворительная организация имеет финансовые показатели, соответствующие условно нормативным значениям [30, с.289]. В рамках данной методики рейтинговая оценка организации формируется на основе сравнения со значением показателей условно удовлетворительной организации.

Составными этапами методики создания резервов по сомнительным долгам на основе рейтинговой оценки платежеспособности дебиторов являются:

- сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период;
- выбор и обоснование показателей, на базе которых формируется рейтинговая оценка;
- расчет значений показателей, используемых для рейтинговой оценки и расчет итогового показателя рейтинговой оценки финансового состояния и платежеспособности дебитора;
- ранжирование (классификация) организаций по рейтингу;
- расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам в зависимости от рейтинговой оценки дебитора и коэффициента безнадёжности.

Рассмотрим последовательность действий при создании резерва по сомнительным долгам на основе предлагаемой методики рейтинговой оценки платежеспособности дебиторов.

- сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период. Исходной информацией для целей использования методики является публичная финансовая (бухгалтерская) отчетность дебиторов.
- выбор и обоснование показателей, на базе которых формируется рейтинговая оценка. При выборе показателей, на базе которых формируется рейтинговая оценка, целесообразно использовать показатели, наиболее часто

применяемые в финансовом анализе и характеризующие ликвидность и платежеспособность дебитора. С точки зрения эффективности рейтинговой оценки платежеспособности дебитора, система используемых финансовых коэффициентов должна удовлетворять следующим требованиям:

1. Значения финансовых коэффициентов в экономическом смысле в основном должны иметь одинаковую направленность (рост коэффициента означает улучшение финансового состояния организации)

2. Для всех коэффициентов должны быть указаны числовые нормативы минимального удовлетворительного уровня или диапазона изменений.

3. Финансовые коэффициенты должны рассчитываться только по данным публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций.

4. Финансовые коэффициенты должны давать возможность проводить рейтинговую оценку организации как в пространстве (в сравнении с другими организациями), так и во времени (за ряд периодов).

Ликвидность и платежеспособность оцениваются с помощью ряда абсолютных и относительных показателей, наиболее распространенные из них: величина собственных оборотных средств, коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности. Данные показатели являются основными для оценки ликвидности и платежеспособности, тем не менее, известны и другие показатели, имеющие интерес для аналитика: коэффициент маневренности оборотных активов, коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами, продолжительность финансового цикла. В связи с тем, что абсолютные показатели не приспособлены для пространственно-временных сопоставлений, в анализе более активно используются относительные показатели – коэффициенты ликвидности.

Для обобщенной оценки ликвидности и платежеспособности организации нами предлагается использовать три основных коэффициента финансового анализа [95, с.245-250; 30, с.80-81]:

- Коэффициент абсолютной ликвидности – является наиболее жестким критерием ликвидности, показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена немедленно за счет имеющихся денежных средств.

$K_{\text{абс.ликв.}} = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}) / \text{Краткосрочные обязательства}$ (14)

- Коэффициент быстрой ликвидности показывает платежеспособность организации при условии своевременных расчетов с дебиторами.

$K_{\text{быстр.ликв.}} = (\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Прочие оборотные активы}) / \text{Краткосрочные обязательства}$ (15)

- К текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности организации, показывая достаточность оборотных средств для погашения кредиторской задолженности.

$K_{\text{тек. ликв.}} = \text{Оборотные активы} / \text{Краткосрочные обязательства} \quad (16)$

Нормативные значения указанных показателей законодательно не определены. Значения показателей могут варьироваться по отраслям и видам деятельности, но их разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. Разные авторы приводят разные нормативы показателей (таблица 3.5).

Опыт работы с отечественной отчетностью показывает, что значение коэффициента абсолютной ликвидности варьируется, как правило, в пределах от 0,1 до 0,2. Этот показатель иногда называют коэффициентом платежеспособности, он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно [54, с. 262] .

Таблица 3.5

Нормативы коэффициентов ликвидности

Показатель	В.Р.Банк.,С.В. Банк.,А.В. Тараскина	В.В.Ковалев, Я.В. Соколов	А.Д. Шеремет	В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев	Сбербанк России
К абс. ликв.	0,2-0,5	0,03-0,08	0,2-0,25	0,05-0,1	0,15-0,2
К быстр. ликв.	0,8-1	0,8-1,2	0,7-0,8	1	0,5-0,8
К тек. ликв.	1-2	1,5-2,5	1-2	2	1-2

Коэффициент быстрой ликвидности дает более осторожную оценку ликвидности организации. В работах некоторых аналитиков приводится ориентировочное значение показателя 1, чему можно дать обоснование. В связи с тем, что дебиторская и кредиторская задолженности представляют собой некую форму взаимного кредитования контрагентов, находящихся в деловых отношениях, любая организация должна стремиться к тому, чтобы сумма кредита, предоставленного им своим покупателям, не превышала величины кредита, полученного им от поставщиков. Отсюда следует критическое значение коэффициента 1.

На практике возможны отклонения от этого правила, в частности, предприниматели понимают, что выгоднее жить в долг, поэтому по возможности каждый из них предпочитает оттягивать срок платежа своим кредиторам, если это не сказывается на финансовых результатах и взаимоотношениях с поставщиками [54, с. 261].

Значение коэффициента текущей ликвидности 1-2 является также ориентировочным значением, смысл данного показателя таков. Организации рекомендуется иметь оборотных активов примерно в два раза больше, чем его кредиторская задолженность. Такое превышение обеспечит определенный запас прочности на случай, если будут сбои в производственном процессе или

дебиторы просрочат исполнение своих обязательств. Вместе с тем организации, имеющие относительно высокую оборачиваемость своих активов, могут иметь и меньшее значение коэффициента текущей ликвидности, например, в торговле его значение допустимо 1,5. Организациям с длительным производственным циклом, наоборот, рекомендуется более высокое его значение [54, с.261].

В научной работе нами предлагается использовать значения коэффициентов, установленные Сбербанком России, что связано с большим опытом работы Сбербанка России с отчетностью отечественных организаций различных сфер деятельности. После определения значений финансовых коэффициентов производится расчет рейтинговой оценки в соответствии с формулой (17).

Определяется рейтинговая оценка по формуле (17).

$$R = \frac{1}{L} \sum_{i=1}^L \frac{K_i}{N_i} \quad (17),$$

где L – число показателей, используемых для рейтинговой оценки;

N_i - нормативный уровень для i-го коэффициента;

K_i – фактическое значение i-ого коэффициента.

- ранжирование (классификация) организаций по рейтингу. Далее после расчета рейтинговой оценки дебиторов следует распределить по классам «надежности». Отмечается, что при полном соответствии значений финансовых коэффициентов их нормативным минимальным уровням рейтинговая оценка организации будет равна 1 (значению выбранной в качестве рейтинга условного удовлетворительной организации). Финансовое состояние организаций с рейтинговой оценкой менее 1 характеризуется как неудовлетворительное. Исходя из этого, по нашему мнению, следует производить отнесение дебитора к какому-либо классу.

Количество классов дебиторов предлагается определять на основе экспертных оценок, статистики неоплаты дебиторской задолженности прошлых лет и других факторов.

При значении $R < 1$ дебитор относится к низшему классу платежеспособности.

Далее отнесение дебитора к какому-либо классу платежеспособности осуществляется на основании того, в какой интервал значений рейтинговой оценки попадает рейтинговая оценка конкретного дебитора. Величину интервала предлагается определять по формуле (18):

$$I = \frac{R_{\max} - 1}{D - 1}, \quad (18)$$

где I – величина интервала;

R_{\max} – максимальное значение рейтинговой оценки в исследуемый период;

d - количество классов дебиторов.

- расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам в зависимости от рейтинговой оценки дебитора и коэффициента безнадёжности.

На следующем этапе определяется коэффициент безнадёжности для каждого класса дебиторов. Коэффициент безнадёжности рассчитывается исходя из фактической суммы безнадёжной дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие отчетные периоды (формула (19)):

$$K_{\text{безн } m} = \frac{\text{БДЗ}_m}{\text{ДЗ}_m}, (19)$$

где $K_{\text{безн } m}$ – коэффициент безнадёжности соответствующего класса дебиторов;

ДЗ – сомнительная дебиторская задолженность соответствующего класса дебиторов на отчетную дату;

БДЗ – дебиторская задолженность за товары, работы, услуги соответствующего класса дебиторов, которая фактически не была погашена (безнадёжная).

На последнем этапе величина отчислений в резерв по сомнительным долгам определяется для каждого дебитора как произведение сомнительной дебиторской задолженности дебитора на отчетную дату и коэффициента безнадёжности соответствующего класса «надёжности» по формуле (20):

$$\text{РСД} = \text{ДЗ} \times K_{\text{безн } m}, (20)$$

где РСД – величина отчислений в резерв по сомнительным долгам;

ДЗ - сомнительная дебиторская задолженность каждого дебитора на отчетную дату;

$K_{\text{безн } m}$ - коэффициент безнадёжности соответствующей группы;

При создании резерва по сомнительным долгам, по возможности, следует проанализировать неформализованные признаки возможной утраты платежеспособности дебитора, в том числе:

- общее состояние отрасли, к которой относится должник;
- конкурентное положение должника в своей отрасли;
- деловая репутация должника и его руководителей;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития должника;
- существенная зависимость должника от одного или нескольких крупных дебиторов;
- меры, принимаемые должником для улучшения своего финансового состояния;
- вовлеченность должника в судебное разбирательство и др.

Приведенная методика позволяет организации создавать резерв по сомнительным долгам на основе анализа платежеспособности каждого дебитора, что соответствует требованиям действующего законодательства.

Данная методика апробирована при формировании резерва по сомнительным долгам ООО «Мир». Основным видом деятельности ООО

«Мир» является оптовая торговля электротехническим оборудованием. Продукция, поставляемая ООО «Мир», в основном, ориентирована на крупные российские производственные организации. Бухгалтерская отчетность ООО «Мир» в составе формы № 1, 2 представлена в Приложении 10.

Данные о дебиторской задолженности ООО «Мир» на 31.12.2007 представлены в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Данные о дебиторской задолженности ООО «Мир» за 2010 год

Показатель	Остаток на начало отчетного года, тыс.	Остаток на конец отчетного периода, тыс.
1	2	3
Дебиторская задолженность: краткосрочная – всего, в том числе:	17 795	23 188
- расчеты с покупателями и заказчиками	12580	16 332
- авансы выданные	4640	5 404
- прочая	575	1452
Долгосрочная задолженность	-	-
Итого	17795	23 188

Аналитические данные о дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на основании данных инвентаризации на 31.12.2010 представлены в табл. 3.7.

ООО «Мир» на основании данных публичной отчетности покупателей на предыдущую отчетную дату произвело расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности и расчет рейтинговой оценки платежеспособности покупателей в соответствии с предлагаемой методикой (табл. 3.8, 3.9).

Таблица 3.7

Данные о дебиторской задолженности ООО «Мир»
на 31.12.2010 в разрезе контрагентов

Наименование покупателя	Дебиторская задолженность покупателей всего на 31.12.2010, руб.	Текущая дебиторская задолженность на 31.12.2010, руб.	Сомнительная дебиторская задолженность на 31.12.2010., руб.
1	2	3	4
Компания ООО «FLEX»	1 087 000	-	1 087 000
ООО «Олимп»	4 550 000	1 300 000	3 250 000
ЗАО «Фиеста»	2 017 000	500 000	1 517 000
Компания ООО «Zara»	3 210 000	1 500 000	1 710 000
ООО «Прогресс»	1 812 000	1 100 000	712 000
ООО «Орфей»	936 000	-	936 000
Компания ООО «AlNagro»	2 720 000	850 000	1 870 000
Всего	16 332 000	5 250 000	11 082 000

Таблица 3.8

**Значения коэффициентов ликвидности и платежеспособности по данным
финансовой (бухгалтерской) отчетности дебиторов**

Наименование покупателя	Коэффициенты ликвидности и платежеспособности		
	К абс.ликв.	К быстр.ликв.	К тек.ликв.
1	2	3	4
Компания ООО «FLEX»	0,16	0,5	1,1
ООО "Олимп"	0,17	0,71	1,2
ЗАО "Фиеста"	0,18	0,76	1,1
Компания ЗАО«Zara»	0,17	0,91	1,5
ООО «Прогресс»	0,22	0,9	1,6
ООО «Орфей»	0,09	0,4	1
Компания ООО «AlNagro»	0,08	0,3	0,9

Таблица 3.9

Расчет рейтинговой оценки платежеспособности покупателей

Наименование покупателя	Коэффициенты ликвидности и платежеспособности			Рейтинговая оценка
	К абс.ликв.	К быстр.ликв.	К тек.ликв.	
1	2	3	4	5
Компания ООО «FLEX»	0,160	0,500	1,100	1,056
ООО «Олимп»	0,170	0,710	1,200	1,251
ЗАО «Фиеста»	0,180	0,760	1,100	1,273
Компания ЗАО «Zara»	0,170	0,910	1,500	1,484
ООО «Прогресс»	0,220	0,900	1,600	1,622
ООО «Орфей»	0,090	0,400	1,000	0,800
Компания ООО «AlNagro»	0,080	0,300	0,900	0,678

Ранжирование дебиторов по классам платежеспособности произведено ООО «Мир» в соответствии с принятой учетной политикой. Так, согласно учетной политике ООО «Мир» дебиторы в зависимости от платежеспособности относятся к определенному классу платежеспособности (табл. 3.10).

Таблица 3.10

Классификация дебиторов в зависимости от платежеспособности

Категория дебитора	Характеристика
1	2
1 класс – надежный дебитор	Платежеспособность дебитора оценивается как хорошая без вероятных признаков возможных потерь, ухудшения финансового состояния и негативных тенденций. Допустимо в данной категории, что анализ деятельности контрагента выявил наличие некоторых незначительных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности дебитора.
2 – нормальный дебитор	Средняя платежеспособность дебитора. Анализ деятельности контрагента выявил наличие некоторых существенных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности дебитора (например, наличие требований к дебитору со стороны налоговых органов, величина которых составляет более 20% собственных средств организации; наличие невыполнения организацией нормативов ликвидности, кроме абсолютной ликвидности).
3 – ненадежный (неплатежеспособный дебитор)	Плохая платежеспособность дебитора. Плохое финансовое состояние дебитора, наложение ареста на расчетные счета; вероятность банкротства и т.д.

Для того чтобы определить, к какому классу относится дебитор, следует определить, в какой интервал значений попадает его рейтинговая оценка платежеспособности. По формуле (18) определим интервал:

$$I = (1,622-1) / (3-1) = 0,311$$

При значениях $R < 1$ дебитор относится к 3 классу платежеспособности (ненадежный дебитор);

При значениях $1 < R < 1,311$ дебитор относится ко 2 классу платежеспособности (нормальный дебитор);

При значениях $1,311 < R < 1,622$ дебитор относится к 1 классу платежеспособности (надежный дебитор).

ООО «Мир» на 31.12.2010 года был рассчитан коэффициент безнадёжности дебиторской задолженности в зависимости от класса дебитора на основе статистических данных за ряд лет (табл. 3.11). Для определения коэффициента безнадёжности на 31.12.2010 г. организация использовала данные за предыдущие четыре года.

Таблица 3.11

**Расчет коэффициента безнадёжности дебиторской задолженности
ООО «Мир»**

Дата	Сомнительная дебиторская задолженность соответствующего класса , тыс. руб.			Задолженность, которая будет признана безнадёжной в будущем в составе сомнительной дебиторской задолженности соответствующего класса, тыс. руб.			Коэффициент безнадёжности*		
	Класс 1	Класс 2	Класс 3	Класс 1	Класс 2	Класс 3	Класс 1	Класс 2	Класс 3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.12.2006	1 100 450	8 907 805	2 895 745	165 300	2 226 600	1 430 080	0,15	0,25	0,49
31.12.2007	2 330 090	5 730 067	2 929 857	340 215	1 489 000	1 500 600	0,15	0,26	0,51
31.12.2008	1 890 756	4 490 320	3 200 924	290 456	1 133 025	1 600 789	0,15	0,25	0,5
31.12.2009	2 110 073	3 780 900	3 691 027	315 000	950 760	1 855 430	0,15	0,25	0,5
Итого	х	х	х	х	х	х	0,15	0,25	0,5

*В графе «Итого» определяется среднеарифметическое значение коэффициента безнадёжности за ряд лет по соответствующим группам

Исходя из предложенной методики, величина отчислений в резерв по сомнительным долгам в соответствии с формулой (20) составляет 3 229 800руб. (табл. 3.12):

Таблица 3.12

Расчет суммы отчислений в резерв по сомнительным долгам

Наименование покупателя	Дебиторская задолженность покупателей всего на 31.12.2010, руб.	Текущая дебиторская задолженность на 31.12.2010, руб.	Сомнительная дебиторская задолженность на 31.12.2010, руб.	Класс дебитора	Отчислен ия в резерв
1	2	3	4	5	6
Компания «FLEX»	1 087 000	-	1 087 000	2	271 750
ООО «Олимп»	4 550 000	1 300 000	3 250 000	2	812 500
ЗАО «Фиеста»	2 017 000	500 000	1 517 000	2	379 250
Компания «Zara»	3 210 000	1 500 000	1 710 000	1	256 500
ООО «Прогресс»	1 812 000	1 100 000	712 000	1	106 800
ООО «Орфей»	936 000	-	936 000	3	468 000
Компания «AlNagro»	2 720 000	850 000	1 870 000	3	935 000
Всего	16 332 000	5 250 000	11 082 000	х	3 229 800

В бухгалтерском учете ООО «Мир» на основании первичного документа «Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам» (Приложения 7) сделаны записи:

Дт 90.6 «Расходы на создание резерва по сомнительным долгам» Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам» – 3 229 800 руб. – создан резерв по сомнительным долгам.

Сумма дебиторской задолженности, отраженная по строке 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» бухгалтерского баланса ООО «Мир» на 01.01.2011 составит 19 958 тыс. руб. (23 188 тыс. руб. – 3 230 тыс. руб.). Расходы по созданию резерва в размере 3 230 тыс. руб. отражены в составе себестоимости по строке 020 отчета о прибылях и убытках ООО «Мир» за 2010 год (Приложение 11).

Величина отчислений в резерв по сомнительным долгам ООО «Мир» - 3 230 тыс. руб., что составляет более одиннадцати процентов валюты баланса. На эту сумму в активе бухгалтерского баланса уменьшена дебиторская задолженность, следовательно, на эту сумму снизилась и валюта баланса.

Показатель чистой прибыли снизился с 4 787 тыс. руб. до 1 557 тыс. руб. Создание резерва по сомнительным долгам в значительной степени повлияло на уровни показателей, характеризующих платежеспособность, финансовую устойчивость и рентабельность активов (табл. 3.13).

Все значения показателей, характеризующие платежеспособность ООО «Мир», рассчитанные по бухгалтерской отчетности с учетом резервов, ниже значений аналогичных показателей, исчисленных исходя из полной суммы дебиторской задолженности (то есть без вычета суммы резерва). С одной стороны, это означает возможность улучшения платежеспособности и финансовой устойчивости как следствие получения средств по сомнительной дебиторской задолженности. С другой стороны, в случае отсутствия резерва, отчетность можно признать недостоверной.

Значения показателей прибыли до налогообложения и чистой прибыли, исчисленные на основании данных бухгалтерской отчетности до формирования резерва по сомнительным долгам, указывают на то, что в отчетном периоде организация была прибыльной. Вместе с тем, прибыльность ООО «Мир» в случае непогашения сомнительной дебиторской задолженности окажется искусственно завышенной.

Таблица 3.13

Анализ влияния формирования резервов по сомнительным долгам на значения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности организации за 2010 г.

Показатель	Вариант 1. Данные бухгалтерской отчетности без резервов по сомнительным долгам	Вариант 2. Данные бухгалтерской отчетности с учетом резервов по сомнительным долгам	Отклонение
1	2	3	4
Коэффициенты, характеризующие платежеспособность организации			
1. К абсолютной ликвидности	0,288	0,288	0
2. К быстрой ликвидности	1,19	1,07	-0,12
3. К текущей ликвидности	1,21	1,09	-0,12
Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость			
4. К автономии	0,19	0,09	-0,1
5. К обеспеченности собственными оборотными средствами	0,17	0,08	-0,09
6. К финансовой устойчивости	0,19	0,09	-0,1
Коэффициенты рентабельности			
7. Рентабельность активов	0,31	0,17	-0,14
8. Рентабельность текущих активов	0,31	0,17	-0,14

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках реформирования бухгалтерского учета в России с целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности, возникают новые методологические и методические проблемы.

Реализация одного из направлений реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу - составления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности, невозможна без информации об оценочных резервах в отчетности. В то же время практика показывает, что российские организации в своей работе уделяют недостаточно внимания формированию оценочных резервов. Большинство российских организаций не формируют оценочные резервы даже в случаях, прямо предусмотренных российским законодательством и при наличии оснований для их формирования, следствием чего является представление недостоверной отчетности. Между тем, современные экономические условия в нашей стране предопределяют необходимость широкого использования оценочных резервов. Отсутствие такой информации приводит к завышению стоимости активов и валюты баланса, а также искажению некоторых ключевых характеристик финансового положения организации.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» достоверной и полной считается финансовая (бухгалтерская) отчетность, сформированная исходя из правил, определенных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Подразумевается, что если при составлении отчетности организация соблюдала все правила действующих нормативных актов, то отчетность следует признать достоверной и полной. Умышленное искажение показателей отчетности или умалчивание при раскрытии может привести к составлению не достоверной отчетности. Большинство искажений показателей отчетности непосредственно касаются неверного установления стоимости активов, по которой они отражаются в отчетности.

Эффективным механизмом нетто-оценки, позволяющим осуществлять переход от фактической себестоимости активов в бухгалтерском учете к более низкой рыночной стоимости в отчетности, являются оценочные резервы. Многие авторы осознают необходимость формирования оценочных резервов, но освещенные в их работах вопросы формирования, учета и признания в отчетности оценочных резервов не затрагивают всего комплекса существующих в этой сфере проблем. В частности, отсутствует единое признаваемое всеми определение оценочных резервов.

Критический обзор положений отечественных и международных стандартов, литературы по бухгалтерскому учету по вопросам определения сущности и понятия оценочных резервов, позволил прийти к выводу относительно определения оценочного резерва. Авторами исследования предложено определение оценочных резервов как расходов организации, признаваемых в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении. Под обесценением активов понимается существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывала получить от владения ими в обычных условиях деятельности.

Считаем также целесообразным в отношении оценочных резервов ввести единообразный понятийный аппарат: «резервы под обесценение финансовых вложений», «резервы под обесценение материальных ценностей» в наименованиях соответствующих синтетических счетов.

Несмотря на разработку нового ответственного стандарта – ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений», в соответствии с которым организациям следует корректировать стоимость активов при появлении новой информации относительно существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств, на практике такая корректировка в виде создания оценочных резервов – крайне редкое явление.

Постановка задачи проведения сравнительного анализа российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности по вопросам регулирования формирования, бухгалтерского учета и отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов обусловлена недостаточной разработанностью существующей методики формирования и учета оценочных резервов и актуальностью разработки алгоритмов определения отчислений в оценочные резервы. Отсутствие методических рекомендаций определения величины отчислений в оценочные резервы препятствует позитивным процессам в этой области.

Имеющиеся в настоящее время требования нормативных актов касаются лишь общих требований к составлению отчетности, таких как требование проведения инвентаризации активов и выявления обесценившихся активов. Вместе с тем, конкретный способ расчета величины отчислений в формируемые оценочные резервы не регламентируется законодательством и, следовательно, не может быть объективно оценен при внешней проверке достоверности отчетности. В связи с этим необходимо в каждой организации разработать собственный способ определения величины отчислений в оценочные резервы с целью подтверждения и обоснования величины формируемых оценочных резервов, так как неприемлемо образование и использование оценочных резервов для регулирования финансовых результатов и формирования показателей отчетности исходя из каких-либо запланированных целей организации.

В целях уточнения методики определения величины оценочных резервов авторами предложен дифференцированный подход к определению величины отчислений в оценочные резервы в зависимости от их вида. На сегодняшний день в России законодательно формирование оценочных резервов, при наличии соответствующих оснований, обязательно для следующих видов активов:

- материально-производственных запасов, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась;
- сомнительной дебиторской задолженности, не обеспеченной залогом, поручительством или другими видами гарантии;
- финансовых вложений, не имеющих текущей рыночной стоимости.

Относительно формирования резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов автором отмечается, что необходимо на законодательном уровне исключить такое основание для формирования указанного резерва, как полная утрата запасами физических первоначальных свойств. В случае порчи и невозможности дальнейшего использования МПЗ их необходимо списывать. В отношении материальных ценностей, которые частично потеряли свои физические первоначальные свойства, морально устарели или текущая рыночная стоимость которых снизилась, следует формировать резерв под обесценение. Для определения наличия на балансе организации МПЗ, которые морально устарели и (или) текущая рыночная стоимость которых снизилась, в исследовании предложено использование частных коэффициентов оборачиваемости запасов, что позволит сократить объем работы и рационально подойти к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

При формировании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете действующее законодательство предписывает организации самостоятельно оценить платежеспособность должника и вероятность полного или частичного погашения им долга. Авторами исследования предложено определять величину отчислений в резервы по сомнительным долгам исходя из рейтинговой оценки платежеспособности дебиторов, основанной на теории и методике финансового анализа организаций в условиях рыночных отношений. Расчет отчислений в резервы по сомнительным долгам предполагается осуществлять в зависимости от рейтинговой оценки дебитора и коэффициента безнадёжности для каждого класса дебиторов. Приведенный способ позволяет организации создавать резерв по сомнительным долгам на основе анализа платежеспособности каждого дебитора, что соответствует требованиям действующего законодательства.

При формировании резервов под обесценение финансовых вложений, не имеющих текущей рыночной стоимости, авторами обосновано применение

дифференцированного подхода к определению расчетной стоимости долговых и долевого ценных бумаг с использованием коэффициентов, характеризующих доходность финансовых вложений.

В части бухгалтерского учета авторами уточнен порядок отражения на счетах синтетического и аналитического учета оценочных резервов для устранения выявленных противоречий.

При отсутствии унифицированных форм первичных документов и учетных регистров по учету оценочных резервов, авторами исследования предложены формы первичных документов, включающие информационный запрос бухгалтера, заключение должностного лица и учетные регистры синтетического и аналитического учета оценочных резервов. Также внесены предложения, направленные на повышение информативности сведений об оценке активов и сформированных оценочных резервах, раскрываемых в финансовой (бухгалтерской) отчетности (в приложении к бухгалтерскому балансу – форма №5).

В последнее время в литературе, посвященной проблемам предоставления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности, все чаще говорится об оценочных резервах как об одном из необходимых инструментов обеспечения достоверности. Представленные в настоящем исследовании способы определения величины отчислений в оценочные резервы в целом позволит шире взглянуть на данную проблему, будет способствовать достоверному представлению финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993. – М. : центр. избират. комиссия РФ. – 1993. – 61 с.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Ч.1, 2, 3 – М. : ЭКСМО, 2005. – 524 с.
3. Об акционерных обществах: федеральный закон от 2 дек. 1995 № 208-ФЗ (ред. от 28.12.2010) // Рос. газ. – 1995. – 29 дек.
4. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 30 дек. 2008 №307-ФЗ (ред. от 28.12.2010) // Рос. газ. – 2008. – 31 дек.
5. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 21 нояб. 1996 № 129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) // Рос. газ. – 2006. – 8 нояб.
6. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: федеральный закон от 29 июля 1998 №135-ФЗ (ред. от 28.12.2010) // Рос. газ. – 2007. – 31 июля.
7. О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22 апр. 1996 № 39-ФЗ (ред. от 07.02.2011) // Рос. газ. – 1996. – 25 апр.
8. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 №696 (ред. от 27.01.2011) // СПС «Гарант».
9. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: Постановление правительства РФ от 6 марта 1998 № 283 // Российская газета. – 1998. – 18 марта.
10. Об одобрении концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: приказ Минфина Российской Федерации от 01 июля 2004 № 180 // Фин.газ. – 2004. – июль (№29).
11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) // СПС «Гарант».
12. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 №34н (ред.от 25.10.2010) // СПС «Гарант».
13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 №32н (ред. от 08.11.2010) // СПС «Гарант».
14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 №33н (ред. от 08.11.2010) // СПС «Гарант».

15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98): приказ Минфина РФ от 25 нояб.1998 №56н (ред. от 20.12.2007) // Рос. газ. – 1999. - 20 янв.

16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): приказ Минфина РФ от 09 июня 2001г. № 44н (ред. от 25.10.2010) // СПС «Гарант».

17. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): приказ Минфина от 10 дек. 2002 № 126 (ред. от 08.11.2010) // СПС «Гарант».

18. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): приказ Минфина РФ от 6 окт. 2008 №106н (ред. от 08.11.2010) // СПС «Гарант».

19. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): приказ Минфина РФ от 6 окт. 2008 №106н (ред. от 25.10.2010) // СПС «Гарант».

20. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 22.07.2003 №67н // Фин. газ. – 2003. - № 33.

21. Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств: приказ Минфина РФ от 13 октября 2003 №91н (ред. от 27.11.2006) // СПС «Гарант».

22. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 // Финансовая газета. – 1995. – июль (№ 28).

23. Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ: приказ Минфина РФ и ФКЦБ РФ от 29 янв. 2003г. №10н /03-6/пз // Российская газета. – 2003. – 19 марта // Официальные документы. – 2003.- 13 авг.

24. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 31 окт. 2000 г. N 94н (ред. от 18.09.2006) // СПС «Гарант».

25. О вопросе определения расчетной цены долговой ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг: письмо Минфина России от 06.10.2005 N 03-03-04/2/73 // СПС «Гарант».

26. О невозможности признания задолженностью, по которой образуется резерв по сомнительным долгам, обязательств поставщика по отгрузке продукции у организации-покупателя, перечислившей в соответствии с договором предварительную оплату за товар: письмо Минфина РФ от 15.10.2003 № 16-00-14/316 // Нормативные акты для бухгалтера. – 2003. - N 21.

27. О некоторых вопросах применения отдельных положений ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации: письмо Минфина РФ от 16.09.2004 № 03-02-01/1 // СПС «Консультант Плюс».

28. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-у // Вестник Банка в России. – 2004. – № 12-13.

29. Привлечение общества к ответственности за занижение выручки от реализации товаров по внешнеэкономическим сделкам ... (извлечение): постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 01.09.2004 №А78-5802/03-С2-17/381-Ф02-2869/04-С1 // СПС «Консультант Плюс»

30. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В. Р. Банк, С. В. Банк, А. В. Тараскина – М. : ТК Велби Изд-во Проспект, 2005. – 344 с. с. 70 - 91, с. 285 – 301.

31. Бетге И. Балансоведение: пер.с нем. / И. Бетге. - М. : Бухгалтерский учет, 2000. – 418 с.

32. Благодатин А. А. Финансовый словарь / А. А. Благодатин, Л. Ш. Лозовский, Б. А. Райзберг. – М. : Инфра - М, 2001. – 377 с.

33. Блатов Н. А. Балансоведение / Н. А. Блатов - Л. : Экономическое образование, 1930. – 296 с.

34. Бреславцева Н. А. Балансоведение / Н. А. Бреславцева, В. И. Ткач, В. А., Кузьменок. – М. : Приор, 2002. – 155 с.

35. Бровкина Н. Сходства и различия в учете запасов по МСФО и РСБУ / Н. Бровкина // МСФО практика применения.- 2006. - № 2. – С. 36 - 46.

36. Бухгалтерский учет: учеб. / А. Ю. Бабаев [и др.]. – М. : ТК Велби, Изд-во проспект, 2005. – 387 с.

37. Вайнштейн Д. Признание и оценка финансовых инструментов / Д. Вайнштейн // МСФО. Опыт и перспективы. – 2005. –№ С. 116–126.

38. Васина Е. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по МСФО / Е. Васина, И. Дмитриев / МСФО практика применения. – 2006. – № 3. – С. 22–31.

39. Гаврилова Ж. Л. Управление остаточной стоимостью основных производственных средств на промышленных предприятиях в рыночных условиях : автореф. дис... канд. экон. наук : 08.00.05 / Ж. Л. Гаврилова. - Иркутск, 2005. – 16 с.

40. Гвелесиани Т. В. МСФО : применение в кредитных организациях : метод. пособие / Т. Гвелесиани – М. : БДЦ - пресс, 2004. – 392 с.

41. Гиляровская Л. Т. Организация учета оценочных резервов / Л. Т. Гиляровская, Л. А. Мельникова // Аудитор. – 2002.- № 8. – С. 17–26.

42. Гиляровская Л. Т. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия / Л. Т. Гиляровская, Л. А. Мельникова. – СПб. : Питер, 2003. – 192 с.
43. Горячева И. Обесценение активов / И. Горячева //МСФО практика применения. - 2006. - № 4.- С 22 – 32.
44. Гриднева И. МСФО и US GAAP: Анализ различий в подготовке и представлении финансовой отчетности / И. Гриднева // МСФО практика применения. - 2006. - № 1. – С. 40 – 48.
45. Грюнинг Х. Ван. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство / Х. Ван Грюнинг, Коэн М. – М. : Весь Мир, 2003. - 336 с.
46. Ефремова А. А. Оценка по справедливой стоимости: необходимость и возможность для российского бухгалтерского учета / А. А. Ефремова // Бухгалтерский учет. – 2002. - № 18. – С. 47–52.
47. Ефремова А. А. Составление пояснительной записки к бухгалтерской отчетности / А. А. Ефремова // Бухгалтерский учет.- 2003. – № 4. – С. 10–23.
48. Заруцкая В. Убытки в виде неистребованной задолженности: налоговый учет / В. Заруцкая // Финансовая газета. – 2005. - № 7. – С. 7.
49. Каланов А. Дисконтирование в МСФО / А. Каланов // МСФО Практика применения.- 2006. - № 5. – С. 26–36.
50. Камышанов П. И. Бухгалтерский учет: отечественная система и международные стандарты / П. И. Камышанов, И. В. Барсукова, И. М. Густяков. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 520 с.
51. Карлин Т. Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник / Т. Р. Карлин, А. Р. Маклин. - М. : ИНФРА - М, 2001. – 388 с.
52. Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В. В. Качалин – М. : Эксмо, 2005. – 400 с.
53. Кипарисов Н.А. Теория бухгалтерского учета. – М.: Госпланиздат, 1940. – 325 с.
54. Ковалев В. В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности (основы балансоведения): учеб. пособие / В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – М. : ТК Велби, Проспект, 2004. – 430 с.
55. Комментарии к Гражданскому кодексу РФ, Ч.1 / под ред. Т. Е Абовой, А. Ю. Кабалкина. – М. : ЮРАЙТ, 2004. – 1045 с.
56. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет / Н. П. Кондраков. – М. : Проспект, 2007. – 442 с.
57. Корябин Р. Продажа ценных бумаг. Определяем расчетную цену / Р. Корябин // СПС «Гарант».
58. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета: учебник / М. И. Кутер. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 591 с.

59. Ларионов А. И. Экономико-математические методы в планировании / А. И. Ларионов, Т. И. Юрченко, А. Л. Новоселов. – М. : Высш. шк. , 1991. – 240 с.
60. Ларионов А. Д. Бухгалтерский учет: учебник / А. Д. Ларионов, А. И. Нечитайло. – М. : Проспект, 2007. – 240 с.
61. Любушин Н. П. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / Н. П. Любушин, Н. В. Бородина, В. В. Жаринов. - М. : ЮНИТИ, 2002. – 312 с.
62. Малый энциклопедический словарь: в 4 т. /. – М.: ТЕРРА, 1994. – Т. 4. – 1172 с.
63. Маренков Н. Л. Международные стандарты финансовой отчетности / Н. Л. Маренков, Т. Н. Веселова – М. : Национальный институт бизнеса; Ростов-н/Д: Феникс, 2005. – 288 с.
64. Медведев М. Ю. Теория бухгалтерского учета / М. Ю. Медведев – М. : Омега - Л, 2007. – 418 с.
65. Мельникова Л.А. Финансовые резервы организации : отражение в бухгалтерском учете и отчетности / Л. А. Мельникова // Бухгалтерская отчетность организации. - 2004. - № 1. – С. 25 – 32.
66. Мизиковский Е. А. Оценка по справедливой стоимости / Е. А. Мизиковский, М. Н. Чинченко // Аудиторские ведомости. – 2006. – № 12. – С. 3–10.
67. Мизиковский Е. А. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / Е. А. Мизиковский. – М. : Экономистъ, 2004. – 555 с.
68. Михаленко Н. Как собрать информацию для составления отчетности по МСФО / Н. Михаленко // Финансовый директор. – 2006. – № 6. – С. 48–58.
69. Муравьева А. Учет обесценения активов как основа подготовки достоверной отчетности / А. Муравьева // Финансовая газета. – 2003. – № 38. – С. 11.
70. Мурзин В. Е. Определение налоговой базы по операциям реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг / В. Е. Мурзин // Налоговый вестник. – 2006. – № 3. – С. 116–122.
71. Мэтьюс М. Р. Теория бухгалтерского учета / М. Р. Мэтьюс, М. Х. Б. Перера; под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. - М. : Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 663 с.
72. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл; под ред. Я. В. Соколова - М. : Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
73. Николаева О. Вопросы терминологии при обучении МСФО / О. Николаева // Финансовая газета. – 2005. – № 23. – С. 12–14.

74. Николаева С. А. Профессиональное суждение в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета / С. А. Николаева // Бухгалтерский учет. – 2000. – № 12. – С. 56–60.
75. Новодворский В. Д. Публичная бухгалтерская отчетность – инструмент рыночных отношений / В. Д. Новодворский, С. Л. Сладкова // Современный бухучет. – 2005. – № 11. – С. 34–43.
76. Новый экономический и юридический словарь / А. Н. Азрилиян [и др.]. – М.: Ин-т новой экономики, 2003. – 1083 с.
77. Ованесян С. С. Математическое моделирование в бухгалтерском учете, анализе и налогообложении / С. С. Ованесян, А. С. Нечаев. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2004. – 120 с.
78. Ожегов С. И. Словарь русского языка / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова. – 20-е изд. – М. : Русский язык, 1989. – 750 с.
79. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности / В. Ф. Палий. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 456 с.
80. Палий В. Ф. Оценка в бухгалтерском учете / В. Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2007. – № 3. – С. 56–59.
81. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Л. Пачоли. - М. : Финансы и статистика, 1994. – 320 с.
82. Печенникова Г. Г. Проблемы отражения информации в бухгалтерской отчетности / Г. Г. Печенникова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: материалы всерос. науч.-практ. конф. г. Иркутск. – Иркутск, 2005. – С. 72–75.
83. Пивовар А. Г. Большой англо-русский финансово-экономический словарь/ А. Г. Пивовар; под ред. В. И. Осипова. – М. : Экзамен, 2000. – 1064 с.
84. Поленова С. Н. Учет оценочных резервов / С. Н. Поленова // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 13. – С. 12–17.
85. Понокова Д. И. Бухгалтерский учет резервов и регулятивов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Д. И. Понокова. – Саратов, 2007. – 19 с.
86. Популярная экономическая энциклопедия / А. Д. Некипелов [и др.]. – М. : Большая Российская Энциклопедия, 2001. – 367 с.
87. Пятов М. Л. Принцип денежной оценки / М. Л. Пятов // «СПС Гарант».
88. Пятов М. Л. Учет резервов по сомнительным долгам / М. Л. Пятов // СПС «Гарант».
89. Пятов М. Л. Учетная политика и достоверность отчетности / М. Л. Пятов // СПС «Гарант».
90. Пятов М. Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете / М. Л. Пятов // СПС «Гарант».
91. Радченко Ю. В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Ю. В. Радченко. – Ростов н/Д : Феникс, 2006. – 192 с.

92. Рудановский А. П. Теория балансового учета. Оценка как цель бухгалтерского учета / А. П. Рудановский. – М.: Счетное исчисление, 1928. – 206 с.
93. Слободняк И. А. Сборник тестовых заданий, задач и типовых ситуаций по международным стандартам финансовой отчетности: учеб. пособие / И. А. Слободняк. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2007. – 284 с.
94. Смирнова И. Составление финансовой отчетности с учетом факторов неопределенности / И. Смирнова // МСФО. Опыт и перспективы. – 2005. – С. 126–138.
95. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет для руководителя / Я. В. Соколов, М. Л. Пятов – М. : Проспект, 2000. – 288 с.
96. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учеб. пособие / Я. В. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
97. Соколов Я. В. Достоверность и добросовестность составления бухгалтерской отчетности / Я. В. Соколов, С. М. Бычкова // Бухгалтерский учет. – 1999. – № 12. – С. 87–91.
98. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 496 с.
99. Соколов Я. В. Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учете / Я. В. Соколов, С. М. Бычкова // Бухгалтерский учет. – 1999. – № 5. – С. 56–60.
100. Соколов Я. В. Принцип постоянно действующего предприятия / Я. В. Соколов, С. М. Бычкова // Бухгалтерский учет. – 2001. – № 4. – С. 56–60.
101. Соловьева О. В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. – М. ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 328 с.
102. Сорокина Е. М. Справедливая стоимость: необходимость и возможность ее использования в российской практике / Е. М. Сорокина // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: материалы всерос. науч.-практ. конф. г. Иркутск. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. – С. 12–18.
103. Сотникова Л. В. Бухгалтерский и налоговый учет резервов / Л. В. Сотникова // Налоговый вестник. – 2005. – С. 26.
104. Суконкина М. Учет запасов по МСФО / М. Суконкина // МСФО. Опыт и перспективы. – 2005. – С. 101–108.
105. Тарыгин С. Г. Определение расчетной цены некотируемых ценных бумаг / С. Г. Тарыгин // Российский налоговый курьер. – 2006. – № 11. – С. 24–28.
106. Толковый словарь русского языка : в 4 т. / под ред. Д. Ушакова. – М. : ТЕРРА, 1996. – 2808 с.

107. Трансформация российской отчетности на стандарты GAAP: учеб.-метод. пособие / Т. И. Бабицкая [и др.]. – Иркутск: изд-во ИГЭА, 1998. – 81 с.
108. Туякова З. С. Развитие методологии учета обесценения материально-производственных запасов в современном бухгалтерском учете / З. С. Туякова // СПС «Гарант».
109. Учет по международным стандартам : учеб. пособие / А. М. Гершун, И. В. Аверчев, Е. Б. Герасимова; под ред. Л.В. Горбатовой. – 2-е изд., перераб. – М.: Фонд Развития Бухгалтерского Учета, 2002. – 502 с.
110. Финансовый учет: учебник / В.Г. Гетьман [и др.]. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 784 с.
111. Хахонова Н.Н. Международные стандарты финансовой отчетности : учеб. пособие / Н. Н. Хахонова. – Ростов н/Д : МарТ, 2002. – 208 с.
112. Хендриксен Э. С. Теория бухгалтерского учета / Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 с.
113. Хорин А. Н. О достоверности и существенности показателей бухгалтерской отчетности / А. Н. Хорин // СПС «Гарант».
114. Хоружий Л. И. Оценка готовой продукции сельского хозяйства по справедливой стоимости / Л. И. Хоружий, И. А. Сергеева // Аудиторские ведомости. – 2006. – № 11. – С. 34–39.
115. Чая В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: International Accounting Standards. International Financial Reporting Standards: учебное пособие / В. Т. Чая, Г. В. – М. : КНОРУС, 2005. – 240 с.
116. Чурбанов О. Особенности управленческого учета рискованных активов / О. Чурбанов, А. Приходько // Финансовый директор. – 2003. – № 3. – С. 52-54.
117. Шерр И. Ф. Бухгалтерия и баланс / И. Ф. Шерр. – М. : Экономическая жизнь, 1925. – 575 с.
118. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин, Е. В. Негашев. - М. : ИНФРА-М, 2002. – 208 с.
119. Шнейдман Л. МСФО обеспечивают компанию информацией о будущем // МСФО. Опыт и перспективы. – 2005. – С. 21–24.
120. Шнейдман Л.З. При решении многих вопросов МСФО предлагают руководствоваться профессиональным суждением. Что это означает? // Финансовая газета. – 2001. – № 44. – С. 11.
121. Nobes C. Comparative international Accounting / C. Nobes, R. Parker. – Pearson education limited. – 2002. – 593 с.
122. Solomons. D. Guidelines for financial reporting standards / D. Solomons. – ICAEW, 1989 – 158 с.

123. Осуществление реформы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.accountingreform.ru/> (11 июня 2008).

Приложение 1

Схема предлагаемых бухгалтерских записей по учету оценочных резервов

№	Дебет	Кредит	Содержание операции
1	2	3	4
Бухгалтерские записи по созданию и списанию резервов по сомнительным долгам			
1	90.6.1 «Отчисления в резервы по сомнительным долгам»	63 «Резервы по сомнительным долгам»	Создание резерв по сомнительным долгам
2	90.9 «Прибыль (убыток) от продаж»	90.6.1 «Отчисления в резервы по сомнительным долгам»	Закрытие счетов (реформация баланса) в конце отчетного периода
3	63 «Резервы по сомнительным долгам»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Списание задолженности, нереальной для взыскания, за счет ранее созданного резерва
4	63 «Резервы по сомнительным долгам»	90.6.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам»	Восстановление сумм неиспользованных резервов по сомнительным долгам в году, следующим за годом их создания
5	90.6.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам»	90.9 «Прибыль (убыток) от продаж»	Закрытие счетов (реформация баланса) в конце отчетного периода
Бухгалтерские записи по созданию и списанию резервов под снижение стоимости материальных ценностей			
6	90.7.1 «Отчисления в резерв под снижение стоимости материальных ценностей»/91.2 «Прочие расходы»	14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»	Создание резерв под снижение стоимости материальных ценностей
7	90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» / 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов»	90.7.1 «Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей»	Закрытие счетов (реформация баланса) в конце отчетного периода
8	14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»	10 «Материалы» (21 «Полуфабрикаты собственного производства», 41 «Товары» и т.д.	Отражено списание материалов за счет сумм ранее созданного резерва;

Продолжение приложения 1

9	14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей»	90.7.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей»/ 91.1 «Прочие доходы»	Восстановление сумм неиспользованных резервов, а также факта повышения рыночной стоимости материальных ценностей, по которым ранее был создан резерв, в году, следующим за годом их создания
10	90.7.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей»	90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» / 91.9«Сальдо прочих доходов и расходов»	Закрытие счетов (реформация баланса) в конце отчетного периода
Бухгалтерские записи по созданию и списанию резервов под обесценение финансовых вложений			
№	Дебет	Кредит	Содержание операции
11	90.8.1 «Отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений»/91.2 «Прочие расходы»	59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»	Создание резервов под обесценение финансовых вложений
12	90.9 «Прибыль (убыток) от продаж» / 91.9«Сальдо прочих доходов и расходов»	90.8.1 «Отчисления в резерв под обесценение финансовых вложений» / 91.2 «Прочие расходы»	Закрытие счетов (реформация баланса) в конце отчетного периода
13	59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»	58 «Финансовые вложения»	Отражено списание финансовых вложений за счет сумм ранее созданного резерва

Приложение 2

Информационный запрос начальнику отдела материально-технического снабжения

_____ / _____

От главного бухгалтера/ _____ / _____

Дата составления _____

Дата получения _____

Прошу предоставить в срок до 20.02.2011
информацию о текущей рыночной стоимости МПЗ:

По данным бухгалтерского учета				Текущая рыночная стоимость на 31.12.2010, руб.	Основание определения текущей рыночной стоимости
Наименование	Остаток на 01.01.2010	Остаток на 31.12.2010	Учетная цена на 31.12.2010., руб.		
1	2	3	4	5	6
А/шина 260х508	78 139,04	78 139,04	2 441,85		
Кол-во	32	32			
а/шина 320х508	14 395,84	14 395,84	3 598,96		
Кол-во	4	4			
а/шины 14.00-200 (Урал)	9 909,27	9 909,27	3 303,09		
Кол-во	3	3			
а/шины 215/75 R15 100S	15 565,33	15 565,33	3 113,07		
Кол-во	5	5			
а/шины 240*508	30 384,74	30 384,74	2 170,34		
Кол-во	14	14			
а/шины 320*508 МАЗ	29 864,64	29 864,64	2 488,72		
Кол-во	12	12			
а/шины ГАЗ-53 Волтайр	17 550,39	17 550,39	1 595,49		
Кол-во	11	11			
а/шины Газель	5 400,00	5 400,00	1 080,00		
Кол-во	5	5			
автомат ВА-5341 1000А с эл.приводом	13 168,52	13 168,52	13 168,52		
Кол-во	1	1			
аккумулятор 6СТ- 190ПМ	15 000,00	15 000,00	3 750,00		
Кол-во	4	4			
И т.д.					
Кол-во	2	2			
Итого	7 826 974,82	7 826 974,82	X		

Наименование организации _____

Заключение должностного лица

Дата _____ г.

Сведения о должностном лице:

Ф.И.О. _____

Должность _____

Другие сведения (аттестат, лицензия, квалификационный разряд) _____

Наименование работы _____

Дата поступления материалов на исследование _____

Наименование материалов, поступивших на исследование _____

Вопросы _____

Исследовательская часть

Итоговая часть

Основные выводы должностного

лица: _____

_____/_____/_____
Подпись должностного лица / Расшифровка подписи

Приложение 4

Сличительная ведомость учетной и текущей рыночной стоимости МПЗ № 1

Организация ООО "Горнодобывающая компания Северное золото"

Дата составления документа 03.03.2011

По данным бухгалтерского учета						Текущая рыночная стоимость на 31.12.2010, руб.	Разница между учетной ценой и текущей рыночной стоимостью, руб.
Наименование	Счет бухгалтерского учета	Остаток на 01.01.2010	Остаток на 31.12.2010	Коэффициент оборачиваемости	Учетная цена, руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8
А/шина 260x508	10	78 139,04	78 139,04	0,00	2 441,85	2 010,00	-431,85
Кол-во		32	32	0,00			
а/шина 320x508	10	14 395,84	14 395,84	0,00	3 598,96	3 300,00	-298,96
Кол-во		4	4	0,00			
а/шины 14.00-200 (Урал)	10	9 909,27	9 909,27	0,00	3 303,09	3 290,60	-12,49
Кол-во		3	3	0,00			
а/шины 215/75 R15 100S	10	15 565,33	15 565,33	0,00	3 113,07	3 250,40	137,33
Кол-во		5	5	0,00			
а/шины 240*508	10	30 384,74	30 384,74	0,00	2 170,34	2 140,80	-29,54
Кол-во		14	14	0,00			
а/шины 320*508 МАЗ	10	29 864,64	29 864,64	0,00	2 488,72	2 501,90	13,18
Кол-во		12	12	0,00			
а/шины ГАЗ-53 Волтайр	10	17 550,39	17 550,39	0,00	1 595,49	1 603,70	8,21
Кол-во		11	11	0,00			
а/шины Газель	10	5 400,00	5 400,00	0,00	1 080,00	990,70	-89,30
Кол-во		5	5	0,00			
автомат ВА-5341 1000А с эл.приводом	10	13 168,52	13 168,52	0,00	13 168,52	12 008,80	-1 159,72
Кол-во		1	1	0,00			
аккумулятор 6СТ-190ПМ	10	15 000,00	15 000,00	0,00	3 750,00	3 641,21	-108,79
Кол-во		4	4	0,00			
И т.д.							
Итого	X	7 826 974,82	7 826 974,82	X	X	X	X

Бухгалтер _____ / _____ Дата _____

Подпись _____ Расшифровка подписи _____

Исполнитель _____ / _____ Дата _____

Подпись _____ Расшифровка подписи _____

Приложение 5

Регистр-расчет резерва под снижение стоимости материальных ценностей

Организация ООО "Горнодобывающая компания Северное золото"

Дата составления документа 03.03.2011

По данным бухгалтерского учета				Количество	Текущая рыночная стоимость на 31.12.2010 руб.	Разница между учетной ценой и текущей рыночной стоимостью, руб.	Сумма отчислений в резерв
Наименование	Счет бухгалтерского учета	Остаток на 31.12.2010	Учетная цена, руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8
А/шина 260x508	10	78 139,04	2 441,85	32,00	2 010,00	-431,85	13 819,04
а/шина 320x508	10	14 395,84	3 598,96	4,00	3 300,00	-298,96	1 195,84
а/шины 14.00-200 (Урал)	10	9 909,27	3 303,09	3,00	3 290,60	-12,49	37,47
а/шины 215/75 R15 100S	10	15 565,33	3 113,07	5,00	3 250,40	137,33	0,00
а/шины 240*508	10	30 384,74	2 170,34	14,00	2 140,80	-29,54	413,54
а/шины 320*508 МАЗ	10	29 864,64	2 488,72	12,00	2 501,90	13,18	0,00
а/шины ГАЗ-53 Волтайр	10	17 550,39	1 595,49	11,00	1 603,70	8,21	0,00
а/шины Газель	10	5 400,00	1 080,00	5,00	990,70	-89,30	446,50
автомат ВА-5341 1000А с эл.приводом	10	13 168,52	13 168,52	1,00	12 008,80	-1 159,72	1 159,72
аккумулятор 6СТ-190ПМ	10	15 000,00	3 750,00	4,00	3 641,21	-108,79	435,16
И т.д.							
Итого	X	7 826 974,82	X		X	X	1 823 014,86

Бухгалтер _____ / _____ Дата _____

Подпись _____ Расшифровка подписи _____

Исполнитель _____ / _____ Дата _____

Подпись _____ Расшифровка подписи _____

Приложение 6

Регистр- расчет резерва под обесценение финансовых вложений № 1 на 31.12.2010

Дата составления 20.02.2011

ООО «Горнодобывающая компания Северное Золото»

№ п/п	Финансовые вложения	Кол-во	Учетная стоимость, руб.	Расчетная стоимость, руб.	Обесценение финансового вложения, руб. гр. 4-гр.5	Резерв руб. (если отклонение в гр.6 > 0)
	Наименование					
1	2	3	4	5	6	7
1	Обыкновенные акции ЗАО «Ресурс»	10000	85 000 000	68 125 000	16 875 000	16 875 000
2	Вексель ЗАО «Артис»	1	603 000	582 331	20 669	20 669

Бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 7

Регистр-расчет резерва по сомнительным долгам № 1

Дата 31.12.2010

Организация ООО «Мир»

Наименование покупателя	Дата просрочки платежа	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Сумма сомнительной дебиторской задолженности, руб.	Величина отчислений в резерв, руб.	Примечание
1	2	3	4	5	6
Компания ООО «FLEX»	01.11.2009	1 087 000	1 087 000	271 750	
ООО «Олимп»	28.10.2009	4 550 000	3 250 000	812 500	
ЗАО «Фиеста»	09.09.2009	2 017 000	1 517 000	379 250	
Компания ЗАО «Zara»	25.11.2009	3 210 000	1 710 000	256 500	
ООО «Прогресс»	17.10.2009	1 812 000	712 000	106 800	
ООО «Орфей»	-	936 000	936 000	468 000	
Компания ООО «Al Nagro»	12.12.2009	2 720 000	1 870 000	935 000	
Всего		16 332 000	11 082 000	3 229 800	

Дата составления _____

Главный бухгалтер _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Руководитель _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 8

Бухгалтерский баланс
на 01 января 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО "Горнодобывающая компания "Северное Золото" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности золотодобыча по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) тыс.руб. по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Коды		
0710001		
384/385		

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчет-ного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	13 688	88 155
Незавершенное строительство	130	44 070	1 129
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140	85 000	85 000
Отложенные налоговые активы	145	8 082	17 447
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190	150 840	191 731
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	51 727	78 990
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212	17 524	18 762
затраты в незавершенном производстве	213	2 488	544
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	31 715	59 684
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	6 262	7 393
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	23 460	21 412
в том числе покупатели и заказчики	241	1 760	366
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	603
Денежные средства	260	1 526	2 611
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290	82 975	111 009
БАЛАНС	300	233 815	302 740

Продолжение приложения 8

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(105 807)	(143 433)
Итого по разделу III	490	(105 797)	(143 423)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	123 176	
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590	123 176	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	160 078	362 772
Кредиторская задолженность	620	56 360	83 392
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	49 222	67 899
задолженность перед персоналом организации	622	717	362
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	5 393	5 817
задолженность по налогам и сборам	624	383	8 706
прочие кредиторы	625	645	607
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	216 437	446 163
БАЛАНС	700	233 815	302 740
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	82 413	82 957
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	117 574	117 574

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Продолжение приложения 8

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 2010 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО "Горнодобывающая компания "Северное Золото" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	200 761	205 033
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(203 624)	(182 706)
Валовая прибыль	029	(2863)	22 327
Коммерческие расходы	030	()	()
Управленческие расходы	040	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	(2 863)	22 327
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	2	2
Проценты к уплате	070	(50 684)	(44 902)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	21 181	113 631
Прочие расходы	100	(14 604)	(139 671)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(46 968)	(48 613)
Отложенные налоговые активы	141	9 365	
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	()	()
ЕНВД	180	(23)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(37 626)	(48 613)
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	1907	
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		-	173	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет		7 999	227	15	12 878
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств		913	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте		3 175	103	1 874	7 552
Отчисления в оценочные резервы		х		х	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

«_____» _____ 20__ г.

Приложение 9

Бухгалтерский баланс
на 01 января 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО "Горнодобывающая компания "Северное Золото" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности золотодобыча по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

ООО по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Коды		
0710001		
384/385		

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчет-ного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	13 688	88 155
Незавершенное строительство	130	44 070	1 129
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140	85 000	68 125
Отложенные налоговые активы	145	8 082	17 447
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190	150 840	174 856
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	51 727	77 167
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212	17 524	16 939
затраты в незавершенном производстве	213	2 488	544
готовая продукция и товары для перепродажи	214		
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	31 715	59 684
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	6 262	7 393
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	23 460	21 412
в том числе покупатели и заказчики	241	1 760	366
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	582
Денежные средства	260	1 526	2 611
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290	82 975	109 165
БАЛАНС	300	233 815	284 021

Продолжение приложения 9

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчет-ного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	(105 807)	(162 152)
Итого по разделу III	490	(105 797)	(162 142)
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	123 176	
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590	123 176	
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	160 078	362 772
Кредиторская задолженность	620	56 360	83 392
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	49 222	67 899
задолженность перед персоналом организации	622	717	362
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	5 393	5 817
задолженность по налогам и сборам	624	383	8 706
прочие кредиторы	625	645	607
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	216 437	446 163
БАЛАНС	700	233 815	284 021
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910	82 413	82 957
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	117 574	117 574

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)
 « ____ » _____ 20 ____ г.

Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Продолжение приложения 9

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 2010 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО "Горнодобывающая компания "Северное Золото" по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	200 761	205 033
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(205 447)	(182 706)
Отчисления в оценочные резервы	021	(1 823)	-
Валовая прибыль	029	(2863)	22 327
Коммерческие расходы	030	()	()
Управленческие расходы	040	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	(4 686)	22 327
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	2	2
Проценты к уплате	070	(50 684)	(44 902)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	21 181	113 631
Прочие расходы	100	(31 500)	(139 671)
Отчисления в оценочные резервы	101	(18 698)	
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(65 687)	(48 613)
Отложенные налоговые активы	141	9 365	
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	()	()
ЕНВД	180	(23)	
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(56 435)	(48 613)
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	6400	
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Продолжение приложения 9

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период	
				предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	173	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	7 999	227	15	12 878
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	913	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	3 175	103	1 874	7 552
Отчисления в оценочные резервы	250	x	18 719	x	-
Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей	251		1 823		
Отчисления в резервы по сомнительным долгам	252				
Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений	253		16 896		
Восстановление сумм отчислений в оценочные резервы	260				
Восстановление сумм отчислений под снижение стоимости материальных ценностей	261				
Восстановление сумм отчислений по сомнительным долгам	262				
Восстановление сумм отчислений под обесценение финансовых вложений	263				
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	270	-	-		
	280	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

« »

20 г.

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение 10

Бухгалтерский баланс
на 01 января 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Мир» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид деятельности Оптовая торговля по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Коды		
0710001		
384/385		

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	330	469
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190	330	469
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	78	372
в том числе:		12	
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214	43	307
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	23	65
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	17 795	23 188
в том числе покупатели и заказчики	241	12 580	16 332
Краткосрочные финансовые вложения	250		3075
Денежные средства	260	440	4 323
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290	18 313	31 049
БАЛАНС	300	18 643	31 518

Продолжение приложения 10

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1 023	5 810
Итого по разделу III	490	1 123	5 910
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	9 861	
Кредиторская задолженность	620		
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	7 659	25 608
задолженность перед персоналом организации	622	5 248	11 580
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624	1 054	2 914
прочие кредиторы	625	108	364
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	17 520	25 608
БАЛАНС	700	18 643	31 518
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960		
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		

Продолжение приложения 10

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 2010 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ ООО «Мир» _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	81 781	71 801
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(55 598)	(62 713)
Валовая прибыль	029	26 183	9 088
Коммерческие расходы	030	(19869)	(7580)
Управленческие расходы	040	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	6 314	1 508
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	76	1
Проценты к уплате	070	(29)	(62)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	104	2 935
Прочие расходы	100	(79)	(3024)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	6 386	1 358
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	(1599)	(326)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	4 787	1 032
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	66	
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Продолжение приложения 10

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		-	82	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств			-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисления в оценочные резервы		x		x	
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение 11

Бухгалтерский баланс
на 01 января 2011 г.

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Мир» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид деятельности Оптовая торговля по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Коды		
0710001		
384/385		

Актив	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	330	469
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
Итого по разделу I	190	330	469
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	78	372
в том числе:		12	
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
животные на выращивании и откорме	212		
затраты в незавершенном производстве	213		
готовая продукция и товары для перепродажи	214	43	307
товары отгруженные	215		
расходы будущих периодов	216	23	65
прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
в том числе покупатели и заказчики	231		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	17 795	19 958
в том числе покупатели и заказчики	241	12 580	13 102
Краткосрочные финансовые вложения	250		3075
Денежные средства	260	440	4 323
Прочие оборотные активы	270		
Итого по разделу II	290	18 313	27 819
БАЛАНС	300	18 643	28 288

Продолжение приложения 11

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	100	100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	()	()
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	1 023	2 580
Итого по разделу III	490	1 123	2 680
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые обязательства	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
Итого по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	9 861	
Кредиторская задолженность	620		
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	7 659	25 608
задолженность перед персоналом организации	622	5 248	11 580
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623		
задолженность по налогам и сборам	624	1 054	2 914
прочие кредиторы	625	108	364
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630		
Доходы будущих периодов	640		
Резервы предстоящих расходов	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
Итого по разделу V	690	17 520	25 608
БАЛАНС	700	18 643	28 288
СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах			
Арендованные основные средства	910		
в том числе по лизингу	911		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920		
Товары, принятые на комиссию	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособность дебиторов	940		
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960		
Износ жилищного фонда	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	980		

Продолжение приложения 11

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 2010 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ ООО «Мир» _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
384/385		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	81 781	71 801
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	(58 828)	(62 713)
Отчисления в оценочные резервы	021	(3 230)	()
Валовая прибыль	029	26 183	9 088
Коммерческие расходы	030	(19869)	(7580)
Управленческие расходы	040	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	050	3 084	1 508
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	76	1
Проценты к уплате	070	(29)	(62)
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие доходы	090	104	2 935
Прочие расходы	100	(79)	(3024)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	3 156	1 358
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	(1599)	(326)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	1 557	1 032
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	841	
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Продолжение приложения 11

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Показатель		За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании		-	82	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет					
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств			-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте					
Отчисления в оценочные резервы, всего		х		х	
Отчисления в резервы по сомнительным долгам			(3230)		
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности					

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20__ г.

Приложение 12

Приложение к бухгалтерскому балансу

за _____ 20____ г.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация _____ по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

_____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) _____ по ОКЕИ

Коды		
0710005		
384/385		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010			()	
в том числе:					
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011			()	
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012			()	
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013			()	
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014			()	
у патентообладателя на селекционные достижения	015			()	
Организационные расходы	020			()	
Деловая репутация организации	030			()	
				()	
Прочие	040			()	

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего	050		
в том числе:			

Продолжение приложения 12

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания				()	
Сооружения и передаточные устройства				()	
Машины и оборудование				()	
Транспортные средства				()	
Производственный и хозяйственный инвентарь				()	
Рабочий скот				()	
Продуктивный скот				()	
Многолетние насаждения				()	
Другие виды основных средств				()	
Земельные участки и объекты природопользования				()	
Капитальные вложения на коренное улучшение земель				()	
Итого				()	

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств — всего	140		
в том числе:			
зданий и сооружений			
машин, оборудования, транспортных средств			
других			
Передано в аренду объектов основных средств — всего			
в том числе:			
здания			
сооружения			
Переведено объектов основных средств на консервацию			
Получено объектов основных средств в аренду — всего			
в том числе:			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации			
СПРАВОЧНО.	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	171		
амортизации	172		
	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации			

Продолжение приложения 12

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг				()	
Имущество, предоставляемое по договору проката				()	
				()	
Прочие				()	
Итого				()	
	код	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности					

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310			()	
в том числе:				()	
				()	
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам			код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
			2	3	4
			320		
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы			код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
			2	3	4

Расходы на освоение природных ресурсов

Показатель		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов — всего	410			()	
в том числе:				()	
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами			код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
			2	3	4
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные					

Продолжение приложения 12

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрчные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало от-	на конец отчет-	на начало от-	на конец отчет-
		четного года	ного периода	четного года	ного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций всего	510				
в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511				
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515				
Ценные бумаги других организаций — всего	520				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521				
Предоставленные займы	525				
Депозитные вклады	530				
Прочие	535				
Итого	540				
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:	550				
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций всего					
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551				
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555				
Ценные бумаги других организаций — всего	560				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561				
Прочие	565				
Итого	570				
Из общей суммы финансовые вложения, не имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций — всего	610				
Резервы под снижение стоимости вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	611	()	()	()	()
Вклады в т.ч дочерних и зависимых хозяйственных обществ	612				
Резервы под снижение стоимости вкладов в уставные (складочные) капиталы дочерних и зависимых хозяйственных организаций	613	()	()	()	()
Ценные бумаги других организаций — всего	620				
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	621				
Резерв под снижение стоимости ценных бумаг организаций (облигаций, векселей)	622	()	()	()	()
Прочие финансовые вложения	623				
Резерв под снижение стоимости прочих финансовых вложений	624	()	()	()	()
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580				
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590				

Продолжение приложения 12

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего			
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками			
резервы по сомнительным долгам		()	()
авансы выданные			
прочая			
долгосрочная — всего			
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками			
резервы по сомнительным долгам		()	()
авансы выданные			
прочая			
Итого			
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего			
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками			
авансы полученные			
расчеты по налогам и сборам			
кредиты			
займы			
прочая			
долгосрочная — всего			
в том числе:			
кредиты			
займы			
Итого			

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710		
Затраты на оплату труда	720		
Отчисления на социальные нужды	730		
Амортизация	740		
Прочие затраты	750		
Итого по элементам затрат	760		
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765		
расходов будущих периодов	766		
резерв предстоящих расходов	767		

Продолжение приложения 12

Материально-производственные запасы

Показатель		Остаток на начало	Остаток на конец
наименование	код	отчетного года	отчетного периода
1	2	3	4
Материалы, в том числе:			
Сырье и материалы			
Резерв под снижение стоимости сырья и материалов		()	()
Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали			
Резерв под снижение стоимости покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, конструкций и деталей		()	()
Топливо			
Резерв под снижение стоимости топлива		()	()
Тара и тарные материалы			
Резерв под снижение стоимости тары и тарных материалов		()	()
Запасные части			
Резерв под снижение стоимости запасных частей		()	()
Материалы, переданные в переработку на сторону			
Резерв под снижение стоимости материалов, переданных в переработку на сторону		()	()
Строительные материалы			
Резерв под снижение стоимости строительных материалов		()	()
Инвентарь и хозяйственные принадлежности			
Резерв под снижение стоимости инвентаря и хозяйственных принадлежностей		()	()
Специальная оснастка и специальная одежда на складе			
Резерв под снижение стоимости специальной оснастки и специальной одежды на складе		()	()
Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации			
Резерв под снижение стоимости специальной оснастки и специальной одежды в эксплуатации		()	()
Животные на выращивании и откорме			
Резерв под снижение стоимости животных на выращивании и откорме		()	()
Полуфабрикаты собственного производства			
Резерв под снижение стоимости полуфабрикатов собственного производства		()	()
Товары			
Резерв под снижение стоимости товаров		()	()
Готовая продукция			
Резерв под снижение стоимости готовой продукции		()	()

Продолжение приложения 12

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, находящееся в залоге			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			
Выданные — всего			
в том числе:			
векселя			
Имущество, переданное в залог			
из него:			
объекты основных средств			
ценные бумаги и иные финансовые вложения			
прочее			

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств — всего	910				
в том числе:					
Бюджетные кредиты — всего	920	на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
в том числе:					

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Научное издание

Печенникова Галина Геннадьевна

Арбатская Татьяна Георгиевна

**ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ОРГАНИЗАЦИИ:
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 12.03.2011. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 9,1. Уч.-изд. л. 8,1. Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.