

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

МАГИСТРСКИЙ ЦЕНТР

На правах рукописи

Акбарлы Фатъма Фуад гызы

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему:

***«ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ
КОМПАНИЙ»***

Шифр и название **ИИ-060402 «Бухгалтерский учет и аудит»**
специальности

Специализация **«Бухгалтерский учет и аудит**
в производственной сфере»

Научный руководитель: **Руководитель магистерской**
программы:

к.э.н., доц. Кулиев В.М. **проф. А.И. Дашдамиров**

Заведующий кафедрой: **проф. С.М. Сабзалиев**

БАКУ – 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АКТИВОВ И ИХ ОБЕС- ЦЕНЕНИЯ	8
1.1. Экономическое содержание активов, их классификация в учете и от- четности	8
1.2. Сущность и принципы обесценения активов, общеметодологические принципы его определения и отражения в учете и отчетности	19
ГЛАВА II. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И УЧЕТА ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ	28
2.1. Методы определения обесценения долгосрочных материальных ак- тивов и отражение его результатов в учете и отчетности	28
2.2. Методика определения учета обесценения нематериальных активов...	38
2.3. Учет и отчетность обесценения финансовых активов	50
ГЛАВА III. ВОПРОСЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ	60
3.1. Методы отражения в учете и отчетности обесценения товарно- материальных запасов	60
3.2. Учет обесценения краткосрочных финансовых активов и порядок от- ражения его результатов	72
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	89

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях рыночной экономики постоянно изменяется и совершенствуется все элементы механизма управления экономикой, важной составной частью которого является учет и отчетность. Важнейшими объектами учета и отчетности являются активы, с помощью которых предприятия и компании производят продукции, оказывают услуги в целях получения экономической выгоды в виде прибыли, процентов, арендной платы, роялти, дивидендов и т.д.

В период перехода к рыночной экономике была изменены методика учета и активов и правила их отражения в финансовой отчетности. Это было обусловлено не только изменениями юридических основ формирования и использования активов, но и появлением новых их видов. Были разработаны соответствующие процедуры ведения их учета и отражения в отчетности. Была разработана и внедрена в практику также методика определения и учета обесценения активов. Дальнейшее развитие и углубление рыночных отношений, усиление интеграционных связей нашей страны с зарубежными странами вызвали необходимость дальнейшего совершенствования действующей методики учета активов, в том числе методику учета их обесценения.

Как показывает изучение, наиболее нерешенным является вопрос определения величины обесценения активов в целом, в том числе отдельных их видов. Следует глубоко изучить правила отражения обесценения активов в финансовой отчетности. Требуется разработка соответствующих предложений и рекомендаций по дальнейшему переустройству действующей системы учета, отчетности в рассматриваемой сфере.

Для выработки научно-обоснованных предложений и рекомендаций необходимо глубоко проанализировать эту систему и на этой основе разработать отдельные предложения по ее дальнейшему совершенствованию.

Вышеизложенное обуславливает актуальность темы магистерской диссертации, предопределяет ее цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Основная цель диссертации заключается в подробном изучении теоретически, методологических и практических вопросов действующей системы учета и отчетности обесценения отдельных видов активов, разработке научно-практических предложений и рекомендаций по ее дальнейшему совершенствованию.

В соответствии с указанной целью в диссертации сформулированы и поставлены следующие основные задачи:

- раскрыть и уточнить сущность и содержание понятий «активы» и «обесценение активов»;
- дать классификацию активов по разным признакам, целям учета и отчетности;
- рассмотреть общеметодологические принципы учета и отчетности обесценения активов;
- исследовать и проанализировать методические вопросы учета и отражения в отчетности обесценения недвижимости и нематериальных активов;
- проанализировать действующую методику учета обесценения долгосрочных финансовых активов;
- рассмотреть методику учета обесценения товарно-материальных запасов;
- проанализировать методику учета обесценения краткосрочных финансовых активов;
- изучить правила отражения в отчетности результатов обесценения краткосрочных активов;
- разработать конкретные предложения по дальнейшему совершенствованию методики учета и способов отражения в отчетности обесценения активов.

Научная новизна и практическая значимость диссертации. Научная новизна работы состоит в комплексном анализе системы учета и отчетности обесценения активов и обосновании некоторых научно-практических пред-

ложений по ее дальнейшему совершенствованию.

Практическая значимость магистерской диссертации заключается в том, что основные ее положения могут быть использованы в дальнейшем совершенствовании вопросов определения и классификации обесценения отдельных видов активов, а также методику их учета и отражения в финансовой отчетности. Конкретные рекомендации и предложения могут быть использованы в коммерческих компаниях при ведении учета обесценения активов и составлении отчетности.

Объект исследования. Объектом настоящей магистерской диссертации являются методика и методы учета обесценения активов и правила его отражения в финансовой отчетности.

Теоретические и методологические основы магистерской диссертации. Теоретическую и методологическую основу диссертации составляют: Закон АР «О бухгалтерском учете», Налоговый Кодекс АР, Принципы подготовки и составления финансовой отчетности, Концептуальные основы Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета (НСБУ), отдельные Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО) и НСБУ, в том числе НСБУ 24 «Обесценение активов», МСФО 36 «Обесценение активов», План счетов бухгалтерского учета и прочие.

При написании диссертации использованы также монографии, учебники и учебные пособия по бухгалтерскому учету и отчетности, материалы различных конференций, журнальные и газетные статьи, условные цифры и прочие материалы по исследуемым вопросам.

В качестве методики исследования были применены методы общэкономической теории, экономической статистики, экономического анализа и т.п. При изучении вопросов ведения учета и составления финансовой отчетности по обесценению активов были использованы общепринятые методы и способы, используемые в системе финансового учета и отчетности.

Возможность практического применения результатов работы. Результаты проведенных исследований, сформулированные в заключительной

части диссертации вполне могут быть применены в компаниях, ведущих учет и составляющих отчетность по обесценению активов, а также использованы органами, регулирующими эти вопросы.

Объем и структура диссертации. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, а также списка использованной литературы. Объем магистерской диссертации составляет машинописных страниц, а список использованной литературы включает наименований.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы ее цель и задачи, показаны научная новизна и практическая значимость, теоретические и методологические основы работы, дана краткая характеристика отдельных глав магистерской диссертации.

В первой главе – «Экономическая сущность активов, их классификация в учете и отчетности»- раскрыты сущность и содержание понятия «активы», описаны критерии их признания, рассмотрена классификация, используемая в процессе ведения учета и составления отчетности по активам. В отдельном параграфе данной главы раскрывается содержание обесценения активов, подробно описываются принципы ведения учета и составления отчетности по изучаемой сфере.

Во второй главе – «Методы определения и учет обесценения долгосрочных активов» – подробно излагаются действующая система, методы и правила организации учета и составления отчетности по обесценению, долгосрочных материальных, нематериальных и финансовых активов. В этой же главе диссертации, наряду с описанием существующей системы методики учета и составления отчетности, показываются ее недостатки, которые не позволяют формировать достоверную информацию о величине обесценения долгосрочных активов, показываются пути устранения таких недостатков.

В третьей главе диссертации – «Вопросы учета и отчетности обесценения краткосрочных активов» – подробно анализируются методы ведения учета обесценения отдельных видов краткосрочных активов, описываются правила отражения информации об обесценении таких активов в финансовой

отчетности, обосновываются предложения по совершенствованию учета и отчетности обесценения краткосрочных активов.

В заключительной части магистерской диссертации сформулировано заключение, приведен список использованной литературы.

ГЛАВА I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АКТИВОВ И ИХ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

1.1. Экономическое содержание активов, их классификация в учете и отчетности

Активы являются составной частью элементов финансового учета и отчетности. Это по существу ресурсы, находящиеся в распоряжении и использовании предприятий. Однако возникает вопрос, всякие ли экономические ресурсы могут быть отнесены к активам? Чтобы ответить, на этот вопрос надо подробно раскрыть сущность активов, определить их главную функцию. Дело в том, что формирование качественной и достоверной информации об активах во многом зависит от правильного определения сущности и функции активов в целом и отдельных их видов. Недопонимание или неправильное раскрытие сущности активов, недостаточное четкое определение их функций не позволяют разработать стройную, адекватную рыночным отношениям систему учета и отчетности, значительно снижает качество информации, и следовательно, качество принимаемых управленческих и финансовых решений.

В учетной литературе Азербайджанской Республики сущность активов до принятия и утверждения НСБУ либо вообще не раскрывалась, либо же трактовалась упрощенно и неверно. Большинство авторов под активами понимали средства производства или имущественный комплекс.

Не верно трактовалась сущность активов и в нормативных документах, регулирующих вопросы организации и ведения бухгалтерского учета активов. Так, в бывшем законе АР «О бухгалтерском учете» активы определялись как совокупность оборотных и внеоборотных активов. При этом сущность оборотных и внеоборотных активов в Законе была сформулирована таким образом: «Оборотные средства (активы): денежные средства и прочие активы, предусмотренные для участия в течение года или обычного (нор-

мального) операционного цикла (но не более года) в сферах производства, обращения и потребления», а «внеоборотные (долгосрочные) активы: активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет».

Аналогичные подходы к сущности активов имелись и в других странах СНГ, в том числе в РФ. В российских нормативных документах и стандартах по бухгалтерскому учету и отчетности вообще отсутствует определение активов. «Активы представляются в виде показателей разделов «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы» (25, с. 41). В российской учетной литературе сущность активов раскрывалась исходя из срока их использования.

Так, например, авторы учебного пособия «Теория бухгалтерского учета» в состав имущества (хозяйственных средств) относят внеоборотные и оборотные активы. В указанном пособии сущность этих активов определяется таким образом: «Внеоборотные (долгосрочные) активы – активы, полезные свойства которых ожидается использовать в течение нескольких лет»(26, с.50); Оборотные средства (активы) – вложения финансовых ресурсов в объекты, которые используются в рамках одного воспроизводственного цикла либо в течение относительно короткого календарного времени (как правило, не более одного года)» (26, с. 51).

Как видно, сущность активов сводится лишь к срокам их использования. Между тем, срок использования не может охарактеризовать внутреннюю сущность, показать главную отличительную черту активов.

Деление активов на внеоборотные и оборотные используется лишь для определения степени их ликвидности. По этому критерию, то есть по степени ликвидности, активы показываются или классифицируются в бухгалтерском балансе.

В другом учебном пособии под названием «Финансовый учет» также отсутствует целостное определение понятия «активы». Здесь под названием «активы» понимается лишь актив баланса, а сам актив баланса характеризуется как «общая стоимость имущества, подразделенная на статьи, отражаю-

щие структуру имущества» (27, с.10).

В указанном учебном пособии активы подразделены на внеоборотные и оборотные активы. При этом внеоборотные активы определены как «имущество, длительное время (более одного года) и используемое на предприятии», а оборотные – как «денежные средства и имущество, которое может быть достаточно быстро, в течение одного года, обращено в денежные средства».

В этом, как и в предыдущем источнике в качестве основного критерия для определения активов берется срок использования или степень ликвидности. Ни срок использования, ни степень ликвидности не могут быть использованы в качестве основного критерия при определении сущности активов в целом и их отдельных составных частей.

В учетно-экономической литературе стран постсоветского пространства, понятие «активы», использовалось для обозначения имущества, показываемого в левой части бухгалтерского баланса, и тем самым активы признавались элементом бухгалтерской (финансовой) отчетности лишь косвенно. Следовательно, бытовало мнение, что в левой части баланса отражается состав и размещение имущества предприятия. Это имущество в бухгалтерском учете активами не называлось. Выходит, что имеются различия между бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью. На наш взгляд это результат неправильного понимания сущности и функций активов. И в бухгалтерском учете и в отчетности под активами следует понимать одни и те же объекты или элементы. Иначе говоря, имущество и активы – это одно и то же и они должны называться одним термином – «активами». Однако, название не играет существенную роль, самое главное – раскрыть экономическую сущность данного понятия. Изучение показывает, что понятие «активы» имеет более глубокое экономическое и юридическое содержание, чем трактовка этого понятия, сложившаяся за годы советской власти. Рассмотрим этот вопрос немного подробнее.

Нет сомнения, что имущество предприятия входит в состав активов. Однако, как показывает мировой опыт, не всякое имущество может быть при-

знан как актив.

Имущество может быть призван в качестве актива лишь в том случае, если оно служит целям предприятия. В сегодняшней учетной практике отечественных предприятий это имеет принципиальное значение, так как многие предприниматели до сих пор в состав недвижимого имущества, незавершенного производства, нематериальных активов и других статей актива баланса включают объекты учета, от которых нет никакой экономической выгоды для предприятия или приток этой выгоды не ожидается в будущем. Более того, учет подобных активов увеличивают затраты предприятия, так как предприятия платят налог на имущество.

Если мы перестраиваем систему учета и отчетности в соответствии с международными стандартами, то активы должны быть поняты так, как они понимаются и признаются международными стандартами финансовой отчетности.

В Принципах подготовки и составления финансовой отчетности сущность активов определена таким образом: «Активы – это ресурсы, контролируемые в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем»(6, с.45). Примерно так определено содержание активов в Концептуальных основах Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета: «Актив – это ресурс, который возник в результате событий прошлых периодов и управляемый предприятием, от которого предприятием ожидается экономическую выгоду в будущем» (7, с. 8).

Принципы и Концептуальные основы выделяют, критерии по которым тот или иной объект бухгалтерского учета может быть включен в состав актива. Объект может быть признан активом в том случае, если:

- (а) существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ним, будет получена или утрачена компанией; и
- (в) объект имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

При этом следует подчеркнуть, что в указанных документах процесс

включения информации об объекте учета в финансовую отчетность назван признанием элементов финансовых отчетов. Наиболее существенным признаком включения объекта в актив предприятия является констатация составных частей актива не как застывшей имущественной массы, возникшей в результате простых сделок и других событий, а как комплектного объекта, использование (или наличие прав собственности на него со стороны предприятия) в будущем должно вызвать приток экономических выгод предприятию.

В соответствии с Принципами и Концептуальными основами, будущая экономическая выгода, воплощенная в активе – это потенциал, вкладываемый прямо или косвенно в приток денежных средств или их эквивалентов в предприятие. Предприятия используют свои активы в основном для того, чтобы производить товары работы или услуги, способные удовлетворить желания и потребности потребителей, потому что покупатели готовы платить за них, так как эти товары, работы или услуги могут удовлетворить их желания и потребности и таким образом покупатели осуществляют свой вклад в приток денежных средств в предприятие.

В Принципах и Концептуальных основах подчеркивается, что будущие экономические выгоды, воплощенное в активе, могут прибывать в предприятие различными путями. Так, актив может быть:

- а) использован отдельно или в сочетании с другими активами в производстве товаров и услуг, которые должны быть проданы предприятием;
- б) обменян на другие активы;
- в) использован для погашения обязательств;
- г) распределен между владельцами предприятия.

В Принципах и Концептуальных основах указывается, что многие активы, например, недвижимость, здания и оборудование имеют физическую форму. Однако, физическая форма не является необходимым признаком актива. Такие объекты как патенты, авторские права, право на геологическую разведку и разработку полезных ископаемых или других природных ресур-

сов, лицензии и т.п., являются активами, если предприятия в будущем ожидает получение прибыли от их использования и если они контролируются компанией.

В Принципах и Концептуальных основах также, записано, что многие активы, например, счета дебиторов, связаны с юридическими правами, включая право на владение. По нашему мнению при определении существования актива право на владение не может быть основным. Так как и при отсутствии права на владение, компания может контролировать выгоду. Например, объекты, принятые в текущую аренду не являются собственностью арендатора, но, тем не менее, арендатор контролирует выгоду от использования этих объектов.

В Принципах и Концептуальных основах отмечается, что активы компании являются результатом прошлых сделок или других событий. Компания обычно получает активы, покупая или производя их, однако, и другие сделки и события могут генерировать активы. Например, недвижимость, полученная предприятием от правительства в качестве части программы поддержки экономического развития в области добычи полезных ископаемых, могут быть признаны активами.

Следует отметить, что сделки или другие события, ожидаемые в будущем, не приводят сами по себе к появлению активов. Так, например, намерение купить товарные запасы не отвечает критериям признания актива.

Имеется тесная связь между осуществлением затрат, оформившихся в издержки и созданием активов, но эти процессы не всегда совпадают по времени. Так, в том случае, если организация несет затраты, это может быть свидетельством того, что происходил поиск будущих вероятных экономических выгод, но это не является окончательным подтверждением того, что актив, соответствуя определению был получен. Аналогично этому, отсутствие соответствующих затрат не может помешать объекту отвечать определению актива, таким образом, он становится объектом, готовым для признания его в балансовом отчете. Например, объекты, которые были переданы предпри-

ятию безвозмездно, могут соответствовать определению актива.

Следует отметить, что в экономической и учетной литературе активы делятся на: оборотные и внеоборотные. По нашему мнению, деление активов под такими терминами не правильно и не раскрывает их сущность и функции. Крайне неудачным является термин «внеоборотные активы». Дело в том, что активы могут принести выгоду только находясь в движении или обороте. Без движения или оборота не один вид имущества или актива не принесет прибыль своему владельцу. Они в деятельности предприятия используются для получения прибыли. Использование же по существу есть движение любого вида имущества. Как правило, к внеоборотным активам относят недвижимости, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и прочие объекты. Все они находятся в постоянном движении и использовании в хозяйственной и коммерческой деятельности компании.

Главная черта активов – это то, что они в будущем принесут выгоду своим владельцам. В этом плане все активы, независимо от формы существования одинаковы, то есть, несут одну и ту же функцию – принести прибыль. Основное же отличие между отдельными видами активов состоит в том, что одни из них в деятельности предприятия используются долго, а другие – в течение одного года. Именно по этому признаку они должны быть разделены на долгосрочные и текущие активы. К долгосрочным должны быть отнесены те активы, которые могут быть использованы с пользой в течение нескольких лет и принести выгоду своему владельцу. Таким образом, при рассмотрении сущности актива главным является вопрос, принесет ли актив выгоду в будущем своему владельцу. Деление же активов на долгосрочные и текущие зависит от того, какая часть из них принесет выгоду в течение нескольких лет, а какая часть в течение одного года.

В учетной литературе активы подразделяются и по другим признакам. Так, американские авторы Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д., отмечают, что активы можно разделить на две следующие категории:

а) финансовые активы (financial assets), которые либо дают возможность

непосредственно осуществлять платежи, либо могут быть легко трансформированы в платежное средство;

б) не потраченные расходы (unexpired costs), которые не были приведены в соответствие с доходами или др. словами, не были потрачены (использованы) в отчетном периоде.

По нашему мнению такое деление как раз и соответствует делению активов на текущие и долгосрочные. Однако, нельзя согласиться с тем, что указанные авторы все текущие активы воспринимают как финансовые. Дело в том, что к чисто финансовым могут быть отнесены только монетарная часть активов – дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и их эквиваленты. Такие же виды активов как запасы, незавершенное производство, готовая продукция и товары не могут отнесены к чистым финансовым активам. Их нужно отнести к материальным или немонетарным текущим активам.

В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» и НСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» приведено определение краткосрочных активов. Так, МСФО1 указывается, что организация должна в обязательном порядке классифицировать актив как краткосрочный, когда:

(а) она предполагает реализовать актив или намерена осуществить его продажу или потребление при обычных условиях операционного цикла;

(b) она удерживает актив главным образом для целей продажи; течение;

(с) она предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетного периода; или

(d) актив представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда его запрещено обменивать или использовать для погашения какого-либо обязательства в течение, по меньшей мере, двенадцати месяцев после отчетного периода (8, с.17).

Все прочие активы должны классифицироваться как «долгосрочные».

Интересно, что в системе СААР термин «краткосрочные активы» или «текущие активы» не используется. Вместо этих терминов употребляется

словосочетание «оборотные активы» (Current+Assets). Под оборотными же активами понимаются «денежные и другие средства» или ресурсы, которые предполагается или обратить в деньги, или продать, или потребить в течение операционного цикла (17, с.350).

Последнее определение почти совпадает с предыдущим определением. В обоих определениях критерием определения активов как текущих или оборотных является факт их потребления (расходования) или оплаты в процессе получения прибыли в течение рабочего цикла предприятия. При этом рабочим циклом предприятия обычно называется средний промежуток времени от момента приобретения активов и до момента получения денег.

Таким образом, несмотря на одинаковое определение сущности активов, сохраняются различия в терминологии: в МСФО и НСБУ активы называются «долгосрочными активами» и «краткосрочными активами», а в системе СААР – «оборотными активами».

В целом же при определении сущности отдельных видов активов (долгосрочных, текущих, монетарных, немонетарных и т. п.) во главу угла надо ставить не оборачиваемость вообще. В МСФО взят этот подход и мы также придерживаемся данного подхода.

Социально-экономическая сущность всех бухгалтерских категорий находит свое отражение в функциях этих категорий. Нам представляется, что все активы выполняют только одну функцию – принести прибыль своему владельцу. Данная функция является определяющей при раскрытии сущности активов. Выполняемая активами функция, то есть, их способность принести выгоду полностью соответствует цели предприятия. Цель же каждого предприятия – получение прибыли. Она может быть получена только путем полезного использования имеющихся активов. Если прибыль получается или может быть получена на основе полезного использования активов, то активы являются носителями основной цели предприятия. Другими словами, цель предприятия достигается с помощью выполнения активами своих функций.

Классификация активов является важнейшим условием организации и

ведения их учета. Классификация активов – это есть способ группировки экономической информации об остатках и движениях земли, строений и оборудования, нематериальных активов, инвестиционной недвижимости, долгосрочных финансовых вложений отгруженных товаров, дебиторских задолженностей, денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и прочих активов.

Как показывает изучение в учетной литературе и в нормативных документах активы в основном классифицируются по разным признакам. По нашему мнению в основу классификации активов должны быть положены разные признаки. Предлагается классифицировать активы по следующим признакам: по сроку; по выполняемой функции; по форме функционирования; по степени ликвидности и т.д.

В схеме 1 показывается разработанная нами классификация активов компаний коммерческого направления. Данная классификация произведена с учетом требований международных и национальных стандартов учета и отчетности всех активов. Предлагаемая классификация может быть положена в основу учета и анализа активов. Приведенная классификация может быть использована также при определении обесценения различных долгосрочных и краткосрочных активов.



Схема 1. Классификация активов компаний.

В следующей главе выпускной работы подробно рассмотрим содержание обесценения активов, принципы и методы определения обесценения отдельных видов активов.

1.2 Сущность и причины обесценения активов, общеметодологические принципы его определения и отражения в учете и отчетности

Известно, что первичное признание всех активов происходит по фактической себестоимости. Эти величины после признания принимаются в баланс, и, следовательно, указанные величины образуют балансовую стоимость активов. Обесценению подвергается именно балансовая стоимость активов. Согласно МСФО 36 и НСБУ 24 активов считается обесценившимся, если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую величину. Такое определение обесценения установлено по отношению к таким долгосрочным активам как земля, строения и оборудования, нематериальные активы. Указанное определение применяется также к финансовым активам, классифицированным как дочерние организации, ассоциированные организации и совместная деятельность. Порядок определения и методы учета обесценения других активов применяются другие стандарты. Так, вопросы учета обесценения запасов регулируются МСФО 2 и НСБУ 8, инвестиционной недвижимостью – МСФО 40 и НСБУ 27, финансовых активов – МСФО 39 и НСБУ 36, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи – МСФО 5 и НСБУ 23 и т.п. Практика показывает, что все активы с момента признания до момента прекращения признания (выбытия) могут быть обесценены. Во многих случаях обесценение бывает существенным. Порядок определения обесценения и правила учета его результатов по отдельным видам активов нами будут рассмотрены в следующей главе магистерской диссертации. Сейчас рассмотрим принципы, и общие процедуры определения обесценения активов вытекает из ряда принципов – принципа непрерывной дея-

тельности, принципа начисления, принципа осмотрительности и т.д. Надежность, сравнимость, уместность и другие качественные характеристики информации также обуславливают необходимость определения и измерения обесценения активов. Обесценение активов тесно связано, прежде всего, с принципами начисления и осмотрительности. Так, применение метода начисления сильно влияет на изменение стоимости дебиторских и кредиторских задолженностей, следовательно, возникает необходимость дисконтированной величины долгосрочных дебиторских задолженностей. Практическая реализация принципа осмотрительности направлено на то, чтобы в условиях неопределенности рыночной экономики активы или доходы компаний не были завышены, обязательства и расходы – занижены. Применительно к активам это означает, что они должны отражаться в балансе по стоимости, которая не превышает их балансовую стоимость. Если балансовая стоимость больше чем рыночная стоимость активов, то они должны отражаться в финансовой отчетности по рыночной стоимости или возмещаемой стоимости. Причинами обесценения активов могут быть:

- моральное устаревание материальных и нематериальных активов;
- неблагоприятная рыночная конъюнктура;
- снижение спроса на отдельные виды активов, товаров и продукции;
- снижение прибыльности (например, дивидендов на одну акцию) и т.п.

В МСФО 36 и НСБУ 24 предписываются довольно сложные и трудные процедуры по определению обесценения долгосрочных материальных, нематериальных и финансовых активов, приводятся определения, относительно процедур обесценения. Указанные стандарты при определении обесценения используют следующие термины: активный рынок; генерирующая единица; корпоративные активы; затраты на выбытие; амортизируемая стоимость; амортизация; справедливая стоимость; убыток от обесценения; возмещаемая сумма; ценность использования. Все эти понятия и термины позволяют понять не только сущность обесценения, но и дают возможность определить величину обесценения.

Известно, что первичное признание всех активов происходит по фактической себестоимости. Эти величины после признания принимаются в баланс, и, следовательно, указанные величины образуют балансовую стоимость активов. Обесценению подвергается именно балансовая стоимость активов. Согласно МСФО 36 и НСБУ 24 активов считается обесценившимся, если его балансовая стоимость превышает его возмещаемую величину. Такое определение обесценения установлено по отношению к таким долгосрочным активам как земля, строения и оборудования, нематериальные активы. Указанное определение применяется также к финансовым активам, классифицированным как дочерние организации, ассоциированные организации и совместная деятельность. Порядок определения и методы учета обесценения других активов применяются другие стандарты. Так, вопросы учета обесценения запасов регулируются МСФО 2 и НСБУ 8, инвестиционной недвижимостью – МСФО 40 и НСБУ 27, финансовых активов – МСФО 39 и НСБУ 36, долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи – МСФО 5 и НСБУ 23 и т.п. Практика показывает, что все активы с момента признания до момента прекращения признания (выбытия) могут быть обесценены. Во многих случаях обесценение бывает существенным. Порядок определения обесценения и правила учета его результатов по отдельным видам активов нами будут рассмотрены в следующей главе магистерской диссертации. Сейчас рассмотрим принципы, и общие процедуры определения обесценения активов вытекает из ряда принципов – принципа непрерывной деятельности, принципа начисления, принципа осмотрительности и т.д. Надежность, сравнимость, уместность и другие качественные характеристики информации также обуславливают необходимость определения и измерения обесценения активов. Обесценение активов тесно связано, прежде всего, с принципами начисления и осмотрительности. Так, применение метода начисления сильно влияет на изменение стоимости дебиторских и кредиторских задолженностей, следовательно, возникает необходимость дисконтированной величины долгосрочных дебиторских задолженностей. Практическая

реализация принципа осмотрительности направлено на то, чтобы в условиях неопределенности рыночной экономики активы или доходы компаний не были завышены, обязательства и расходы – занижены. Применительно к активам это означает, что они должны отражаться в балансе по стоимости, которая не превышает их балансовую стоимость. Если балансовая стоимость больше чем рыночная стоимость активов, то они должны отражаться в финансовой отчетности по рыночной стоимости или возмещаемой стоимости. Причиной обесценения активов могут быть:

- моральное устаревание материальных и нематериальных активов;
- неблагоприятная рыночная конъюнктура;
- снижение спроса на отдельные виды активов, товаров и продукции;
- снижение прибыльности (например, дивидендов на одну акцию) и т.п.

В МСФО 36 и НСБУ 24 предписываются довольно сложные и трудные процедуры по определению обесценения долгосрочных материальных, нематериальных и финансовых активов, приводятся определения, относительно процедур обесценения. Указанные стандарты при определении обесценения используют следующие термины: активный рынок; генерирующая единица; корпоративные активы; затраты на выбытие; амортизируемая стоимость; амортизация; справедливая стоимость; убыток от обесценения; возмещаемая сумма; ценность использования. Все эти понятия и термины позволяют понять не только сущность обесценения, но и дают возможность определить величину обесценения. Приведем содержание некоторых из этих терминов.

Активный рынок – это рынок, где соблюдаются все нижеперечисленные условия:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели; и
- информация о ценах является общедоступной.

Генерирующая единица – это идентифицируемая группа активов, обеспечивающая поступления денежных средств, которые в значительной

степени независимы от протоков денежных средств от других активов или групп активов.

Корпоративные активы – кроме деловой репутации, которые вносят вклад в будущее поступления денежных средств, как рассматриваемой генерирующей единицы, так и других генерирующих единиц.

Затраты на выбытие – это дополнительные затраты, которые прямо связаны с выбытием актива или генерирующей единицы, за исключением финансовых затрат и расходов по налогу на прибыль.

Амортизируемая стоимость – фактические затраты на приобретение актива или другая величина, отраженная в финансовой отчетности вместо фактических затрат, за вычетом ликвидационной стоимости.

Амортизация – это систематическое распределение амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу – это сумма, которую можно получить путем продажи актива или генерирующей единицы при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за вычетом затрат на выбытие.

Убыток от обесценения – это сумма, на которую балансовая стоимость актива или генерирующей единицы превышает его возмещаемую сумму. Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования.

Возмещаемая сумма определяется таким образом: сопоставляются три величины:

- (a) балансовая стоимость;
- (b) справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу; и
- (c) ценность использования актива / генерирующей единицы.

Обесценение считается признанным, если величина одного из двух пунктов (т.е. (b) и (c)) превышает величину пункта (a). Если величина пункта

(b) выше, чем величина пункта (с), то в качестве величины обесценения актива / генерирующей единицы берется величина пункта (b). Если величина пункта (с) больше чем величина пункта (b), то в качестве величины обесценения актива / генерирующей единицы берется величина пункта (с).

Таким образом, любое превышение величины балансовой стоимости актива / генерирующей единицы над наибольшей из двух величин (справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности использования) дает основание сказать, что актив / генерирующая единица обесценена и его надо признать в учете и отчетности.

В соответствии с МСФО 36 и НСБУ 24 нет необходимости определения и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценность использования актива / генерирующей единицы. Если любая из этих величин или сумм превышает балансовую стоимость актива / генерирующей единицы, то это свидетельствует, что стоимость его / ее не уменьшилась, и нет необходимости в оценке другой суммы. Справедливая стоимость по существу является чистой ценой продажи актива / генерирующей единицы. Она определяется путем вычета из справедливой стоимости актива / генерирующей единицы затрат на его / ее продажу. Наилучшим доказательством справедливой стоимости является цена по имеющему обязательную силу договору о продаже в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами. Если подобный договор отсутствует, но актив / генерирующая единица продается на активном рынке, то справедливой стоимостью актива за вычетом затрат на его продажу считается его / ее рыночная цена за вычетом затрат на выбытие. Подобной рыночной ценой является текущая цена покупателя. Если отсутствует такая цена, в качестве основы для оценки справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива / генерирующей единицы может быть взята цена самой последней сделки, при условии, что в период между датой этой сделки и датой оценки не произошло существенных изменений в экономических условиях.

Если отсутствует имеющий обязательную силу договор о продаже или активный рынок для актива, то основной для определения стоимости за вычетом затрат на продажу информация, наиболее достоверно отражающая ту сумму, которую может получить организация на конец отчетную дату от выбытия актива за вычетом затрат на выбытие. При определении этой суммы надо принимать во внимание результаты последних операций с аналогичными активами в рамках одной и той же отрасли.

Затраты на выбытие, за исключением тех, которые признаны в качестве обязательств, вычитаются при определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. К затратам на выбытие можно отнести расходы на демонтаж актива, дополнительные прямые затраты предпродажную подготовку актива, затраты на юридическое обслуживание, гербовые сборы, и аналогичные налоги на операцию.

В МСФО 36 и НСБУ 24 подробно описываются правила или процедуры определения ценности использования актива. Так, для оценки ценности использования актива должны быть определены будущие поступления и оттоки денежных средств в связи с продолжающимся использованием актива и его окончательным выбытием, а также применена соответствующая ставка дисконта к будущим поступлениям и оттокам денежных средств.

Дисконтирование – это текущая стоимость некой суммы денег, получение которых ожидается в будущем.

При расчете текущей стоимости определенной суммы денег, получение или отток которых ожидается в будущем, используется формула:

$$PV1 = \frac{FV1}{(1 + i)^n}$$

где:

PV1 – текущая стоимость одной денежной единицы, получение или отток которой ожидается в будущем;

FV1 – будущая стоимость одной денежной единицы;

n – число периодов, по которым планируется поток денежных средств;

i – ставка дисконтирования.

Ставка дисконтирования представляет собой ставку, применяемую до вычета налогов. Этот показатель отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, специфически присущие данному актива.

Следует отметить, что все вышерассматриваемые правила определения возмещаемой стоимости предназначены для долгосрочных материальных и нематериальных активов. Что касается правил определения обесценения других видов долгосрочных, и краткосрочных активов, то они устанавливаются другими соответствующими активами. Так, МСФО 2 «Запасы» и НСБУ 2 «Запасы» устанавливают порядок, согласно которому запасы в обязательном порядке должны оцениваться по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Возможная чистая стоимость реализации – это продажная цена, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Согласно МСФУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и НСБУ 36 «Финансовые инструменты: признание и оценка» компании на конец каждого отчетного периода должны оценивать наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В указанных стандартах приводится перечень событий, которые вызывали обесценение финансовых активов. Стандарты запрещают признание убытков, ожидаемых в результате будущих событий, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

По предписанию МСФО 39 и НСБУ 36 для определения обесценения финансовых активов они должны быть разделены на три группы:

1. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, учитываемые по себестоимости;
3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Определение финансовых активов первой группы определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по ис-

ходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Величина убытков от обесценения финансовых активов второй группы определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной для аналогичных финансовых активов.

Таким образом, для определения обесценения различных видов активов применяются различные методы его расчета. Предписанные стандартами методы и правила по определению обесценения активов являются сложными и трудоемкими. Особенно трудными являются способы по определению обесценения долгосрочных материальных и нематериальных активов. Так, например, при отсутствии активного рынка определить справедливую стоимость актива по существу невозможно, и следовательно, невозможно достоверное определение величины убытков от обесценения. Такой же недостаток характерен и способу определения возмещаемой суммы на основе ценности использования актива, хотя МСФО 39 и НСБУ 26 иногда отдают предпочтение именно этому способу определения обесценения.

В МСФО 39 и НСБУ 36 вовсе отсутствует определение обесценения по отношению к финансовым активам, классифицированным как активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В следующих главах диссертации рассмотрим конкретные вопросы обесценения отдельных видов активов и отражения его результатов в учете и отчетности.

ГЛАВА II. МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И УЧЕТА ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

2.1. Методы определения обесценения долгосрочных материальных активов и отражение его результатов в учете и отчетности

В данном параграфе магистерской диссертации мы рассмотрим вопросы обесценения и правила отражения его результатов в учете и отчетности по таким долгосрочным активам как земля, строения и оборудования, инвестиционная недвижимость. Отметим, что конкретные вопросы обесценения, учета и отчетности указанных долгосрочных материальных активов регулируются МСФО 36 «Обесценение активов», НСБУ 24 «Обесценение активов» и МСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», НСБУ 27 «Инвестиции в недвижимое имущество». Согласно указанным стандартам долгосрочные материальные активы считаются обесценившимися, когда их балансовая стоимость превышает их возмещаемую сумму. В последнем параграфе первой главы были приведены определения таких понятий как «балансовая стоимость» и «возмещаемая сумма». По предписанию МСФО 36 и НСБУ 24в понятие «балансовая стоимость» включены некоторые другие термины, такие как «накопленная амортизация» и «обесценение». Получается, что обесценение определяется не по первоначальной стоимости или фактической себестоимости, а по остаточной первоначальной стоимости или фактической себестоимости. Другими словами, балансовая стоимость любого долгосрочного актива должна быть определена путем вычета из первоначальной стоимости (фактической себестоимости) накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Таким образом, определения, приведенные в МСФО 36 и НСБУ 24, касаются активов, которые уже были подвергнуты к обесценению. На наш взгляд, такое определение обесценения не совсем корректно и требует дальнейшего уточнения. Свое мнение по этому поводу мы выскажем в конце данного параграфа диссертации.

МСФО 36 и НСБУ 24 описывают некоторые основные признаки, которые могли бы свидетельствовать о возможности обесценения актива. факторы, которые оказывают влияние на обесценение актива классифицируются на основе внешних и внутренних источников информации.

К внешним источникам информации относятся:

- рыночная стоимость актива в течение отчетного периода значительно уменьшилась по сравнению с тем, что можно было ожидать по прошествии времени или нормального использования;
- в технологических, рыночных и экономических или юридических условиях, в которых работает предприятие, или на рынке, для которого предназначен актив, произошли существенные изменения, оказавшие отрицательные последствия для предприятия;
- в течение отчетного периода увеличились рыночные процентные ставки или другие рыночные показатели прибыльности инвестиций, и эти увеличения могут или будут повлиять на ставку дисконта, используемая при расчете ценности использования актива, и существенно уменьшат его возмещаемую сумму;
- балансовая стоимость чистых активов предприятия превышает ее рыночную капитализацию.

Внутренние источники информации:

- имеется информация, доказывающая устаревание или повреждение актива;
- в течение отчетного периода произошли или ожидаются в ближайшем будущем периоде существенные изменения в степени или способе текущего или предполагаемого использования актива, которые имели отрицательные последствия для организации. Например, к таким изменениям МСФО 36 относит: простой актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, в которой используется актив, планы реализации актива для наступления ранее предполагавшейся даты выбытия, а также пересмотр срока полезной службы актива.

- текущие или будущие показатели использования актива хуже, чем прогнозируемые, что подтверждается внутренней отчетностью.

Как видно, международный и национальный стандарты приводят довольно большой перечень признаков, которые могут свидетельствовать или доказать обесценение того или иного объекта долгосрочного актива. Однако, в стандартах отмечается, что приведенный перечень не является исчерпывающим, и следовательно предприятия и компании могут установить другие признаки обесценения долгосрочного материального актива.

Согласно предписаниям МСФО 36 и НСБУ 24, предприятия обязаны на конец каждого отчетного периода выявлять наличие признаков возможного обесценения актива.

Существование признаков возможного обесценения актива может свидетельствовать о том, что оставшийся срок полезной службы, метод амортизации или ликвидационная стоимость должны быть пересмотрены и скорректированы.

При отсутствии признаков обесценения возмещаемая стоимость актива не определяется, если же существуют явные признаки определения обесценения возмещаемая стоимость определяется.

Приведены отдельные примеры, свидетельствующие факты обесценения актива.

Пример 2.1.1. Компания производит оборудование, которое используется для разведки запасов нефти и газа. В связи с падением спроса на нефть, и следовательно, снижением цен на нефть спрос на оборудование резко упал. В результате падение спроса на оборудование, может быть, балансовая стоимость активов компании превышает их возмещаемую сумму. В этом случае налицо обесценение активов компании.

Пример 2.1.2. Компания производит детские автомобили. В цехах компании установлено оборудование, которое предназначено для использования металлического кузова детских автомобилей. Совершенствование технологии позволили использовать вместо металлических сплавов пластмассовые

материалы, которые являются более легкими и дешевыми по сравнению с металлическим сплавом. Очевидно, что покупатели предпочтут детские автомобили нового типа и поколения, как дешевые и легкие в управлении. Между тем, переход на новые материалы требует закупки соответствующего оборудования, которое также является более дешевым по сравнению с нынешним. Главный конкурент компании такое оборудование уже закупил. Все это свидетельствует о наличии явных признаков обесценения активов компании.

Пример 2.1.3. Газодобывающая компания «Вета» является экспортером природного газа. Балансовая стоимость чистых активов компании составляет 1200 тыс. ман. В результате строительства и пуска другой иностранной компанией газопровода рыночная капитализация компании «Вета» снизилась до 750 тыс. ман., что свидетельствует о возможном обесценении ее активов. Сравнение двух показателей показывает, что балансовая стоимость чистых активов компании выше, чем рыночная капитализация.

Все вышеприведенные примеры показывают, что обесценение активов произошло за счет влияния внешних факторов. Теперь приведем примеры, которые отражают обесценение активов на основе внутренних источников.

Пример 2.1.4. Железнодорожная компания построила и ввела в эксплуатацию новую железнодорожную линию. По истечении года выяснилось, что степень износа колеи превысила нормативный уровень. Следовательно, данный источник информации свидетельствует о возможном обесценении активов железнодорожной компании.

Пример 2.1.5. Частная медицинская клиника купила дорогое импортное оборудование для оказания услуг населению по предупреждению опасного заболевания. Однако, из-за высокой инфляции и падения реальных доходов местного населения, а также высокие цены на оказываемые услуги ограничили контингент пациентов. В результате произошел незапланированный простой купленного оборудования, что указывает на его возможное обесценение.

Пример 2.1.6. Коммерческое негосударственное высшее учебное заведение столкнулось с фактом резкого спада контингента абитуриентов, желающих поступить в данное учебное заведение, и в обозримом будущем его рост не ожидается. Такое положение приведет к возможному обесценению стоимости актива вуза.

Как было отмечено выше, перечень факторов, оказывающих на обесценение долгосрочных активов гораздо шире вышеперечисленных позиций.

Согласно предписаниям МСФО 36 и НСБУ 24 компания обязана на конец каждого отчетного периода выявлять наличие признаков возможного обесценения активов. Если имеются или установлены признаки обесценения, то необходимо определить возмещаемую стоимость актива.

Отметим, что вопрос определения возмещаемой суммы является очень сложным и трудоемким. В соответствии с установками МСФО 36 и НСБУ 24, возмещаемая сумма должна быть определена как наибольшая величина из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу и ценности его / ее использования. При этом возмещаемая стоимость определяется для каждого отдельного актива, за исключением случаев, когда дальнейшее использование актива не способствует притоку денежных средств и последний является следствием использования других активов или группы активов. В таком случае возмещаемая сумма рассчитывается для генерирующей единицы.

МСФО 36 и НСБУ 24 устанавливают порядок признания и учета обесценения материальных долгосрочных активов. Так, если возмещаемая сумма актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива. Сумма такого уменьшения признается убытком от обесценения. При этом если убытки от обесценения связаны с активами, учитываемыми на основе модели учета по себестоимости, то эти убытки признаются в отчете о прибылях и убытках. Всякие же убытки от обесценения активов, учитываемых по модели переоценки, признаются непосредственно как уменьшение резерва по переоценке. Если от-

существуют резервы по переоценке на сумму убытков от обесценения, то эти убытки признаются в отчете о финансовых результатах.

После признания убытка от обесценения, расходы на амортизацию данного актива должны корректироваться в будущих периодах для распределения остаточной балансовой стоимости актива.

Если оценить возмещаемую сумму для отдельного актива трудно или невозможно, то компания должна определить возмещаемую генерирующую единицу, которой принадлежит актив.

В МСФО приводятся примеры определения обесценения актива, принадлежащего к генерирующей единице. Покажем один из таких примеров.

Пример 2.1.7. «Автобусная компания предоставляет услуги по контракту с муниципалитетом, который требует минимального обслуживания на каждом из пяти отдельных маршрутов. Активы, предназначенные для каждого маршрута, и потоки денежных средств от каждого маршрута могут быть идентифицированы отдельно. Один из маршрутов работает со значительным убытком.

В силу того, что у компании нет возможности сократить ни один из автобусных маршрутов, наименьшим количеством идентифицируемых притоков денежных средств от продолжающегося использования, которые в значительной степени не зависят от притоков денежных средств от других активов или групп активов, являются притоки денежных средств, генерируемые пятью маршрутами вместе взятые. Генерирующей единицей для каждого из маршрутов является автобусная компания в целом» (9, с. 447).

Рассмотрим на отдельном примере порядок определения возмещаемой суммы и учета отражения результатов обесценения.

Пример 2.1.8. Компания «Араз» в конце отчетного периода проводила тесты на обесценение оборудования А. Проверка показала, что в связи с постепенным сокращением опроса на продукцию, которая производится с помощью данного оборудования, произойдет обесценение указанного оборудования. Имеются следующая информация: балансовая стоимость 1 000 000

ман., справедливая стоимость за вычетом затрат 700 000 ман., и ценность использования (таблица 2.1.1).

Для дисконтирования притока денежных средств ставка дисконтирования составляет 12%. Требуется: определить сумму убытков от обесценения оборудования А.

Таблица 2.1.1

Ценность использования оборудования

Годы	Приток денежных средств от использования	Отток денежных средств по использованию	Чистый денежный поток (гр.2 – гр.3)
2011	1 100 000	580 000	520 000
2012	765 000	490 000	275 000
2013	380 000	320 100	59 900
2014	275 000	224 000	51 000
2015	130 000	108 000	22 000
Итого	2 650 000	1 722 100	927 900

Таблица 2.1.2

Расчет убытков от обесценения оборудования

Годы	Чистые денежные поступления	Коэффициент дисконтирования (СД – 12%)	Дисконтированные суммы чистых денежных поступлений (гр.2 × гр.3)
2011	520 000	0,89286	464 287,20
2012	275 000	0,79719	219 227,25
2013	59 900	0,71178	42 635,62
2014	51 000	0,63552	32 411,52
2015	22 000	0,56743	12 483,46
Итого	927 500	-	771 045,05

Сравнивая показатели возмещаемой суммы, не трудно определить, что в качестве возмещаемой суммы должна быть взята ценность использования, то есть – 771 045,05. В этом случае убыток от обесценения составит – 228 954,95 ман. На сумму убытка от обесценения будет составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч.731 «Прочие операционные расходы», субсчет 3 «Расходы от обесценения – 2 288 954,95 ман.

Кредит сч. 1111 «Земля, строения и оборудования – стоимость», субсчет 3 «Машины и оборудования – стоимость» - 228 954,95 ман.

После признания и учета убытка от обесценения балансовая стоимость оборудования составит 771 045,05 ман. (1 000 000,00 – 228 954,95). В качестве амортизируемой стоимость оборудования будет взята сумма 771 045,05 ман.

Как уже было отмечено во втором параграфе первой главы диссертации, убытки от обесценения по переоцененному активу должны быть списаны на резервы по переоценки. Если же величина резерва по переоценке актива недостаточна для покрытия убытков от обесценения, то непокрываемая часть убытка от обесценения списывается на прибыли и убытки отчетного периода. Если в последующем периоде в результате переоценки повышается стоимость актива, то ранее отраженные убытки от обесценения реверсируются.

Пример 2.1.9. Компания на 31.12.2011 г проводила переоценку земельного участка, находящегося в ее собственности. Балансовая стоимость до переоценки составляла 100 000 ман. В результате дооценки стоимость земли увеличилась на 30 000 ман. и ее балансовая стоимость составила 130 000 ман.

Увеличение балансовой стоимости в результате дооценки будет отражено на счетах бухгалтерского учета таким образом:

Дебет сч. 111 «Земля, строения и оборудования – стоимость», субсчет 1 «Земля – стоимость» - 30 000 ман.

Кредит сч. 331 «Резерв по переоценке» - 30 000 ман.

Компания на 31.12.2012 г. проводила тесты на обесценение земельного участка и обнаружила, что произошло обесценение земли: Балансовая стоимость 130 000 тыс. ман., справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу 114 000 ман., а ценность использования при ставке дисконтирования 12%, составляет 112,51 ман. (таблица 2.1.3).

Таблица 2.1.3

Ценность использования земельного участка

Годы	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистый приток денежных средств	Коэффициент дисконтирования	Дисконтированная сумма чистых денежных поступлений
2011	150,00	75,00	75,00	0,89286	66,43
2012	100,00	60,00	40,00	0,79719	31,84
2013	63,00	43,00	20,00	0,71178	14,24
Итого	383,00	175,00	135,00	2,40183	112,51

Таким образом, в качестве возмещаемой суммы будет взята справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу, то есть – 114 000 ман. Эта сумма будет составлять балансовую стоимость земельного участка на 01.01.2011 г. Убытки от обесценения составят 16 000 ман. (130 000 – 114 000).

Убытки от обесценения будут списаны на уменьшение резерва по переоценке:

Дебет сч. 331 «Резервы по переоценке» - 16 000 ман.

Кредит сч. 111 «Земля, строения и оборудования – стоимость», субсчет 1 «Земля – стоимость» - 16 000 ман.

Если в последующем периоде убытки от обесценения составят, например, 20 000 манат, это остаточная балансовая стоимость земли составит 94 000 ман. (114 000 – 20 000). На сумму убытка от обесценения будет составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 331 «Резервы по переоценке» - 14 000 ман.

Дебет сч. 731 «Прочие операционные расходы», субсчет 3 «Расходы от обесценения» - 6000 ман.

Кредит сч. 111 «Земля, строения и оборудования – стоимость», субсчет «Земля – стоимость» - 20 000 ман.

Результаты переоценки и обесценения рассматриваемого долгосрочного актива в финансовой отчетности будут отражены следующим образом (таблица 2.1.4).

Таблица 2.1.4

Влияние результатов переоценки и обесценения актива на изменение финансовой отчетности

Показатели	Отчет о финансовом положении (баланс компании)	Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках компании)	Отчет об изменениях в собственном капитале (резервы по переоценке)
Балансовая стоимость земли на 31.12.2011 г.	100 000	-	-
Переоценка в 31.12.2011 г. (130 000 – 100 000)	30 000	-	30 000
Балансовая стоимость на 01.01.2012 г.	130 000	-	-
Убытки от обесценения на 31.12.2012 г.	-	16 000	-
Балансовая стоимость на 01.01.2013 г. (130 000 – 16 000)	114 000	-	-
Резервы по переоценке (30 000 – 16 000)	-	-	14 000
Убытки от обесценения на 31.12.2013 г.	-	20 000	-
Балансовая стоимость на 01.01.2014 г. (114 000 – 20 000)	94 000	-	-
Резервы по переоценке (20 000 – 14 000)	-	6000	0
Убытки от обесценения	-	-	-

По рассматриваемой же методике определяется и учитывается обесценение инвестиционной недвижимости. Однако, как явствует из содержания понятия «инвестиционная недвижимость», возмещаемая сумма по данной группе активов может быть определена лишь одним показателем - справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу. Это связано тем, что объекты инвестиционной недвижимости не используются деятельности предприятия в текущем периоде и в обозримом будущем. Следовательно, обесценение активов той категории должно определяться сопоставлением балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Если справедливая стоимость актива меньше балансовой стоимости, то тогда признается обесценение актива.

Рассмотрев и проанализировав методику обесценения долгосрочных материальных активов, предписанной в МСФО 36 и НСБУ 24, можно сделать следующие выводы:

- очень сложно определить факторы и условия, которые оказывают непосредственное влияние на обесценение долгосрочных материальных активов;
- определение обесценения на основе ценности использования не позволяет получить достоверную информацию о величине обесценения. Дело в том, что этот показатель основан на определении чистых денежных поступлений от использования актива по годам его использования. Например, если основной поток денежных средств (приток и отток денежных средств) произойдет в последние годы использования актива, то очевидно, что уменьшится чистый приток денежных средств от использования данного актива. Иначе говоря, величина ценности использования во многом зависит от величины потока денежных средств по годам использования актива;
- по нашему мнению, обесценение долгосрочных материальных активов целесообразно определить:
 - а) либо сопоставлением балансовой стоимости со справедливой стоимостью актива за вычетом расходов на продажу;
 - б) либо на основе использования индекса инфляции на потребительские товары в стране.

2.2. Методика определения и учета обесценения нематериальных активов

Изучение показывает, что методы и процедуры определения и методика учета обесценения нематериальных активов почти ничем не отличаются от тех, которые установлены для долгосрочных материальных активов. Так, нематериальный актив считается обесценившимся, если его балансовая стои-

мость превышает его возмещаемую сумму. В МСФО 36 и НСБУ 24 описываются отдельные признаки, указывающие на возможность возникновения убытка от обесценения нематериального актива. При подтверждении любого из приведенных в указанных стандартах признаков должна быть произведена формальная оценка возмещаемой суммы. При этом наличие признаков возможного обесценения актива должно проверяться на конец каждого отчетного периода. Возмещаемая сумма как и для других активов определяется путем выбора наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу и ценности его / ее использования.

МСФО 36 и НСБУ 24 обязывают, чтобы компанию ежегодно тестировала возможности обесценения нематериального актива с неопределенным сроком полезной службы и приобретенную при объединении предприятий деловую репутацию. Обесценение подобных активов или нематериальных активов еще не доступных для использования определяется путем сопоставления балансовой стоимости с возмещаемой суммой. При этом согласно указанным стандартам нематериальный актив с неопределенным сроком полезной службы подлежит тестированию на обесценение на ежегодной основе путем сопоставления его балансовой стоимости с его возмещаемой суммой, вне зависимости от наличия признаков его возможного обесценения. Однако, последние расчеты возмещаемой суммы такого актива, произведенные в предыдущем периоде, могут быть использованы при тестировании на обесценение в текущем периоде, при условии соблюдения нижеприведенных критерий:

(а) если нематериальный актив не генерирует притокам денежных средств от продолжающегося использования, которые были бы в значительной степени независимы от денежных потоков, генерируемых другими активами или группами активов, и поэтому тестируется на обесценение как часть генерирующей единицы, к которой он принадлежит, и, если образующие та-

кую единицу активы и обязательства не претерпели вычисления возмещаемой суммы;

(b) результатом самых последних расчетов возмещаемой суммы стала величина, существенно превысившая балансовую стоимость актива; и

(c) анализ произошедших событий и изменившихся обстоятельств со времени самых последних вычислений возмещаемой суммы, свидетельствует о маловероятности того, что определенная на текущий момент возмещаемая сумма будет меньше балансовой стоимости актива.

При трудности определения возмещаемой суммы можно использовать справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу. Однако, в силу специфики объектов нематериальных активов трудно определить и из справедливую стоимость на основе цены продажи по договору, который бы имел обязательную силу. Между тем, МСФО 36 и НСБУ 24 справедливую стоимость актива за вычетом затрат на его продажу по имеющему обязательную силу договору о продаже в сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, считают наилучшим свидетельством. При отсутствии договора, имеющего обязательную силу, справедливую стоимость актива можно определить на основе рыночной цены, за вычетом затрат на выбытие. Такой рыночной ценой обычно является текущая цена покупателя. При отсутствии текущих цен покупателя, основной для оценки справедливой стоимости за вычета затрат на продажу может служить цена самой последней сделки, при условии, что в период между датой этой сделки и датой оценки не произошло существенных изменений в экономических условиях.

Как и по долгосрочным материальным активам, если возмещаемая сумма нематериального актива меньше его балансовой стоимости, то балансовая стоимость должна уменьшаться до возмещаемой величины актива. Это уменьшение должно учитываться как убыток от обесценения.

МСФО 36 и НСБУ 24 определяют порядок признания и учета убытка от обесценения нематериального актива. Так, если нематериальный актив, со-

гласно МСФО 38 и НСБУ 24, на учитывается по переоцененной модели, то убыток от обесценения должен быть признан непосредственно в прибыли или убытке. Если же нематериальный актив отражается согласно МСФО 38 и НСБУ 24 по модели переоценки, то в этом случае убыток от обесценения по переоцененному активу надлежит учитывать как уменьшение от переоценки. Убыток от обесценения по переоцененному нематериальному активу признается непосредственно как уменьшение резерва от переоценки данного актива, при условии, что убыток от обесценения не превышает величину резерва переоценки.

В отдельных параграфах МСФО 36 и НСБУ 24 устанавливаются требования к реверсированию убытка от обесценения, признанного в отношении нематериального актива или генерирующей единицы в предшествующие периоды. Так, согласно параграфу 110 МСФО 36, на конец каждого отчетного периода компания должна выявлять наличие или отсутствие каких-либо признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предшествующие периоды в отношении нематериального актива (за исключением деловой репутации), возможно, больше не существует или уменьшился. При обнаружении любого такого признака компания обязана оценить возмещаемую сумму этого актива. Реверсирование убытка от обесценения, признанного в отношении актива или генерирующей единицы в предшествующие периоды возможно только в случаях, если:

- рыночная стоимость актива в течение отчетного периода существенно увеличилась;
- произошли существенные изменения в течение отчетного периода или произойдет в ближайшем будущем в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых функционирует компания, или на рынке, для которого предназначен актив;
- в течение отчетного периода рыночные процентные ставки или другие рыночные нормы прибыли на инвестиции уменьшились и эти уменьшения, вероятно, будут влиять на ставку дисконта, которая ис-

пользуется при расчете величины ценности использования актива, что приведет к существенному увеличению возмещаемой суммы данного актива;

- произошли в течение отчетного периода или произойдут в ближайшем будущем существенные изменения в степени или способе текущего или предполагаемого использования актива;
- внутренняя отчетность свидетельствует, что производительность актива стала выше или будет выше прогнозируемой.

Если установлено, что признанный в отношении актива убыток от обесценения больше не существует или уменьшился, то тогда должны быть пересмотрены и скорректированы оставшийся срок полезной службы, метод амортизации или ликвидационная стоимость (если есть основания для расчета ликвидационной стоимости актива).

Убыток от обесценения, признанный в предшествующие периоды в отношении актива подлежит реверсированию, если произошло изменение в оценках, использованных при определении возмещаемой суммы данного актива с момента признания последнего убытка от обесценения. В этом случае балансовая стоимость актива должна быть увеличена до его возмещаемой суммы. Такое увеличение является или называется реверсированием убытка от обесценения.

Рассмотрим отдельные примеры определения и учета обесценения нематериальных активов, учитываемых по себестоимости по переоцененной стоимости.

Пример 2.2.1. Компания провела тесты на обесценение нематериальных активов, и было выявлено, что балансовая стоимость патентного права снизилась. Продукция, производимая по патенту, продавалась ниже себестоимости. Первоначальная остаточная стоимость, т.е. балансовая стоимость патента составляла 1 000 000 ман., а его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу 600 000 ман. Чистый денежный приток, который ожидается от использования данного патентного права в течение последующих трех лет,

составляет 200 000 ман. в год. При расчете дисконтированной стоимости применяется рыночная ставка процентов на уровне 10%. Далее необходимо определить сумму дисконтированной стоимости чистых денежных поступлений (таблица 2.2.1).

Таблица 2.2.1

Расчет дисконтированной стоимости (ман.)

Годы	Чистые денежные поступления	Дисконтированная стоимость
2011	200 000	$200\,000 \times 1 : (1+0,10)^1 = 181\,818$
2012	200 000	$200\,000 \times 1 : (1+0,10)^2 = 165\,290$
2013	200 000	$200\,000 \times 1 : (1+0,10)^3 = 150\,262$
Итого	600 000	497 370

Сравним три величины: балансовую стоимость, справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, дисконтированную стоимость (таблица 2.2.2).

Таблица 2.2.2

Выбор возмещаемой суммы	ман.
Балансовая стоимость	1 000 000
Справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу	600 000
Дисконтированная стоимость	497 370

Как видно из таблицы 2.2.2, в качестве возмещаемой суммы патентного права нужна взять справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, т.е. 600 000 ман. Таким образом, убыток от обесценения патентного права составит 400 000 ман. ($1\,000\,000 - 600\,000$). Поскольку патентное право учитывается по себестоимости (балансовой стоимости), убыток от обесценения будет отражен бухгалтерской записью:

Дебет сч. 731 «Прочие операционные расходы», субсчет «Расходы от переоценки» - 400 000 ман.

Кредит сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-4 «Патенты – Стоимость» - 400 000 ман.

Данная сумма должна быть отражена в отчете о прибылях и убытках. если в последующем периоде возмещаемая сумма актива возросла, его балансовая стоимость должна быть увеличена до возмещаемой суммы. При этом,

как уже было выше отмечено, балансовая стоимость актива (как и других амортизируемых активов) не может быть увеличена сверх суммы его баланса стоимости до признания обесценения. Иначе говоря, сумма восстановления не может превышать сумму первоначального обесценения.

Продолжим рассмотрение примера 2.2.1. Предположим, что по истечении одного года возмещаемая сумма, т.е. сумма ценности использования актива возросла на 500 000 ман. В этом случае балансовую стоимость актива необходимо увеличить до 1 000 000 ман., т.е. до величины, которая была бы определена, если бы в предыдущие годы для актива не признавался убыток от обесценения:

Дебет сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-4 «Патенты – Стоимость» - 400 000 ман.

Кредит сч. 611 «Прочие операционные доходы», субсчет 611-2 «Доходы от переоценки» - 400 000 ман.

Согласно МСФО 36 и НСБУ 24, любое увеличение балансовой стоимости актива, кроме деловой репутации, сверх балансовой стоимости, которая была бы определена (за вычетом амортизации), если бы в предыдущие годы для актива не признавался убыток от обесценения, является переоценкой. В нашем примере сумма переоценки составит 100 000 ман. (500 000 – 400 000). На эту сумму необходимо составить бухгалтерскую запись:

Дебет сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-4 «Патенты стоимости» - 100 000 ман.

Кредит сч. 331 «Резерв по переоценке» - 100 000 ман.

Пример 2.2.2. Компания в составе нематериальных активов имеет квоту, балансовая стоимость которой на 01.01.2011 г. составляет 200 000 ман. Компания проводила переоценку квоты и определила справедливую стоимость:

- на 31.12.2011 г – 196 000 ман.;
- на 31.12.2012 г. – 170 000 ман.

срок полезной службы квоты составляет 5 лет, следовательно, среднегодовая сумма амортизационных отчислений – 40 000 ман. (200 000 : 5 лет).

Изменение балансовой стоимости окажет влияние на изменение трех видов финансовой отчетности:

1) Отчета о финансовом положении (балансовая стоимость); 2) Отчета о прибылях и убытках (расходы на амортизацию) и 3) Отчета о собственном капитале (таблица 2.2.3).

Таблица 2.2.3

Влияние переоценки на показатели финансовой отчетности (ман.)

Показатели	Отчет о финансовом положении	Отчет о прибылях и убытках	Отчет о собственном капитале
Балансовая стоимость на 01.01.2011 г.	200 000		
Амортизация за 2011 г.	(40 000)	40 000	
Балансовая стоимость до переоценки на 31.12.2011 г	160 000		
Переоценка на 31.12.2011 г. (196 000 – 160 000)	36 000		36 000
Балансовая стоимость на 31.12.2011 г.	196 000		
Балансовая стоимость на 01.01.2012 г.	196 000		
Амортизация за 2012 г. (196 000 : 4 года)	(49 000)	49 000	
Балансовая стоимость до переоценки на 31.12.2012 г.	147 000		
Переоценка на 31.12.2012 г. (170 000 – 147 000)	23 000		23 000
Реализация суммы дооценки (49 000 – 40 000)			(9000)
Балансовая стоимость на конец 2012 г. с учетом переоценки	170 000		50 000
Балансовая стоимость на 01.01.2013 г.	170 000		
Амортизация за 2013 г. (170 000 : 3 года)	(56 667)	56 661	
Балансовая стоимость до переоценки на 31.12.2013 г.	113 333		
Переоценка на 31.12.2013 г. (100 000 – 113 333)	(13 333)		13 333
Балансовая стоимость на конец 2013 г. с учетом переоценки	100 000		36 667
И т.д.			

Изменения, которые произошли в результате переоценки квоты, будут оформлены следующими бухгалтерскими записями:

1. Начисление амортизации за 2011 г.

Дебет сч. 202 «Производственные затраты», субсчет 202-4 «Амортизационные расходы производственные активов» - 40 000 ман.

Кредит сч. 102 «Нематериальные активы – Амортизация», субсчет 102-8
«Прочие нематериальные активы – Амортизация» - 40 000

2. Переоценка (дооценка) на 31.12.2011 г.:

Дебет сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-8
«Прочие нематериальные активы – Стоимость» - 36 000 ман.

Кредит сч. 331 «Резерв по переоценке» - 36 000 ман.

3. Амортизация за 2012 г.:

Дебет сч. 202 «Производственные затраты», субсчет 202-4 «Амортиза-
ционные расходы производственных активов» - 49 000 ман.

Кредит сч. 102 «Нематериальные активы – Амортизация», субсчет 102-8
«Прочие нематериальные активы – Амортизация» - 49 000 ман.

4. Переоценка (дооценка) на 31.12.2012 г.:

Дебет сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-8
«Прочие нематериальные активы – Стоимость» - 23 000 ман.

Кредит сч. 331 «Резерв по переоценке» - 23 000 ман.

5. Амортизация за 2013 г.:

Дебет сч. 202 «Производственные затраты», субсчет 202-4 «Амортиза-
ционные расходы производственных активов» - 56 667 ман.

Кредит сч. 102 «Нематериальные активы – Амортизация», субсчет 102-8
«Прочие нематериальные активы – Амортизация» - 56 667 ман.

6. Переоценка (уценка) на 31.12.2013 г.:

Дебет сч. 331 «Резерв по переоценке» - 13 333 ман.

Кредит сч. 101 «Нематериальные активы – Стоимость», субсчет 101-8
«Прочие нематериальные активы – Стоимость» - 13 333 ман.

Как уже было отмечено ранее, в случаях, когда возмещаемая сумма ге-
нерирующей единицы (ГЕ) оказывается меньше ее остаточной стоимости,
следует признать убыток от обесценения ГЕ. Убыток от обесценения, выяв-
ленный в результате тестирования распределяется между остаточной стоимо-
стью активов, входящих в состав ГЕ, в таком порядке:

(а) отнесение убытка на гуд-вилл (в сумме, пропорционально стоимости гуд-вилла, до его полного списания);

(б) распределение оставшейся суммы убытка между всеми другими активами ГЕ пропорционально их балансовой стоимости.

Пример 2.2.3. 1 ноября 2011 г. компания приобретает частный аэродром за 5 200 000 ман. Он использовался для перелетов бизнесменов. Справедливая стоимость активов приобретенной организации приводится в таблице (таблица 2.2.4).

Таблица 2.2.4

Справедливая стоимость приобретенной организации

Виды активов	Тыс. ман.
Лицензия на авиаперевозки	400
Взлетно-посадочная полоса	1000
Самолеты (каждый по 800 000 ман.)	2400
Строения	600
Итого	4400
Гуд-вилл	800
Цена покупки	5200

20 ноября 2012 г. с одним из самолетов произошла авария, в результате чего спрос на услуги аэродрома упал. Сумма, возмещаемая, относящаяся к аэродрому, составила 3400 тыс. ман. Другая авиакомпания предложила выкупить у этой компании лицензию за 390 тыс. ман.

Определим убыток от обесценения и рассмотрим порядок его распределения между отдельными видами активов ГЕ.

Общий убыток от обесценения активов компании составил 1800 тыс. ман. (5200 – 3400).

Распределение убытка от обесценения между активами ГЕ будет осуществлено следующим образом:

1. Списание убытка на гуд-вилл – 800 тыс. ман.;
2. Списание убытка на утраченный самолет – 800 тыс. ман.;
3. Списание убытка от приобретения лицензии – 10 000 ман. (400 000 – 390 000).

Общая сумма убытка, списанная на вышеприведенные активы, составит – 1610 тыс. ман. (800 000 + 800 000 + 10 000). Общая же сумма убытка на оставшиеся активы составит 190 тыс. ман. (1 800 000 – 1 610 000). Общая стоимость оставшихся активов составляет 3200 тыс. ман. (1 000 000 + 1 600 000 + 600 000). Оставшаяся сумма убытка (190 000 ман.) будет распределена между остальными активами, пропорционально их справедливой стоимости на дату приобретения.

- Убытки на взлетно-посадочную полосу: $1\,000\,000 : 3\,200\,000 \times 190\,000 = 58\,900$ ман.
- Убытки на оставшиеся 2 самолета: $1\,600\,000 : 3\,200\,000 \times 190\,000 = 95\,000$ ман.
- Убытки на строение: $600\,000 : 3\,200\,000 \times 190\,000 = 36\,100$ ман.

Таким образом: $58\,900 + 95\,000 + 36\,100 = 190\,000$ ман.

Распределение убытка от обесценения и возмещаемой суммы между отдельными видами активов представлено в таблице 2.2.5.

Таблица 2.2.5

Распределение убытка от обесценения и возмещаемой суммы между отдельными видами активов (тыс. ман.)

Виды активов	Справедливая стоимость на дату приобретения	Распределение убытка от обесценения	Возмещаемая сумма на 20.11.2011 г.
Лицензия на авиаперевозки	400	(10)	390
Взлетно-посадочная полоса	1000	(58,9)	941,0
Самолеты	2400	(800+95)	1505,0
Строения	600	(36,1)	563,9
Гуд-вилл	800	(800)	-
Итого	5200	1800	3400

Таковы общие процедуры или правила определения и распределения убытка от обесценения генерирующей единицы. При этом списание убытка от обесценения по генерирующей единице отражается на счетах учитывающих строения, оборудования, а также отдельные объекты нематериальных объектов.

1. Убытки на взлетно-посадочную полосу:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 58 900 ман.

Кредит сч. 111-2 «Строения – Стоимость» - 58 900 ман.

2. Убытки на оставшиеся 2 самолета:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 95 000 ман.

Кредит сч. 111-4 «Транспортные средства – Стоимость» - 95 000 ман.

3. Убытки на строение:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 36 100 ман.

Кредит сч. 111-2 «Строения – Стоимость» - 36 100 ман.

4. Убытки на гуд-вилл:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 800 000 ман.

Кредит сч. 101-2 «Гуд-вилл – Стоимость» - 800 000 ман.

5. Убытки на утраченный самолет:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 800 000 ман.

Кредит сч. 111-4 «Транспортные средства – Стоимость» - 800 000 ман.

6. Убыток от приобретения лицензии:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 10 000 ман.

Кредит сч. 101-6 «Лицензии – Стоимость» - 10 000 ман.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- методы определения убытка от обесценения объектов нематериальных активов аналогичны методам определения долгосрочных материальных активов. В то же время при определении убытка от обесценения генерирующей единицы полностью списывается балансовая стоимость гуд-вилла. Это обусловлено тем, что гуд-вилл является неидентифицируемым видом нематериальных активов;
- убытки от обесценения объектов нематериальных активов, учитываемых по себестоимости, прямо списываются на прибыли и убытки, т.е. на отчет о финансовых результатах, убытки же от объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости – на отчет о финансовом положении, т.е. на бухгалтерский баланс по статье

резерв по переоценке. На наш взгляд, это приводит к несопоставимости финансового положения и результатов деятельности различных компаний одной и той же отрасли, или разных отраслей;

- по нашему мнению, не зависимо от модели учета долгосрочных материальных и нематериальных активов, их обесценения должно отражаться в отчете о финансовых результатах;
- в настоящее время учет убытка от обесценения всех долгосрочных материальных и нематериальных активов, учитываемых по себестоимости, ведется на счете 731-3 «Расходы от обесценения», а учет убытка от обесценения таких активов, учитываемых по переоцененной стоимости – на счете 731-25 «Расходы от переоценки». Убытки от обесценения активов, учитываемых по переоцененной стоимости, описываются на этот счет в том случае, если отсутствует резерв по переоценке. По нашему мнению, для учета убытков от обесценения долгосрочных материальных и нематериальных активов должен быть использован один счет / субсчет под названием «Убытки от обесценения активов».

В следующем параграфе рассмотрим методы определения и учета обесценения финансовых активов и результаты его отражения в финансовой отчетности.

2.3. Учет и отчетность обесценения финансовых активов

Как уже было показано в первой главе диссертации, все долгосрочные и краткосрочные финансовые активы классифицируются по разным признакам. При этом разные классификации используются для разных целей. Для определения и учета обесценения финансовые активы, согласно МСФО 39 и НСБУ 36, подразделяются и классифицируются следующим образом:

- (a) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- (b) финансовые активы, удерживаемые до погашения;

(с) ссуды и дебиторская задолженность;

(d) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, входящие в пункт (а) классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе, являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов или являются производными инструментами. Из этого предписания можно понять, что финансовые активы, предназначенные для торговли, являются краткосрочными, и поэтому вопросы определения и учета обесценения таких активов нами будут рассмотрены в следующей главе диссертации. То же самое можно сказать о финансовых активах в наличии для продажи. Однако, ссуды и дебиторские задолженности могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными.

Таким образом, в данном параграфе мы рассмотрим правила определения и учета обесценения финансовых активов, входящих в пункты (b), (с) и (d).

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся неприводные финансовые активы с фиксированным сроком погашения, которые компания твердо намерена и способна удерживать до погашения. К таким финансовым активам относятся, прежде всего, долговые ценные бумаги, т.е. облигации, а также привилегированные акции. Волевые инструменты, имеющие неопределенный срок обращения, а также долевые инструменты, суммы которых могут меняться непредсказуемым образом не могут являться инвестициями, удерживаемыми до погашения. К таким финансовым инвестициям относятся, например, обыкновенные акции, опционы, варранты и другие аналогичные права. Ссуды и дебиторские задолженности относятся к финансовым активам, удерживаемым до погашения в том случае, если владелец приобретает эти активы с условием того, что они имеют фиксированные или определяемыми платежами и фиксированные сроки погашения.

Долгосрочные финансовые активы могут быть обесценены в результате:

- значительного ухудшения финансового положения эмитента или должника;
- нарушение договора со стороны эмитента или должника (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- вероятности банкротства заемщика;
- исчезновение активного рынка для конкретного финансового актива;
- предоставление кредитором льготных условий, связанных с финансовыми затруднениями заемщика;
- признания убытка от обесценения данного актива в отчетности предыдущего периода и т.д.

При наличии явных признаков обесценения компании должны применять следующие правила определения обесценения финансовых активов:

а) по активам, учитываемым по амортизированной стоимости - сопоставление балансовой стоимости и дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств. Если балансовая стоимость таких активов превышает дисконтированную стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, то балансовая стоимость должна уменьшаться за счет оценочного резерва. Сумма убытка будет отражена в прибыли или убытке за отчетный период.

Если в последующий период величина убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения необходимо реверсировать либо напрямую, либо посредством счета оценочного резерва. Однако, реверсирование должно осуществляться до величины, которая составила бы амортизированную стоимость. Под амортизируемой стоимостью финансового актива, удерживаемого до погашения, понимается первоначальная номинальная стоимость актива, откорректированная на накопленную амортизацию, а также на

величину скидки или премии. Для покупателя премия – это дополнительные затраты, а скидка – доход.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого по амортизируемой стоимости, определяется по следующей последовательности:

$$\begin{aligned} & \text{сумма к получению (основная сумма или номинал) при наступлении} \\ & \qquad \qquad \qquad \text{срока погашения} \\ & \qquad \qquad \qquad + \\ & \qquad \qquad \text{неамортизированная первоначальная премия; или} \\ & \qquad \qquad \qquad - \\ & \qquad \qquad \text{неамортизированная первоначальная скидка;} \\ & \qquad \qquad \qquad - \\ & \text{затраты, связанные с созданием финансового актива, и затраты по сделке;} \\ & \qquad \qquad \qquad - \\ & \qquad \qquad \text{выплаты основной суммы.} \end{aligned}$$

Амортизация рассчитывается с использованием эффективной ставки процента, которая представляет собой реальную норму прибыли с учетом любой премии или скидки к цене финансового актива. Эффективная ставка процента – это такая ставка дисконтирования, которая в течение ожидаемого срока действия финансового актива обеспечивает приведение планируемых денежных потоков, включающих основную сумму долга и проценты, к величине, равной первоначально признанной.

Такая ставка используется для точного дисконтирования будущих поступлений денежных средств или следующей переоценки.

Вычисленная дисконтированная сумма принимается в качестве балансовой стоимости для учета финансового актива, удерживаемого до погашения.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизируемой стоимости финансового актива и распределения процентных доходов на протяжении определенного отрезка времени с использованием эффективной ставки процента.

Для определения процентного дохода по финансовому активу, удерживаемому до погашения, за отчетный период на каждую отчетную дату к балансовой стоимости применяется эффективная ставка. Следовательно, процентный доход признается исходя из срока погашения.

Пример 2.3.1. Компания – инвестор приобретает облигацию номиналом 80 537 ман. Погашение облигации будет через 5 лет. Фактические расходы на приобретение облигаций составили 50 000 ман. Внутренняя норма доходности составляет 10% (таблица 2.3.1).

Таблица 2.3.1

Расчет амортизированных затрат с применением метода эффективной ставки процента, ман.

Годы	Балансовая стоимость на начало периода	Проценты по ставке 10%	Балансовая (номинальная) стоимость на конец года
2011	5000	5000	55 000
2012	55 000	5500	60 500
2013	60 500	6050	66 550
2014	66 550	6665	73 215
2015	73 215	7322	80 537

Предположим, что в нале 2014 года эмитент нарушает договорное условие и отказывается выплатить проценты за 2014 и 2015 годы. Тогда балансовая стоимость облигаций на конец 2014 г. составит 66 550 ман., а дисконтированная сумма денежных средств – 60 500 ман. ($66\,550 : (1+0,10)^1$). Сопоставление двух величин, т.е. балансовой стоимости (66 550 ман.) и возмещаемой суммы (60 500 ман.), приобретенных долговых ценных бумаг на сумму 6050 ман. ($66\,550 - 60\,500$). Сумма обесценения будет отражена на счетах бухгалтерского учета следующей записью.

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» – 6050 ман.

Кредит сч. 181 «Долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения» - 6050 ман.

Если на конец 2014 г. стоимость облигации погашается эмитентом за вычетом суммы убытка от обесценения, то должна быть составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 60 500 ман.

Кредит сч. 181 «Долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения» - 60 500 ман.

Можно составить единую бухгалтерскую запись на выбытие финансового актива:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 60 500 ман.

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 6050 ман.

Кредит сч. 181 «Долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения» - 66 550 ман.

Пример 2.3.2. Компания продала продукцию на сумму 150 тыс. ман., в рассрочку на три года, с предварительной оплатой 20% стоимости проданной продукции. Сумма рассрочки дебиторской задолженности составит 120 тыс. ман. ($150\,000 \times 80\% : 100$). Дебиторская задолженность поступит ежегодно 28 декабря. Ежегодное поступление основного долга – 40 тыс. ман. ($120\,000 : 3$ года). Проценты по ставке 10%. Определим амортизированную стоимость, процентный доход дебиторской задолженности и текущую стоимость будущих денежных поступлений (таблица 2.3.2).

Таблица 2.3.2

Распределение дебиторской задолженности по годам с учетом процентного дохода, ман.

Период	На начало года балансовая стоимость	Проценты по ставке 10%	Поступление дебиторской задолженности (основной долг)	Поступление дебиторской задолженности (процентный доход)	Поступление дебиторской задолженности (основной долг + процентный доход)
2011	120 000	12 000	40 000	12 000	52 000
2012	80 000	8000	40 00	8000	48 000
2013	40 000	4000	40 000	4000	44 000

Из таблицы 2.3.2 можно определить, что общая сумма дебиторской задолженности (основной долг и процентные доходы) составит 144 тыс. ман. (52 000 + 48 000 + 44 000). Предположим, в начале 2013 года произошло финансовое затруднение в деятельности дебитора, и он отказывается выплатить проценты за последний год. В этом случае текущая стоимость денежных поступлений, ожидаемых к концу 2013 года, составит 36,4 тыс. ман. Эта сумма, т.е. чистая дисконтированная стоимость, определяется следующим образом:

$$RV1 = \frac{1}{FV1} = \frac{1}{1,10} = 0,90909 \times 40000 = 36,36 \text{ тыс. ман.}$$

В этом случае балансовая стоимость дебиторской задолженности составит 40 тыс. ман., а возмещаемая сумма – 36,4 тыс. ман., следовательно, убытки от обесценения будут в сумме 3,6 тыс. ман. (40,0 – 36,4). На сумму выбытия балансовой стоимости и убытка от обесценения дебиторской задолженности будет составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 36,4 тыс. ман.

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 3,6 тыс. ман.

Кредит сч. 181 «Долгосрочные инвестиции, удерживаемые до погашения» - 40,0 тыс. ман.

В заключении рассмотрим правила (методы) определения обесценения финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи. Как уже было отмечено ранее, к этой категории финансовых активов относятся те, которые не имеют явных признаков, характерных для финансовых активов, предназначенных для торговли, инвестиций, удерживаемых до погашения, ссуд и дебиторских задолженностей. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают все долевыми ценные бумаги, в том числе конвертируемые облигации. Рассматриваемая категория финансовых активов учитывается по справедливой стоимости. Это означает, что они периодически переоцениваются. В эту категорию могут быть переклассифицированы инвестиции из других категорий, например, из категории инвестиций, классифицируемых как удерживаемые до погашения. Это происходит в случае, когда компания

продает или передает инвестиции, удерживаемые до погашения, раньше срока их погашения или на сумму, превышающую их номинальную величину. Если компания осуществляет такие операции, то ей запрещается иметь в финансовой отчетности такую категорию финансовых активов, как инвестиции, удерживаемые до погашения, в течение последующих двух отчетных периодов. После такой переклассификации финансовый актив переоценивается по справедливой стоимости, а разница, которая возникает в результате переклассификации, признается по соответствующей статье капитала. При этом прибыль или убыток по переклассифицированному финансовому активу должны оставаться на соответствующем счете капитала вплоть до продажи или любого другого выбытия данного финансового актива. После выбытия данного финансового актива прибыли или убытки, учтенные на счетах учета капитала, списываются на счет прибылей и убытков. Если снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается на счете капитала, и при этом имеются явные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в капитале списывается из капитала в прибыль или убыток, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка определяется как разница между затратами на приобретение и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, ранее учитываемого в прибыли или убытке.

Если в последующий период происходит увеличение справедливой стоимости финансового долгового актива, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а сумма реверсирования должна быть отражена в прибыли или убытке.

Рассмотрим на условном примере правила и процедуры определения убытка от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и методы его отражения в учете.

Пример 2.3.3. Компания 20 декабря 2011 г. приобрела долевые ценные бумаги, классифицируемые как активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальная балансовая стоимость указанной категории финансового актива составляет 60 000 ман.:

Дебет сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 600 000 ман.

Кредит сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 600 000 ман.

По истечении года, т.е. на 25.12.2012 г., финансовый актив был переоценен, и его балансовая стоимость увеличилась на 50 000 ман.:

Дебет сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 50 000 ман.

Кредит сч. 331 «Резерв по переоценке» - 50 000 ман.

В результате переоценки, которая была проведена на дату 28.12.2013 г. балансовая стоимость снизилась на сумму 60 000 ман.:

Дебет сч. 331 «Резервы по переоценке» - 50 000 ман.

Кредит сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 50 000 ман.

Как видно, на счет капитала (сч. 331) был списан только 50 000 ман. убытка от обесценения. Остальная сумма убытка, т.е. 10 000 ман. (60 000 – 50 000) будет списана на счет прибыли или убытка, если объект будет списан с баланса. Если финансовый объект не списывается с баланса, то эту сумму можно отразить следующей бухгалтерской записью:

Дебет сч. 184 «Корректировка в связи с уменьшением стоимости прочих долгосрочных финансовых активов» - 10 000 ман.

Кредит сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 10 000 ман.

При выбытии финансового актива (продажи) по балансовой стоимости будут составлены следующие бухгалтерские записи:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в балансе» - 590 000 ман.

Дебет сч. 751-4 «Расходы по изменению справедливой стоимости финансовых инструментов» - 10 000 ман.

Кредит сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 600 000 ман.

При этом счет 751-4 по дебету корреспондируется с кредитом счета 184 на сумму 10 000 ман.

Предположим, что финансовый актив не был продан, и его справедливая стоимость увеличилась на 20 000 ман. В этом случае сумма реверсирования будет составлять только 10 000 ман. (убыток от последней переоценки):

Дебет сч. 183 «Прочие долгосрочные инвестиции» - 10 000 ман.

Кредит сч. 751-4 «Расходы по изменению справедливой стоимости финансовых инструментов» - 10 000 ман.

Таким образом, справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, будет составлять 600 000 ман. (590 000+ 10 000).

Из всего вышеизложенного не трудно понять, что правила и процедуры определения убытка от обесценения финансовых активов различаются и являются очень сложными. Изучение показывают, что сложности и трудности связаны в основном сложностью классификации и переклассификации указанных активов. Очень разнообразны и методы первоначальной и последующей оценки (переоценки) финансовых активов. Не случайно, что новый МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» будет заменять МСФО 39.

В следующей главе рассмотрим вопросы учета и отчетности обесценения краткосрочных активов.

ГЛАВА III. ВОПРОСЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ КРАТКОСРОЧНЫХ АКТИВОВ

3.1. Методы отражения в учете и отчетности обесценения товарно-материальных запасов

Вопросы обесценения товарно-материальных ценностей занимают важное место в системе финансового учета и отчетности компаний. Правила и методы определения по обесценению товарно-материальных запасов (далее запасов) регулируются МСФО 2 «Запасы» и НСБУ 8 «Запасы». Указанные международный и национальный стандарты устанавливают порядок учета запасов, в том числе порядок определения и учета обесценения запасов. Эти стандарты однозначно предписывают, что запасы в обязательном порядке должны оцениваться по наименьшей из двух величин:

- себестоимость; и
- возможной чистой стоимости реализации.

В основу такого порядка оценки запасов положен принцип осмотрительности, согласно которому активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы не были занижены. Однако, при этом не допускается создание скрытых резервов, намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов. Таким образом, в учете неопределенных или не полностью определенных событий следует проявлять большую готовность к отражению потенциальных убытков, нежели потенциальных прибылей. В то же время, чрезмерная осмотрительность в оценке тех или иных данных может привести к нарушению достоверности и надежности информации финансовой отчетности.

С учетом сказанного подробно рассмотрим порядок формирования двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Согласно МСФО 2 и НСБУ 8, в себестоимость запасов включаются все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, необходимые для

доведения запасов до уровня готовности их к использованию или доведения до места их текущего расположения.

В свою очередь, затраты на приобретение включают цену покупки, расходы на транспортировку и разгрузку, импортные пошлины, невозмещаемые налоги и другие затраты, связанные непосредственно с приобретением запасов. В состав расходов на приобретение не включаются торговые скидки, возвраты платежей и прочие аналогичные статьи.

Затраты на переработку состоят из следующих элементов:

- прямых затрат на оплату труда;
- прямых материальных затрат;
- переменных производственных накладных расходов;
- постоянных производственных накладных расходов.

Прочие затраты включаются в себестоимость в том случае, если они обусловлены с доведением запасов до текущего состояния и современного местоположения (например, непроизводственные накладные расходы или затраты по производству запасов для конкретных клиентов).

Затраты по займам в себестоимость запасов включаются в случаях, предусмотренных МСФО 23 «Затраты по займам» и НСБУ 13 «Затраты, относящиеся к займам».

В соответствии с МСФО 23 и НСБУ 13 затраты по займам в себестоимость запасов включаются в том случае, если эти запасы классифицируются как квалифицируемые активы. Согласно указанным стандартам не включаются в себестоимость запасов следующие расходы или потери:

- сверхнормативные потери сырья, затраченного труда или прочих производственных затрат;
- затраты на хранение, если они не необходимы в производственном процессе для перехода к следующему этапу производства;
- административные накладные расходы, не связанные с доведением запасов до уровня их использования;
- расходы на продажу.

В МСФО 2 и НСБУ 8 описываются два метода определения себестоимости запасов:

- (a) Метод нормативных затрат;
- (b) Метод розничных цен.

Нормативный метод представляет собой метод установления нормативов затрат на основе нормальных уровней использования материалов и трудовых ресурсов, производительности труда и загрузки производственных мощностей. Нормативы регулярно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Пример 3.1.1. Для выпуска единицы изделия А нормативы материалов составляют 100 ман., расходы на оплату труда – 50 ман., переменные накладные производственные расходы – 10 ман., постоянные накладные производственные расходы – 5 ман. Общие нормативы затрат на единицу изделия составят – 165 ман. ($100 + 50 + 10 + 5$). Если планируется выпуск 2000 изделий А, то общий бюджет нормативных затрат составит 330 000 ман. ($2000 \text{ ед.} \times 165 \text{ ман.}$).

Отметим, что нормативный метод затрат применяется для определения нормативной себестоимости незавершенного производства, готовой продукции, работ и услуг.

Метод розничных цен в основном применяется в розничной торговле для оценки запасов, состоящих из большего числа быстро меняющихся изделий, имеющих одинаковую норму прибыли. Себестоимость товарных запасов рассчитывается путем уменьшения общей стоимости проданных товаров на соответственный процент маржинальной прибыли. Величина применяемого процента учитывает товарные запасы, цены которых были снижены ниже первоначальной продажной цены. Для каждого подразделения розничной торговли часто используется среднее значение процента.

Пример 3.1.2. Торговая компания осуществляет розничную продажу товаров с 25%-ной торговой надбавкой для всех продаваемых товаров. начальный остаток товаров составлял 1 200 000 ман., купленные за отчетный пери-

од товары – 4 000 000 ман., проданные за отчетный период товары – 4 200 000 ман.

Рассчитаем себестоимость проданных товаров и остаток товаров на конец отчетного периода:

а) себестоимость проданных товаров:

$$400\,000 \times 25\% : 100 = 1\,050\,000 \text{ ман.}$$

$$4\,200\,000 - 1\,050\,000 = 3\,150\,000 \text{ ман.}$$

б) остаток товаров на конец периода:

$$1\,200\,000 + 4\,000\,000 - 3\,150\,000 = 2\,050\,000 \text{ ман.}$$

МСФО 2 и НСБУ 8 устанавливают несколько способов расчета себестоимости запасов. Так, себестоимость отдельных статей запасов, которые не являются взаимозаменяемыми, а также товаров или услуг, которые произведены или предназначены для специальных проектов, должна быть определена путем точной идентификации индивидуальных затрат. Иначе говоря, этот способ расчета себестоимости запасов применяется в производствах, выполняющих специальные заказы по производству того или иного изделия, товара и т.п.

Себестоимость запасов, которые не относятся к вышерассмотренным, должна быть определена методом первое поступление – первый отпуск (ФИФО) или методом средневзвешенной стоимости. Вместе с тем, МСФО 2 и НСБУ 2 допускает применение других способов оценки запасов различного характера или использования.

Согласно методу ФИФО, запасы, закупленные и произведенные, первыми должны быть проданы первыми. Такой метод приводит к тому, что остатки запасов в балансе будут отражены по цене последних закупок. В соответствии с методом средневзвешенной стоимости себестоимость каждой статьи запасов определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных статей в начале периода и стоимости таких же статей запасов, купленных и произведенных в течение периода.

Рассмотрим указанные методы на отдельных примерах. При этом, покажем порядок отражения остатков запасов на конец отчетного периода в бухгалтерском балансе и себестоимости запасов, списываемых на себестоимость продукции (работ, услуг).

Пример 3.1.3. Сначала рассмотрим методику расчета себестоимости с использованием метода ФИФО (таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1

Расчет себестоимости материальных запасов по методу ФИФО

Показатели	Количество, шт.	Цена единицы, ман.	Сумма, ман.
Остаток материальных запасов на 1 декабря 2011 года	200	4,00	800
8 декабря 2011 г. Приобретено	200	4,20	840
16 декабря 2011 г. Приобретено	600	4,60	2760
24 декабря 2011 г. Приобретено	400	5,00	2000
Итого наличия	1400	х	6400
Использование материальных запасов:			
5 декабря 2011 г. – всего	200	4,00	800
11 декабря 2011 г. – всего	300	х	1300
из них:			
а)	200	4,20	840
б)	100	4,60	460
21 декабря 2011 г. – всего	200	4,60	920
28 декабря 2011 г. – всего	60	4,60	276
Итого использовано	760	х	3296
Остаток материальных запасов на 30 декабря 2011 г. – всего	640	х	3104
из них:			
а)	240	4,60	1104
б)	400	5,00	2000

Как видно из таблицы 3.1.1, наличие материальных запасов для использования составляло на сумму 6400 ман., наличие материальных запасов на конец декабря 2011 г. – 3104 ман., и следовательно, себестоимость использованных материальных запасов составит 3296 ман. (6400 – 3104).

Преимущество рассматриваемого метода заключается в объективной оценке стоимости неиспользованных материальных запасов в бухгалтерском балансе, так как запасы на конец отчетного периода отражаются по цене последних поступлений, которая соответствует уровню текущих рыночных цен.

Недостаток данного метода состоит в том, что при его использовании искусственно завышается объем прибыли. Это происходит по причине того, что себестоимость выпускаемой продукт в основном формируется на основе материальных запасов, отпускаемых на производство по ценам, не отражающим текущие рыночные цены, то есть они значительно ниже, чем действующие в настоящее время цены на рынке.

Продолжим пример 3.1.3, и предположим, что в декабре 2011 г. цены на материалы на рынке снизились на 20%, тогда возникнет необходимость определения чистой возможной стоимости реализации материальных запасов, имеющихся на складе компании на конец отчетного периода.

В МСФО 2 и НСБУ 8 под возможной чистой стоимостью реализации подразумевается предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию. Однако содержание данного определения не позволяет однозначно ответить на вопрос – как определить возможную чистую стоимость реализации материальных запасов, если они предназначены не для реализации, а для производства продукции? Ответ на данный вопрос приводится на самих стандартах. Так, МСФО 2 по данному вопросу устанавливает такой порядок: материальные производственные запасы не списываются ниже себестоимости, если готовая продукция, изготовленная из указанных запасов, предположительно будет продана по или выше себестоимости. Таким образом, при таком положении не определяется обесценение производственных материальных запасов. Другими словами, запасы, предназначенные для производства продукции (работ, услуг) будут отражаться в бухгалтерском балансе по себестоимости.

Согласно МСФО 2 и НСБУ 8, если на фоне снижения цены на производственные запасы себестоимость готовой продукции превышает возможную чистую цену продаж, запасы должны быть списаны до величины чистой стоимости реализации.

Продолжая пример 3.1.3, предположим, что цены возможной чистой реализации продукции, изготавливаемой из запасов, находящихся на складе на конец отчетного периода, будут ниже себестоимости готовой продукции на 25%, то тогда обесценение производственных расходов будет определено следующим образом:

Остатки и стоимость материалов на конец 2011 г.

а) Количество, шт.	240
цена единицы, ман.	4,60
стоимость	1104
б) Количество, шт.	400
цена единицы, ман.	5,00
стоимость	2000

Снижение цены материалов на 20%:

$$а) 4,60 \times 0,20 = 0,92;$$

$$4,60 - 0,92 = 3,68;$$

Общая стоимость материалов по чистой стоимости реализации:

$$240 \text{ шт.} \times 3,68 \text{ ман.} = 883,20 \text{ ман.}$$

$$\text{Сумма от обесценения: } 1104,00 - 883,20 = 220,80 \text{ ман.}$$

$$б) 5,00 \times 0,20 = 1,00$$

$$5,00 - 1,00 = 4,00$$

Общая стоимость материалов по чистой стоимости реализации:

$$400 \text{ шт.} \times 4 \text{ ман.} = 1600 \text{ ман.}$$

$$\text{Сумма от обесценения: } 2000 - 1600 = 400 \text{ ман.}$$

Итого убытков от обесценения материальных запасов, находящихся на складе на конец отчетного периода:

$$220,80 + 400,00 = 620,80 \text{ ман.}$$

Таким образом, балансовая стоимость общих остатков запасов на конец отчетного периода составили 3104 ман. (1104 + 2000), а общая стоимость запасов по чистой стоимости реализации 2483,20 ман. (883,20 + 1600,00). Убы-

ток от обесценения запасов, находящихся на складе на конец отчетного периода составит 620,80 ман. (3104,00 – 2483,20).

Согласно МСФО 2 и НСБУ 8, разница между балансовой стоимостью запасов и чистой возможной стоимостью реализации списывается на расходы текущего периода. Для учета убытка от обесценения всех запасов, в том числе производственных, в плане счетов предусмотрен счет 731-3 «Расходы от обесценения». До списания на этот счет убытки предварительно отражаются на счете 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов». Так, если убытки запасов от их обесценения возникли до составления финансовой отчетности, то они должны отражаться следующим образом:

Дебет сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов»;

Кредит сч. 201 «Материальные запасы»;

Кредит сч. 204 «Готовая продукция»;

Кредит сч. 205 «Товары»;

Кредит сч. 206 «Прочие активы, удерживаемые для продажи».

Если на конец отчетного периода не произошло увеличение суммы чистой стоимости реализации до уровня балансовой стоимости запасов, то убытки от обесценения, предварительно отраженные по дебету счета 206 в конце отчетного года будут списаны на счет 731-3:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения»;

Кредит сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов».

Если убытки от обесценения происходят или возникают на конец отчетного периода, как на нашем примере, то они прямо списываются на счет 731-3 «Расходы от обесценения»:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 620,80 ман.;

Кредит сч. 201 «Материальные запасы» - 620,80 ман.

Если указанные материальные запасы через год будут стоить 3200 ман., и соответственно, в отчетности 2012 года должны быть отражены как 3104

ман. Списанные же 620,80 ман. должны быть реверсированы и пойдут на уменьшение расходов 2012 г.:

Дебет сч. 201 «Материальные запасы» - 620,80 ман.

Кредит сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 620,80 ман.

Продолжим анализ правил и процедур определения убытков от обесценения товаров и методы их учета.

Пример 3.1.4. Компания «Auto Azerbaijan» продает одну модель автомобиля, на начало отчетного периода у компании отсутствует запасы. В течение 2011 года она покупает 5 автомобилей по цене 26 000, 27 000, 28 000, 29 000, 30 000 ман. Общая балансовая стоимость приобретенных автомобилей составляет 140 000 ман. Компания продает три автомобиля в порядке их приобретенной цене, т.е. применяет метод ФИФО. Определим стоимость продаж и балансовую стоимость непроданных автомобилей.

а) Себестоимость продаж 81 000 ман. ($26\,000 + 27\,000 + 28\,000$);

б) Балансовая стоимость не проданных автомобилей – 59 000 ман. ($29\,000 + 30\,000$).

Предположим, в феврале 2012 г. снизились цены на автомобиль на 30%. Рассчитаем возможную чистую стоимость реализации с учетом снижения цен:

- снижение цены 4-го автомобиля – $29\,000 \times 0,30 = 8\,700$ ман.
- возможная стоимость чистой реализации – $29\,000 - 8\,700 = 20\,300$ ман.
- балансовая стоимость автомобиля – 29 000 ман.
- убыток от обесценения 4-го автомобиля – $29\,000 - 20\,300 = 8\,700$ ман.
- снижение цены 5-го автомобиля – $30\,000 \times 0,30 = 9\,000$ ман.
- возможная стоимость чистой реализации – $30\,000 - 9\,000 = 21\,000$ ман.
- балансовая стоимость автомобиля – 30 000 ман.
- убыток от обесценения 5-го автомобиля – $30\,000 - 21\,000 = 9\,000$ ман.

общий убыток от обесценения двух оставшихся автомобилей составит 17 700 ман. ($8\,700 + 9\,000$).

Если до конца года цены приобретенных автомобилей не будут изменяться, то убытки будут списаны на отчет о прибылях и убытках. Приведем записи операций:

1. Уменьшение возможной чистой стоимости реализации автомобилей:

Дебет сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 17 700 ман.

Кредит сч. 205 «Товары» - 17 700 ман.

2. Списание убытка от обесценения на отчет о прибылях и убытках:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 17 700 ман.

Кредит сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 17 700 ман.

Предположим, что другая компания по вышеприведенным данным и условиям применяет метод средневзвешенной стоимости:

себестоимость продаж – 27 000 ман. ($81\,000 : 3$);

остаток на конец года – 29 500 ман. ($59\,000 : 2$).

Допустим, в начале следующего года произошло снижение цена на указанную модель на 30%: $29\,500 \times 0,30 = 8850$ ман.

Возможная стоимость чистой реализации: $29\,500 - 8850 = 20\,650$ ман.

Убыток от обесценения: $29\,500 - 20\,650 = 8850$ ман.

Убыток от обесценения будет отражен на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 8850 ман.

Кредит сч. 205 «Товары» - 8850 ман.

Если года цены на автомобиль не будут повышены, то должны быть составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 731-3 «Расходы от обесценения» - 8850 ман.

Кредит сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 8850 ман.

Пример 3.1.5. Компания на товарной бирже приобретает 400 баррелей нефти для перепродажи по цене 40 дол. за один баррель. Через неделю цена нефти снижается до 30 дол. за один баррель. В конце отчетного года повысилась цена за один баррель до 50 долларов. Все эти операции будут отражены на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями:

1. На сумму уменьшения стоимости нефти в текущем периоде с 40 до 30 дол. за один баррель – 4000 дол. (16 000 – 12 000):

Дебет сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 4000 дол.

Кредит сч. 201 «Материальные запасы» - 4000 дол.

2. На сумму увеличения стоимость нефти в конце отчетного периода с 30 до 50 дол. за один баррель:

Дебет сч. 201 «Материальные запасы» - 4000 дол.

Кредит сч. 208 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов» - 4000 дол.

Таким образом, в конце отчетного года была восстановлена чистая возможная стоимость реализации до себестоимости запасов. При этом соблюден принцип оценки запасов на наименьшей из двух величин: себестоимости – 16 000 дол. (400×40) и чистой возможной стоимости реализации – 20 000 дол. (400×50).

Снижение стоимости запасов происходит не только по причине падения рыночных на материалы, товары, но и по причине физического их повреждения, морального устаревания запасов, дополнительных затрат необходимых для завершения изготовления продукции.

Если цены, по которым будут проданы запасы, ниже, чем их текущая стоимость с учетом дополнительных затрат по завершению изготовления, то стоимость запасов необходимо до чистой возможной стоимости реализации. Такой факт означает возникновение убытка от обесценения.

По предписаниям МСФО 2 и НСБУ 8 каждый год все виды товарно-материальных запасов должны быть проверены на предмет снижения их

стоимости. Оценка чистой возможной стоимости реализации должна основываться на достоверной информации.

Если запасы будут использованы в целях выполнения ранее заключенных договоров, то за основу их оценки должны приниматься цены, установленные в таких договорах.

Если количество запасов превышает количество, необходимое для выполнения заказов по договорам, запасы на величину превышения должны оцениваться по рыночным, а не по договорным ценам.

Как уже отмечалось выше, МСФО 2 и НСБУ 8 требуют, чтобы пересмотр чистой возможной стоимости реализации запасов проводился в каждом отчетном году. Снижение стоимости запасов до чистой возможной реализации признается в качестве расхода немедленно после того, как оно произошло.

Запасы, стоимость которых включена в стоимость других активов, признаются в качестве расхода в течение срока полезной службы указанных активов. Согласно предписаниям МСФО 2 и НСБУ 8, в финансовой отчетности должна раскрываться следующая информация по обесценению запасов:

- величина снижения стоимости запасов, которая признается в качестве расхода в отчетном периоде;
- величина восстановления суммы, относящейся к сумме ранее произведенного списания стоимости запасов, признанная в качестве расхода в течение отчетного периода;
- обстоятельства или события, которые привели к восстановлению стоимости запасов.

Таковы правила, процедуры и методы определения убытков от обесценения различных видов запасов и отражения его результатов в учете и отчетности компаний.

Из всего вышеизложенного можно сделать следующие основные выводы:

- в МСФО 2 и НСБУ 8 четко описываются методы и определения себестоимости и обесценения товарно-материальных запасов;
- по установленным методам определения обесценения товарно-материальных запасов можно провести проверку на предмет обесценения всех видов запасов;
- план счетов содержит необходимые счета для учета корректировки в связи с уменьшением стоимости, а также учета результатов от обесценения запасов;
- на наш взгляд, к счету 208 следовало бы открыть отдельные субсчета для корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов по их видам:
 - 208-1 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости сырья и материалов»;
 - 208-2 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости незавершенного производства»;
 - 208-3 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости готовой продукции»;
 - 208-4 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости товаров».

В следующем параграфе диссертации рассмотрим действующую систему учета и отчетности по обесценению краткосрочных финансовых активов.

3.2. Учет обесценения краткосрочных финансовых активов и порядок отражения его результатов в финансовой отчетности

Краткосрочные финансовые активы, т.е. активы на срок до одного года состоят из следующих статей:

- дебиторской задолженности по торговым операциям;
- векселя к получению;
- задолженности по займам к получению;
- суммы долга по облигациям к получению.

Все вышеперечисленные краткосрочные инвестиции выступают в не денежной форме. Наличие таких статей в балансе компании означает, что она имеет право требования денежных средств от других организаций. Первоначальная оценка, признание, переоценка, обесценение, прекращение признания всех краткосрочных активов осуществляются на основе денежных средств.

К краткосрочным финансовым активам можно и следует отнести все финансовые инструменты (как базисные, так и производные). Основную долю краткосрочных финансовых активов отечественных компаний составляют дебиторские задолженности и ссуды выданные. Все они относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли. Согласно МСФО 39 и НСБУ 26, ссуды и дебиторские задолженности первоначально оцениваются по фактическим затратам – справедливой стоимости возмещения, внесенного или полученного. Последующая оценка (переоценка) таких активов должна быть осуществлена по амортизированной первоначальной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Следовательно, ссуды, выданные и дебиторские задолженности не подлежат у учету по справедливой стоимости. Однако, рассматриваемые стандарты не выясняют того, как оценить и учитывать указанные финансовые активы, если они являются краткосрочными. Метод учета по амортизированной первоначальной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки применим только к тем, срок погашения которых составляет более одного года. Отсутствует четкая классификация дебиторских задолженностей в МСФО 39 и НСБУ 36. Перечень краткосрочных дебиторских задолженностей приводится в Плане счетов бухгалтерского учета:

- краткосрочные дебиторские задолженности дочерних (зависимых) предприятий;
- краткосрочные дебиторские задолженности основного управленческого персонала;
- краткосрочные дебиторские задолженности по аренде;

- краткосрочные дебиторские задолженности по договорам на строительство;
- краткосрочные дебиторские задолженности по процентам;
- прочие краткосрочные дебиторские задолженности.

Для учета выданных краткосрочных займов выделен один счет – «Краткосрочные займы, выданные».

Все эти виды финансовых активов являются производными. Однако, по сравнению с ссудами и дебиторскими задолженностями и учитываемыми по амортизируемой стоимости, краткосрочные дебиторские задолженности и ссуды могут контролироваться на активном рынке. Поэтому все они подлежат отражению в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Другими словами, являясь базисными финансовыми активами, краткосрочные ссуды и дебиторские задолженности могут быть классифицированы: как предназначенные для торговли, как подлежащие отражению в учете справедливой стоимости через прибыль или убыток после первоначального признания; и как имеющиеся в наличии для продажи после первоначального признания.

Как и долгосрочные финансовые активы, краткосрочные ссуды и дебиторские задолженности должны быть тестированы на предмет обесценения. Убыток от обесценения рассматриваемых активов может возникнуть в результате следующих событий:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых должником;
- нарушения договора (отказе или уклонения от уплаты процентов или основной суммы долга);
- предоставлении кредитором льготных услуг по экономическим и другим причинам, связанным ухудшением финансового положения должника;
- вероятности банкротства или финансовых реструктуризации должника и т.п.

как уже было сказано ранее, убыток от обесценения ссуд и дебиторской задолженности, учитываемых по амортизированной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Однако, как указывается в МСФО 39 и НСБУ 36, денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью, не дисконтируются, если последствия дисконтирования не являются существенными. Если же ставка процента по ссуде, дебиторской задолженности является переменной, то согласно предписаниям вышеуказанных стандартов, в качестве коэффициента дисконтирования, используемого для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, устанавливаемая в соответствии с договором.

МСФО 39 и НСБУ 36 допускают оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В предыдущем параграфе диссертации мы рассматривали процедуры определения по обесценению активов, учитываемых по амортизированной стоимости, поэтому в данном случае покажем порядок расчета обесценения дебиторской задолженности. Проблема определения по обесценению дебиторских задолженностей возникает в процессе установления или расчета величин, которые сопоставляются для выявления суммы обесценения. Как уже было отмечено выше, международный и национальный стандарты для определения величины обесценения сопоставляют две величины: балансовую стоимость и дисконтированную стоимость предполагаемых будущих потоков денежных средств. Мы уже отметили, что не целесообразно использование второй величины для определения обесценения краткосрочных выданных ссуд и дебиторской задолженности. Дополнительно отметим, что трудно определить размер и потоки будущих денежных поступлений, связанных с оплатой дебиторской задолженности. Следовательно, из-за неопределенности

поступления денежных средств в оплату краткосрочной дебиторской задолженности, в балансе она должна быть оценена по возможной чистой сумме денежных средств, которую предприятие ожидает получить в результате погашения дебиторской задолженности.

Возможная чистая сумма денежных средств определяется или должна определяться путем вычета из балансовой стоимости дебиторской задолженности суммы резерва по сомнительным (безнадежным) долгам. Следует различить понятия «резервы по сомнительным долгам» и «безнадежные долги». Безнадежная дебиторская задолженность – эта задолженность, которая точно не будет оплачена должником. Для этого не должен быть создан резерв, следовательно, безнадежная дебиторская задолженность – это по существу признание убытка от обесценения. Такой убыток должен отражаться бухгалтерской записью:

Дебет сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам»;

Кредит сч. 211, 212, 213, 214, 215 и 216.

Как видно, если точно известно, что счета 211, 212, 213, 214, 215 и 216 на сумму безнадежных долгов не будут оплачены, то нет необходимости использовать контрактный счет 218 «Корректировки по сомнительным долгам».

Под сомнительным долгом следует понимать дебиторскую задолженность, о которой имеется риск неоплаты. Сумма возможной неоплаты – это такая сумма, которая по различным причинам, возможно, не будет оплачено должником, может быть и обратное – риск возможной неоплаты исчезнет, и, следовательно, нет необходимости создания резерва по сомнительным долгам.

Существуют разные методы расчета резерва по сомнительным долгам: а) оценка на базе величины продаж; б) оценка на базе величины дебиторской задолженности.

В первом случае величина резерва по сомнительным долгам определяется путем умножения суммы продаж на процент возможной неоплаты. имеют-

ся разнообразные методы или правила определения процента возможной неоплаты (использование прошлого опыта, статистических методов и т.п.). Первый метод основан на принципе соответствия доходов и расходов. величина сомнительного долга отражается с одной стороны как расходы, с другой – как резерв. Исходя из действующего Плана счетов, создание резерва по сомнительным долгам должно отражаться записью:

Дебет сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам»;

Кредит сч. 218 «Корректировки по сомнительным долгам»;

Счет 218 является контрсчетом к счетам 211, 212, 213, 214, 215 и 216 и служит для корректировки оценки различных видов дебиторских задолженностей, т.е. задолженностей, учитываемых на счетах 211 и 213.

Чтобы определить возможную чистую сумму денежных средств от продажи, величину дебиторской задолженности следует уменьшить на сумму резерва по сомнительным долгам. Сумма резерва определяется на конец отчетного периода, следовательно, его отражение в учете представляет собой оценочную корректировку или корректировочную запись, что видно из вышеприведенной записи. При отражении дебиторской задолженности в балансе, ее величину следует уменьшить на сумму созданного резерва. Таким образом, в балансе на конец отчетного года будет отражена чистая величина дебиторской задолженности.

Резерв может быть определен за разный период времени – за неделю, месяц, квартал, полугодие, год.

Пример 3.2.1. Объем продаж компаниям – покупателям ААА, АВВ и АСС составляет соответственно 40,0; 20,0 и 18,0 тыс. ман. Списанные на конец прошлого года безнадежные долги составляли соответственно 1200, 800 и 900 ман. Исходя из данных прошлых лет, резерв будет начислен следующим образом (таблица 3.2.1).

Таблица 3.2.1

Методика начисления резерва по сомнительным долгам

Объем продаж за прошлый год	Списанные безнадежные дебиторские задолженности	Процент списанных безнадежных кредиторских задолженностей	Балансовая стоимость дебиторской задолженности на конец года	Резерв по сомнительным долгам
40 000	1200	3%	50 000	1500
20 000	800	4%	25 000	1000
18 000	900	5%	22 000	1100
78 000	2900	x	97 000	3600

1. Списание безнадежных дебиторских задолженностей:

Дебет сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам» - 2900 ман.

Кредит сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» - 2900 ман.

Создание резерва по сомнительным долгам в отчетном году:

Дебет сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам» - 3600 ман.

Кредит сч. 218 «Корректировки по сомнительным долгам» - 3600 ман.

Если в следующем периоде будет подтверждено, что должники не в состоянии оплатить долги, то будет составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 218 «Корректировки по сомнительным долгам» - 3600 ман.

Кредит сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» - 3600 ман.

Если будет получена точная информация о повышении платежеспособности компаний – покупателей, готовых оплатить дебиторскую задолженность, то будет составлена бухгалтерская запись:

Дебет сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» - 3600 ман.

Кредит сч. 611-6 «Восстановление безнадежных долгов» - 3600 ман., или

Кредит сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам» - 3600 ман.

Методика расчета резерва по сомнительным долгам на базе величины дебиторской задолженности базируется на принципе консерватизма или осмотрительности. При создании резерва по сомнительным долгам надо знать величину дебиторской задолженности на конец года и процент возможной неоплаты. Процент возможной неоплаты – это расчетная оценка менеджерами компании величины возможной неоплаты, которая определяется исходя из прошлого опыта, и опыта аналогичных компаний. Рассчитанная путем умножения дебиторской задолженности на конец периода на процент возможной неоплаты резерв по сомнительным долгам отражается по записи:

Дебет сч. 731-6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам»;

Кредит сч. 218 «Корректировки по сомнительным долгам».

Следует отметить, что счет 218 не является компонентом капитала, и следовательно, не является балансовым счетом. По этой причине на конец каждого отчетного периода сумма сомнительного долга, учитываемая по кредиту счета 218, вычитывается из балансовой стоимости дебиторской задолженности. Во многих странах резервы по сомнительным долгам учитываются в составе общих резервов. В этом случае счет, учитывающий резерв по сомнительным долгам может иметь кредитовое сальдо на конец периода. Следовательно, при наличии на счете резерва, начисление нового резерва осуществляется с учетом уже имеющегося резерва за прошлый период.

Пример 3.2.2. У компании ABD на конец 2012 г. имеются следующие информации:

- остаток дебиторской задолженности – 200 000 ман.
- остаток резерва по сомнительным долгам – 9000 ман.

По расчетам процент неоплаты может составить 8% от величины дебиторской задолженности. Тогда величина резерва по сомнительным долгам составит 16 000 ($200\,000 \times 8\%$). С учетом того, что остаток на счете резерва составляет 9000 ман., необходимо доначислить всего 7000 ман. В результате на конец 2011 года будет составлена запись на создание резерва не на сумму 16 000 ман., а на сумму 7000 ман. ($16\,000 - 9000$):

Дебет сч. «Расходы по сомнительным долгам» - 7000 ман.

Кредит сч. «Резервы по сомнительным долгам» - 7000 ман.

Векселя к получению являются видом дебиторской задолженности, и следовательно, финансового актива. Векселя к получению, как и другие виды дебиторской задолженности, относятся к базисным финансовым инструментам. При оформлении оплаты проданных товаров (работ, услуг) такой вексель приносит процентный доход. Проценты по векселям – это стоимость займа денег или плата за предоставление кредита. Процентная ставка, указываемая на векселе представляют собой годовую ставку процента. Для расчета суммы процентов необходимо знать:

- национальную стоимость займа по векселю;
- ставку процента;
- время или срок векселя.

Например, если номинальная стоимость векселя составляет 2000 ман., срок 60 дней, процентная ставка – 10%, то величина процента по данному векселю составит 34 ман. ($2000 \times 0,10 \times 60 : 360$).

Величина, выплачиваемая держателю векселя в сумме номинальной величины векселя и процентов, представляет собой сумму погашения векселя. Так, по приведенному примеру сумма погашения векселя составит 2034 ман. ($2000 + 34$). Если вексель дисконтируется, т.е. изымается проценты заранее, то данный вексель относится к дисконтным. Суть дисконтирования векселя заключается в том, что векселедатель получает меньшую сумму, так как проценты по нему заранее изымаются. То же самое происходит по отношению к процентным векселям в банках. Банки покупают процентные векселя или дают под них деньги в кредит.

Например, вексель номинальной стоимостью 2000 ман. под 10% годовых, выданный на срок 60 дней, дисконтируется банком по ставке 12%, когда до его погашения остается 15 дней. В этом случае величина дисконта составит 10,17 ман. [$(2000 + (2000 \times 0,10 \times 60 : 360 \times 0,12 \times 15 : 360))$]. Таким образом, сумма дисконтирования составит 2023,83 ман. ($2034 - 10,17$).

Дисконтирование векселя в банке под 12%, когда остается 15 дней до даты погашения векселя отражается по записи:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 2023,83 ман.

Кредит сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» (субсчет «Векселя к получению») – 2000 ман.

Кредит сч. 631-1 «Доходы процентные» - 23,83 ман.

Рассмотрим пример, когда сумма, получаемая в результате дисконтирования, меньше, чем номинальная сумма.

Пример 3.2.3. Вексель имеет номинальную стоимость в сумме 10 000 ман., под годовых 8,0%. Вексель выдан на 60 дней, дисконтируется банком по ставке 28% в момент, когда до его погашения остается 20 дней. Величина дисконта составит 157,73 ман. $[(10\,000 + (10\,000 \times 0,08 \times 60 : 360 \times 0,28 \times 20 : 360))]$. Дисконтированная сумма составляет 9982,27 ман. $(10\,000 - 157,73)$. Таким образом, получаемая в результате дисконтирования сумма меньше, чем номинальная стоимость векселя. Сумма обесценения определяется путем сопоставления дисконтированной стоимости с номинальной стоимости векселя, разница между ними будет 17,73 ман. $(9982,27 - 10\,000)$.

Все это на счетах бухгалтерского учета будет отражаться записью:

Дебет сч. 223 «Расчетные счета в банке» - 9982,27 ман.

Дебет сч. 751-4 «Расходы по изменению справедливой стоимости финансовых инструментов» - 17,73 ман.

Кредит сч. 211 «Краткосрочные дебиторские задолженности покупателей и заказчиков» - 10 000 ман.

В заключении параграфа рассмотрим порядок определения убытка от обесценения производственных финансовых инструментов. К производным относятся договора перепродаж финансовых инструментов на определенных условиях. Это – форварды, фьючерсы, опционы, свопы, факторинг. производные финансовые инструменты являются биржевого и не биржевого обращения, чтобы избежать финансовые риски, связанные с базисными финансо-

выми инструментами. Учет и отчетность производных инструментов регулируются МСФО 39 и НСБУ 36.

Все производные инструменты учитываются одним из методов:

а) по дате заключения сделки;

б) по дате расчетов.

Они оцениваются по контрактной стоимости. В контрактную стоимость включаются прямые затраты по заключению контракта: услуги брокеров, дилеров, агентов, налоги и сборы фондовых бирж и пр. В контрактной стоимости отражаются также изменения в ценах от дня торгов до расчетного дня.

Датой сделки считается день, когда компания берет на себя обязательство купить финансовый актив. При этом активы и обязательства признаются в день заключения контракта.

Датой расчетов считается день, когда компания осуществляет поставку актива. Актив и обязательства признаются в день выполнения обязательства.

Все финансовые производные инструменты за исключением инвестиций, удерживаемых до погашения и ссуды и дебиторской задолженности, подлежат переоценке по справедливой стоимости.

Пример 3.2.4. 22 декабря 2011 г. компания А заключила договор с обязательством купить пакет акций для клиента на сумму 10 000 ман. На дату сделки эта величина считается справедливой стоимостью. Дата расчетов по сделке 12 января 2012 года. Данный производный инструмент относится к категории предназначенный для торговли. Справедливая стоимость производного инструмента на 31.12.2011 г. – 12 000 ман., на 12 января 2012 года – 10 500 ман.

При первом методе (учет по дате заключения сделки) будут составлены следующие бухгалтерские записи:

22.12.2011 г.

Дебет сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции» - 10 000 ман.

Кредит сч. 545 «Прочие краткосрочные обязательства» - 10 000 ман.

31.12.2011 г.

Дебет сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции» - 2000 ман.

Кредит сч. 631-5 «Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов» - 2000 ман.

10.01.2012 г.

Дебет сч. 751-4 «Расходы по изменению справедливой стоимости финансовых инструментов» - 1500 ман.

Кредит сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции» - 1500 ман.

Сумма 1500 ман. – это убыток от снижения справедливой стоимости производного инструмента. В данном случае убыток определен как разница между справедливой стоимостью на 10.01.2012 и справедливой стоимостью на 31.12.2011 года.

При втором методе (учет по дате расчетов) будут составлены следующие бухгалтерские записи:

31.12.2011 г.

Дебет сч. 217 «Прочие краткосрочные дебиторские задолженности» - 2000 ман.

Кредит сч. 631-5 «Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов» - 2000 ман.

10.01.2012 г.

Дебет сч. 217 «Прочие краткосрочные дебиторские задолженности» - 10 000 ман.

Кредит сч. 545 «Прочие краткосрочные обязательства» - 10 000 ман.

Дебет сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции» - 12 000 ман.

Кредит сч. 217 «Прочие краткосрочные дебиторские задолженности» - 12 000 ман.

Дебет сч. 751-4 «Расходы по изменению справедливой стоимости финансовых инструментов» - 1500 ман.

Кредит сч. 234 «Прочие краткосрочные инвестиции» - 1500 ман.

В целом изучение порядка или методов определения убытка от обесценения краткосрочных финансовых активов, в том числе производных позволяет сказать, что они сложные, а иногда противоречивые. Сложности обусловлены тем, что МСФО 39 и НСБУ 36 предписывают множество условий для отнесения того или иного базисного и производного инструмента к определенным категориям. Трудность возникает и по той причине, что в указанных стандартах почти полностью отсутствует деление финансовых активов на краткосрочные и долгосрочные. А предписываемые методы определения убытка от обесценения не совсем подходят для краткосрочных финансовых активов. Так, МСФО 39 и НСБУ 36 устанавливают порядок, согласно которому убытки от обесценения краткосрочных ссуд и дебиторской задолженности должны определяться сопоставлением их балансовой стоимости с дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Этот метод не применим, если срок погашения финансового актива составляет всего 2-3 месяца. На наш взгляд, краткосрочные ссуды и дебиторские задолженности должны учитываться не по амортизированной стоимости, как это предусмотрено в МСФО 39 и НСБУ 36, а по справедливой стоимости. То же самое можно сказать о краткосрочных инвестициях, удерживаемых до погашения.

Должна быть пересмотрена и структура Плана счетов бухгалтерского учета, относительно счетов для учета краткосрочных финансовых активов. По нашему мнению, в действующем Плане счетов должен быть размещен раздел, в котором должны быть счета для учета финансовых инструментов по следующим категориям:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) ссуды и дебиторские задолженности, представляющие собой финансовые инструменты;
- 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследования, проведенные на тему «Пробелы учета и отчетности обесценения активов» позволяют сформулировать следующие выводы и предложения:

1. Для определения обесценения активов, расчета убытка от обесценения и его отражения в учете и отчетности применяются различные международные и национальные стандарты. В них устанавливаются процедуры, которые должны применяться компаниями для учета своих активов по величине, не превышающей их возмещаемую сумму. Вопросы учета и отчетности обесценения земли, строений и оборудования, нематериальных активов регулируются МСФО 36 и НСБУ 24. Обесценение других материальных активов является объектом изучения МСФО 2, МСФО 40, НСБУ 8, НСБУ 27. Процедуры определения обесценения, методы его расчета по базисным и производным финансовым активам (инструментам) излагаются в МСФО 39 и НСБУ 36.

2. Изучение показывают, что правила, процедуры и методы по определению обесценения, предписанные вышеуказанными международными и национальными стандартами в теоретическом и методологическом плане вполне отвечают процессам и событиям, совершаемым в деятельности экономических субъектов, т.е. предприятий, компаний, фирм и прочих формирований. В то же время практическая реализация предписанных стандартами правил, способов методов по определению обесценения различных видов активов затруднена. Это связано тем, что проведение тестов на предмет обесценения активов очень сложно и почти невозможно, если отсутствует активный рынок по тому или иному активу. Отсутствие активного рынка не позволяет достоверно определить справедливую стоимость, возмещаемую сумму, и, следовательно, величину убытка от обесценения.

3. Очень сложно определить факторы и условия, которые оказывают непосредственное влияние на обесценение долгосрочных материальных активов. Определение обесценения на основе ценности использования не позво-

ляет получить достоверную информацию о величине убытка, так как данный показатель основан на определении чистых денежных поступлений от использования актива. Другими словами, величина ценности использования во многом зависит от графика потока денежных средств, которого очень трудно определить заранее. По нашему мнению, обесценение долгосрочных материальных активов целесообразно определить:

а) либо сопоставлением балансовой стоимости со справедливой стоимостью актива за вычетом расходов на продажу;

б) либо на основе использования индекса инфляции на потребительские товары в стране.

4. Методы определения убытка от обесценения объектов нематериальных активов аналогичны методам по долгосрочным активам. В то же время при определении убытка от обесценения генерирующей единицы полностью списывается балансовая стоимость гуд-вилла, что связано с неидентифицируемости последнего.

Убытки от обесценения объектов нематериальных активов, учитываемых по себестоимости, прямо списываются на прибыли и убытки, т.е. на отчет о финансовых результатах, убытки же от объектов нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости – на отчет о финансовом положении, т.е. на бухгалтерский баланс по статье резерв по переоценке. На наш взгляд, это приводит к несопоставимости финансового положения и результатов деятельности различных компаний одной и той же отрасли, или разных отраслей;

По нашему мнению, не зависимо от модели учета долгосрочных материальных и нематериальных активов, их обесценения должно отражаться в отчете о финансовых результатах;

5. В настоящее время учет убытка от обесценения всех долгосрочных материальных и нематериальных активов, учитываемых по себестоимости, ведется на счете 731-3 «Расходы от обесценения», а учет убытка от обесценения таких активов, учитываемых по переоцененной стоимости – на счете

731-25 «Расходы от переоценки». Убытки от обесценения активов, учитываемых по переоцененной стоимости, описываются на этот счет в том случае, если отсутствует резерв по переоценке. По нашему мнению, для учета убытков от обесценения долгосрочных материальных и нематериальных активов должен быть использован один счет / субсчет под названием «Убытки от обесценения активов»;

6. Изучение показывает, что правила и процедуры определения убытка от обесценения финансовых активов различаются и являются очень сложными. Сложности и трудности связаны в основном сложностью классификации и переклассификации указанных активов. Очень разнообразны и методы первоначальной и последующей оценки (переоценки) финансовых активов. Не случайно, что новый МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» будет заменять МСФО 39;

7. В МСФО 2 и НСБУ 8 четко описываются методы и определения себестоимости и обесценения товарно-материальных запасов.

По установленным методам определения обесценения товарно-материальных запасов можно провести проверку на предмет обесценения всех видов запасов;

План счетов содержит необходимые счета для учета корректировки в связи с уменьшением стоимости, а также учета результатов от обесценения запасов;

На наш взгляд, к счету 208 следовало бы открыть отдельные субсчета для корректировки в связи с уменьшением стоимости запасов по их видам:

- 208-1 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости сырья и материалов»;
- 208-2 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости незавершенного производства»;
- 208-3 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости готовой продукции»;
- 208-4 «Корректировки в связи с уменьшением стоимости товаров»;

8. Изучение порядка или методов определения убытка от обесценения краткосрочных финансовых активов, в том числе производных позволяет сказать, что они сложные, а иногда противоречивые. Сложности обусловлены тем, что МСФО 39 и НСБУ 36 предписывают множество условий для отнесения того или иного базисного и производного инструмента к определенным категориям. Трудность возникает и по той причине, что в указанных стандартах почти полностью отсутствует деление финансовых активов на краткосрочные и долгосрочные. А предписываемые методы определения убытка от обесценения не совсем подходят для краткосрочных финансовых активов. Так, МСФО 39 и НСБУ 36 устанавливают порядок, согласно которому убытки от обесценения краткосрочных ссуд и дебиторской задолженности должны определяться сопоставлением их балансовой стоимости с дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Этот метод не применим, если срок погашения финансового актива составляет всего 2-3 месяца. На наш взгляд, краткосрочные ссуды и дебиторские задолженности должны учитываться не по амортизированной стоимости, как это предусмотрено в МСФО 39 и НСБУ 36, а по справедливой стоимости. То же самое можно сказать о краткосрочных инвестициях, удерживаемых до погашения.

9. Должна быть пересмотрена и структура Плана счетов бухгалтерского учета, относительно счетов для учета краткосрочных финансовых активов. По нашему мнению, в действующем Плане счетов должен быть размещен раздел, в котором должны быть счета для учета финансовых инструментов по следующим категориям:

- 5) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 6) ссуды и дебиторские задолженности, представляющие собой финансовые инструменты;
- 7) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- 8) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон АР « Об бухгалтерском учете». Баку,1995.
2. Закон АР « Об бухгалтерском учете». Баку, 2004.
3. Гражданский Кодекс АР. Баку, Ганун, 2006.
4. Налоговый Кодекс АР. Баку, 2000 (с последующими дополнениями и изменениями).
5. Таможенный Кодекс АР. Баку, 2012.
6. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 1999.
7. Концептуальные основы национальных стандартов бухгалтерского учета для коммерческих организаций. Баку, 2010.
8. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 2009.
9. МСФО 36 «Обесценение активов». Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 2009. НСБУ 24 «Обесценение активов». Баку, 2007.
10. План счетов бухгалтерского учета «Инструкция по его применению. Баку, 2006.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Москва, 2007.
12. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности . Москва, 1998.
13. Кулиев В., Фатуллаев Р., Керимов А. Введение в международный учет и отчетность. Баку, 20012.
14. Финансовый Учет. Под. ред. проф. В.Г. Гетьмана. Москва, 2002.
15. Бухгалтерский учет (на азерб. языке) Под. ред. Г.А. Аббасова. Баку. 2003.
16. Сабзалиев С. М. Бухгалтерский учет в зарубежных странах(на азерб. языке). Баку, 2014.
17. Хендриксен Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета. Москва, 1997.
18. Рзаев Г.Р. Бухгалтерский учет и аудит. Баку.2002.
19. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и отчетности. Москва, 2007.
20. Блинова Т.В. Основы бухгалтерского учета Москва, 2004.

21. Бухгалтерский учет. Под ред. проф. Я.В. Соколова. Москва, 2007.
22. Чая В. Т., Чая Г.В. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 2011.
23. Пчелина С.А., Минаева М.Н. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 2011.
24. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Г.Сапожниковой .Москва, 2011.
25. Вахрушина М.А., Мельникова Л.А. Международные Стандарты Финансовой Отчетности. Москва, 2009.
26. Теория бухгалтерского учета. Под ред. проф. В.Д.Новодворского. Москва, 2007.
27. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: часть 1 и 2. Москва, 1997.
28. Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Под ред. проф. Я.В. Соколова. Москва, 2007.
29. Журнал «Бухгалтерский учет» за 2012-2015 гг.
30. Журнал «Audit» за 2014-2015 гг.
31. Журнал «Maliyyə və uşot» за 2006-2015 гг.

Реферат
на магистерскую диссертацию Акбарлы Фатьми Фуад
гизы, выполненную по теме «Проблемы учета и
отчетности обесценения активов компаний»

В период перехода к рыночной экономике была изменены методика учета и активов и правила их отражения в финансовой отчетности. Это было обусловлено не только изменениями юридических основ формирования и использования активов, но и появлением новых их видов. Были разработаны соответствующие процедуры ведения их учета и отражения в отчетности. Была разработана и внедрена в практику также методика определения и учета обесценения активов. Дальнейшее развитие и углубление рыночных отношений, усиление интеграционных связей нашей страны с зарубежными странами вызвали необходимость дальнейшего совершенствования действующей методики учета активов, в том числе методику учета их обесценения.

Как показывает изучение, наиболее нерешенным является вопрос определения величины обесценения активов в целом, в том числе отдельных их видов. Следует глубоко изучить правила отражения обесценения активов в финансовой отчетности. Требуется разработка соответствующих предложений и рекомендаций по дальнейшему переустройству действующей системы учета, отчетности в рассматриваемой сфере. Для выработки научно-обоснованных предложений и рекомендаций необходимо глубоко проанализировать эту систему и на этой основе разработать отдельные предложения по ее дальнейшему совершенствованию.

Вышеизложенное обуславливает актуальность темы магистерской диссертации, предопределяет ее цель и задачи.

Основная цель диссертации заключается в подробном изучении теоретически, методологических и практических вопросов действующей системы учета и отчетности обесценения отдельных видов активов, разработке научно-практических предложений и рекомендаций по ее дальнейшему совершенствованию.

шенствованию.

В соответствии с указанной целью в диссертации сформулированы и поставлены следующие основные задачи: раскрыть и уточнить сущность и содержание понятий «активы» и «обесценение активов»; дать классификацию активов по разным признакам, целям учета и отчетности; рассмотреть общеметодологические принципы учета и отчетности обесценения активов; исследовать и проанализировать методические вопросы учета и отражения в отчетности обесценения недвижимости и нематериальных активов; проанализировать действующую методику учета обесценения долгосрочных финансовых активов; рассмотреть методику учета обесценения товарно-материальных запасов; проанализировать методику учета обесценения краткосрочных финансовых активов; изучить правила отражения в отчетности результатов обесценения краткосрочных активов; разработать конкретные предложения по дальнейшему совершенствованию методики учета и способов отражения в отчетности обесценения активов.

Научная новизна работы состоит в комплексном анализе системы учета и отчетности обесценения активов и обосновании некоторых научно-практических предложений по ее дальнейшему совершенствованию.

Практическая значимость магистерской диссертации заключается в том, что основные ее положения могут быть использованы в дальнейшем совершенствовании вопросов определения и классификации обесценения отдельных видов активов, а также методику их учета и отражения в финансовой отчетности. Конкретные рекомендации и предложения могут быть использованы в коммерческих компаниях при ведении учета обесценения активов и составлении отчетности.

Объектом настоящей магистерской диссертации являются методика и методы учета обесценения активов и правила его отражения в финансовой отчетности.

Теоретическую и методологическую основу диссертации составляют: Закон АР «О бухгалтерской учете», Налоговый Кодекс АР, Принципы подго-

товки и составления финансовой отчетности, Концептуальные основы Национальных Стандартов Бухгалтерского Учета (НСБУ), отдельные Международные Стандарты Финансовой Отчетности (МСФО) и НСБУ, в том числе НСБУ 24 «Обесценение активов», МСФО 36 «Обесценение активов», План счетов бухгалтерского учета и прочие.

При написании диссертации использованы также монографии, учебники и учебные пособия по бухгалтерскому учету и отчетности, материалы различных конференций, журнальные и газетные статьи, условные цифры и прочие материалы по исследуемым вопросам.

В качестве методики исследования были применены методы общеэкономической теории, экономической статистики, экономического анализа и т.п. При изучении вопросов ведения учета и составления финансовой отчетности по обесценению активов были использованы общепринятые методы и способы, используемые в системе финансового учета и отчетности.

Результаты проведенных исследований, сформулированные в заключительной части диссертации вполне могут быть применены в компаниях, ведущих учет и составляющих отчетность по обесценению активов, а также использованы органами, регулирующими эти вопросы.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, а также списка использованной литературы. Объем магистерской диссертации составляет машинописных страниц, а список использованной литературы включает наименований.

Во введении обоснована актуальность темы диссертации, сформулированы ее цель и задачи, показаны научная новизна и практическая значимость, теоретические и методологические основы работы, дана краткая характеристика отдельных глав магистерской диссертации.

В первой главе – «Экономическая сущность активов, их классификация в учете и отчетности» - раскрыты сущность и содержание понятия «активы», описаны критерии их признания, рассмотрена классификация, используемая в процессе ведения учета и составления отчетности по активам. В отдельном

параграфе данной главы раскрывается содержание обесценения активов, подробно описываются принципы ведения учета и составления отчетности по изучаемой сфере.

Во второй главе – «Методы определения и учет обесценения долгосрочных активов» – подробно излагаются действующая система, методы и правила организации учета и составления отчетности по обесценению, долгосрочных материальных, нематериальных и финансовых активов. В этой же главе диссертации, наряду с описанием существующей системы методики учета и составления отчетности, показываются ее недостатки, которые не позволяют формировать достоверную информацию о величине обесценения долгосрочных активов, показываются пути устранения таких недостатков.

В третьей главе диссертации – «Вопросы учета и отчетности обесценения краткосрочных активов» – подробно анализируются методы ведения учета обесценения отдельных видов краткосрочных активов, описываются правила отражения информации об обесценении таких активов в финансовой отчетности, обосновываются предложения по совершенствованию учета и отчетности обесценения краткосрочных активов.

В заключительной части магистерской диссертации сформулировано заключение, приведен список использованной литературы.