

НОВЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: РЕЗЕРВЫ ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Сергей КОРОТАЕВ,
генеральный директор
ЗАО «АудитКонсульт»,
кандидат экономических наук

Согласно новому Плану счетов бухгалтерского учета субъекты хозяйствования могут создавать резервы под отклонения балансовой стоимости материальных ценностей от их рыночной стоимости. Эти резервы должны учитываться на специальном счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Названный счет предписано использовать для формирования следующих резервов:

1) под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и т. п. ценностей от их рыночной стоимости;

2) под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и др.

Согласно инструкции к новому Плану создание резервов должно отражаться бухгалтерской записью:

Д-т 91 «Операционные доходы и расходы» — К-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Как видим, создание резервов производится в итоге за счет уменьшения прибыли хозяйствующих субъектов.

Использование резервов, в свою очередь, предложено производить по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв, путем восстановления ранее задействованного источника:

Д-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» — К-т 91 «Операционные доходы и расходы».

Более никаких разъяснений, которые бы проливали свет на вопросы, связанные с формированием резервов, не имеется. Во многом это обусловлено тем, что в условиях достаточно высокого уровня инфляции случаи необходимости уценки и учета обесценения активов возникают чрезвычайно редко. Как правило, это происходит в результате применения завышенных индексов переоценки в отношении определенных групп активов, используемых при ежегодной переоценке основных средств, проводимой по состоянию на 1 января, либо в результате морального износа активов.

Вместе с тем, несмотря на практическое отсутствие в республике механизмов уценки, а точнее — механизмов идентификации обесцениваемых активов и учета сумм снижения их стоимости, очевидно, что в условиях глобализации мировой экономики переход к учету обесценения активов компаний, практикуемый в развитых странах мира, неизбе-

жен. Ибо потеря стоимости активов — это не исключительное явление, а вполне объективный и закономерный процесс, характерный для любого хозяйствующего субъекта, работающего в условиях рыночных отношений.

Учитывая данное обстоятельство, попробуем сформировать подходы, которые можно было бы использовать при идентификации активов, потерявших свою стоимость, и разработке механизмов формирования резервов под обесценение материальных ценностей.

Прежде всего подчеркнем, что субъекты хозяйствования могут нести потери от обесценения активов, во-первых, в результате отклонения их балансовой стоимости от более низкой рыночной стоимости и, во-вторых, их балансовой стоимости от более высокой рыночной стоимости. В первом случае речь следует вести об уценке активов, во втором — об их переоценке. Безусловно, это два принципиально разных процесса.

Непроведение уценки балансовой стоимости активов не искажает финансовый результат отчетного периода, но завышает реальную величину активов компании, т.е. ту сумму средств, которую можно выручить от их продажи. Очевидно, что в такой ситуации как собственники компании, так и инвесторы имеют недостоверную картину о стоимости компании, о реальной величине ее чистых активов.

Непроведение переоценки, в свою очередь, ведет к реальным потерям компаний, поскольку при реализации актива по рыночной цене образуется существенная разница между ценой реализации актива и его балансовой стоимостью, которая в соответствии с законодательством Республики Беларусь подпадает под налогообложение. Кроме того, использование актива, числящегося в балансе по ценам, более низким, чем рыночные, при формировании в условиях инфляции отпускных цен с ориентацией на рынок также ведет к увеличению налогооблагаемой базы.

Отметим, что механизмы переоценки активов в республике отработаны, и неплохо. В большей мере это обусловлено необходимостью предупреждения потерь, сопровождающих инфляционные процессы.

Что касается вопросов уценки активов, в частности учета потерь от обесценения активов, то до настоящего времени конкретные механизмы формирования и использования резервов под обесценение активов, а также отражения их в финансовой отчетности не разработаны и, соответственно, не применяются. Более того, сегодня можно говорить о том, что в республике вообще отсутствует понимание цели создания таких резервов. В ряде случаев возмож-

ность создания резервов трактуется как некоторый аналог переоценки. Однако, как уже отмечалось выше, это не так. И главное отличие этих процессов заключается в том, что если при переоценке активов увеличиваются собственные источники организаций, то при создании резерва под обесценение стоимости активов источники организации, как правило, не затрагиваются. Сумма создаваемого резерва призвана характеризовать лишь возможные потери предприятия при реализации активов, под которые создавался резерв. При этом не факт, что такие потери могут произойти на самом деле. Цель, которая должна достигаться при введении механизма идентификации и учета потерь от обесценения активов, — учет активов компании по величине, не превышающей их возмещаемой суммы.

Анализ показывает, что потери стоимости активов могут происходить в следующих случаях:

- рыночная цена на аналогичный актив резко сократилась;
- произошли другие внешние изменения, отрицательно сказывающиеся на результативности работы компании (изменилось законодательство, произошел передел рынков сбыта, на рынке появилась принципиально новая продукция и т.п.);
- произошло моральное устаревание объекта;
- объект частично или полностью разрушен;
- принято решение о досрочной ликвидации объекта;
- принято решение о прекращении деятельности, в рамках которой осуществляется эксплуатация актива, и т.д.

Как видим, случаев, когда активы субъектов хозяйствования могут потерять свою стоимость, достаточно много. В силу этого и должен быть разработан соответствующий механизм учета потерь от их обесценения.

Прежде чем определить механизм, учитывающий особенности организации и ведения учета в Республике Беларусь, рассмотрим подходы, предусмотренные в отношении данной проблемы Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО), в частности МСФО 36 «Обесценение активов».

Названным МСФО предусматриваются следующие концептуальные моменты:

а) если актив учитывается по величине, превышающей сумму, которая будет возмещена за счет использования или продажи актива, то следует признать факт обесценения актива. В таком случае компания должна признать убыток от обесценения актива;

б) убыток от обесценения должен немедленно признаваться в качестве расхода в Отчете о прибылях и убытках;

в) убыток от обесценения ранее переоцененного актива должен учитываться как уменьшение переоценки.

Так, например, убыток по переоцененным ранее основным средствам должен относиться на уменьшение добавочного капитала;

г) в случае признания обесценения актива величина амортизации этого актива должна быть откорректирована для амортизации уже уточненной стоимости актива;

д) при изменении в оценках, использованных при определении возмещаемой суммы актива, должен производиться возврат убытка от обесценения. При этом стоимость актива за счет возвращаемого убытка от обесценения не должна превышать его балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации), если бы в предыдущие годы для актива не признавался убыток от обесценения;

е) возврат убытка от обесценения актива должен немедленно признаваться в качестве прибыли;

ж) любой возврат убытка от обесценения ранее переоцененного актива должен учитываться как увеличение от переоценки (кредит счета учета собственного капитала);

з) после возврата убытка от обесценения должна корректироваться величина амортизационных отчислений.

Как видим, согласно нормам МСФО создание резерва под обесценение, например, материальных ценностей означает уменьшение балансовой стоимости таких активов до их рыночной стоимости. Такая корректировка необходима для того, чтобы, как уже отмечалось, дать объективную стоимостную оценку активов предприятия. Ведь при продаже актива, балансовая стоимость которого превышает его рыночную стоимость, у компании возникнет реальный убыток. И использование резерва под его обесценение позволяет констатировать факт возможных убытков при его реализации.

Учитывая, что в условиях рынка потеря стоимости может носить временный характер, очевидно, что величина выявленных потерь не должна непосредственно влиять на величину стоимости активов. Именно поэтому наиболее приемлемый вариант учета сумм обесценения активов против их балансовой стоимости — это использование специального промежуточного счета, данные по которому и должны корректироваться в установленном законодательством порядке. Согласно новому Плану счетов, как уже отмечалось, в этих целях и предусмотрено использовать специально выделенный счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

Без сомнения, один из наиболее проблемных вопросов, связанных с идентификацией активов, стоимость которых уменьшилась, — это выявление таких активов и определение величины обесценения. С нашей точки зрения, рыночная стоимость активов, против которой произошло обесценение и которая должна являться основой для определения величины обесценения, в обязательном порядке должна подтверждаться документально. В противном случае, если не будет принято решение о том, что суммы обесценения не уменьшают налогооблагаемую базу, к субъектам хозяйствования могут быть применены серьезные финансовые санкции со стороны налоговых и других контрольных органов. В любом случае активы предприятия должны оцениваться для целей бухгалтерского учета с учетом их рыночной стоимости, поскольку именно эта стоимость интересна как для собственников компании, так и для потенциальных инвесторов и других кредиторов.

По аналогии с подходами, используемыми при переоценке активов (доведении балансовой стоимости активов до их более высокой рыночной стоимости), в качестве документальной основы, подтверждающей рыночную стоимость активов, могут использоваться:

- данные организаций—производителей материальных ценностей;
- сведения о стоимости материальных ценностей от торговых организаций;
- прайс-листы, данные каталогов о стоимости соответствующих активов;
- данные расчетов экспертов-оценщиков и т.д.

Что касается суммы резерва, то она должна определяться как разница между фактической себестоимостью изготовления (приобретения) материальных ценностей по каждому номенклатурному номеру или группам однородных материалов, которая зафиксирована в бухгалтерских регистрах, и текущей их рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи) на конец отчетного периода.

Выше уже отмечалось, что при формировании резерва под обесценение активов сначала должны использоваться те источники, которые образовались при их переоценке. Так, например, если после переоценки актива, проведенной с использованием индексного метода, его балансовая стоимость превысила рыночную и сумма переоценки увеличила величину добавочного капитала (фонда), то последующее уменьшение балансовой стоимости этого объекта до его рыночной оценки в связи с его обесценением должно производиться, в первую очередь, за счет добавочного капитала (фонда).

В бухгалтерском учете применительно к отечественному Плану счетов такая операция может отражаться следующим образом:

Д-т 83 «Добавочный фонд» субсчет «Фонд переоценки активов» — **К-т 14** «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» — на сумму обесценения (в пределах суммы дооценки актива при его переоценке в соответствии с действующим законодательством);

Д-т 91 «Операционные доходы и расходы» субсчет 2 «Операционные расходы» — **К-т 14** «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» — на сумму обесценения актива, превышающую сумму его дооценки по результатам переоценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды в соответствии с действующим законодательством.

На практике не исключается ситуация, когда стоимость актива, под который создавался резерв под обесценение, возросла. Кроме того, продажная цена актива, под который создавался резерв, могла оказаться выше той стоимости, которая была установлена на момент формирования резерва. В таких случаях должен производиться возврат убытка от обесценения. При этом, согласно уже называвшимся нормам МСФО, стоимость актива за счет возвращаемого убытка от обесценения не должна превышать его балансовую стоимость, которая была бы определена (без учета амортизации), если бы в предыдущие годы для акти-

ва не признавался убыток от обесценения. Иными словами, при возврате убытка от обесценения актива субъект хозяйствования должен увеличивать свою прибыль, в частности свои операционные доходы, но не более чем на сумму ранее созданного под этот актив резерва.

В бухгалтерском учете возврат резервов под обесценение активов применительно к национальному Плану счетов бухгалтерского учета, введенному в действие с начала 2004 года, следует отражать следующей бухгалтерской записью:

Д-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» — **К-т 91** «Операционные доходы и расходы» субсчет 1 «Операционные доходы» — на восстанавливаемую сумму операционных доходов, которые ранее задействовались на создание резерва под конкретный актив.

Если осуществляется возврат убытка от обесценения ранее переоцененного актива, то в пределах суммы добавочного фонда (в части фонда переоценки), использованного на создание резерва под обесценение, должна производиться следующая бухгалтерская запись:

Д-т 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» — **К-т 83** «Добавочный фонд» субсчет «Фонд переоценки активов».

Сроки формирования резервов под обесценение активов действующим законодательством не определены. Вместе с тем логично предположить, что такие резервы должны создаваться в конце отчетного года, с тем чтобы иметь реальную картину о стоимости активов субъектов хозяйствования на начало нового года. С нашей точки зрения, не исключается вариант создания резервов и в течение года (по конкретным отчетным периодам). Такое целесообразно, например, в случае существенного снижения рыночной стоимости активов.

Что касается закрытия резерва, то в Инструкции к Плану счетов говорится о том, что суммы, направленные на формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей, восстанавливаются «в следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым образован резерв». Думается, уточнение величины резерва целесообразно не только по мере списания ценностей, под которые создавался резерв, но и в конце каждого отчетного года. В этой связи очевидна необходимость ежегодной инвентаризации резервов, создаваемых под обесценение материальных ценностей.

Что касается предусмотренной МСФО-36 необходимости уточнения сумм амортизации по активам, потерявшим свою стоимость, то в отечественном законодательстве данная проблема пока что не регулируется, поскольку, как уже отмечалось, в условиях инфляции говорить об обесценении внеоборотных активов, по которым производится начисление амортизации, достаточно проблематично. Более того, если рассматривать амортизацию как процесс, в результате которого осуществляется возмещение ранее произведенных расходов на приобретение внеоборотных активов, то, по нашему мнению, обесценение активов не может влиять на величину затрат предприятия, которые должны быть возмеще-

ны через стоимость выпускаемой продукции (работ, услуг). Поэтому путем начисления амортизации должны возмещаться все фактические затраты субъектов хозяйствования на приобретение амортизируемых активов, и обесценение активов на этот процесс влиять не должно.

Очевидно, что при составлении бухгалтерского баланса организация, формирующая резерв, должна учесть данное обстоятельство и произвести уточнение показателей по соответствующим статьям баланса. В активе баланса на сумму созданного резерва должна уменьшаться стоимость запасов (стр. 211 «Сырье, материалы и другие ценности»). Одновременно на эту же сумму в пассиве баланса должна быть уменьшена прибыль отчетного года (стр. 640 баланса).

Возможность формирования резервов под снижение стоимости материальных ценностей, кроме корректировки баланса организации, должна затрагивать также и другие формы отчетности. В Российской Федерации некоторые специалисты предлагают показывать создаваемые резервы под обесценение материальных ценностей в форме 3 «Отчет об изменениях капитала». С нашей точки зрения, такой подход достаточно сомнителен, поскольку создание резерва под обесценение если и затрагивает собственные источники предприятий, то только в части их уменьшения. По нашему мнению, формирование резервов под обесценение в силу того, что они формируются за счет операционных расходов, следует, применительно к отечественному законодательству, показывать в разделе 2 «Операционные доходы и расходы» формы 2 к бухгалтерскому балансу «Отчет о прибылях и убытках». Такой подход, кстати, соответствует и международным нормам, согласно которым, как уже отмечалось выше, убыток от обесценения должен немедленно признаваться в качестве расхода, а возврат убытка от обесценения актива — в качестве дохода в Отчете о прибылях и убытках.

Создание резерва под обесценение материальных ценностей, необходимое для формирования реальной балансовой стоимости активов, не должно влиять на налогооблагаемую базу, т.е. не должно уменьшать эту базу. Данный вывод основывается на том, что реальная стоимость актива возникает либо в момент его покупки, либо в момент его реализации. И если в результате реализации актива его стоимость окажется большей, чем его балансовая стоимость (цена приобретения), то о каком обесценении можно говорить?

Выводы и предложения

Учитывая отсутствие в Республике Беларусь методики создания и использования резервов под обесценение материальных ценностей, считаем необходимым при ее разработке принять во внимание следующие принципиальные моменты:

1. Создание резервов под обесценение материальных ценностей необходимо для объективной стоимостной оценки активов компании на соответствующую отчетную дату.

2. Резерв под обесценение материальных ценностей должен формироваться, как правило, в конце года. Вместе

с тем у субъектов хозяйствования должно быть право в случаях существенных отклонений в рыночной стоимости активов от их балансовой стоимости производить формирование резервов и в течение отчетного года (по соответствующим отчетным периодам).

3. Величина создаваемого резерва должна соответствовать расчетной величине потерь стоимости активов организации против их балансовой стоимости, соответствующей величине фактических затрат на приобретение этих активов.

4. Величина потерь стоимости активов может быть определена исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов с учетом их амортизации в течение срока амортизации объекта, потерявшего свою стоимость.

5. Рыночная стоимость активов, потерявших свою стоимость, должна подтверждаться данными предприятий-изготовителей, торговых организаций, сведениями из прайс-листов, каталогов, расчетами экспертов-оценщиков и т.п.

6. В балансе субъекта хозяйствования на величину созданного резерва должна уменьшаться стоимость производственных запасов и одновременно величина прибыли отчетного года.

7. Если резерв создается под обесценение ценностей, в отношении которых ранее производилась переоценка, источником для создания резерва в первую очередь должен выступать фонд переоценки этих активов.

8. При выбытии в отчетном периоде актива, под который создавался резерв под обесценение его стоимости, на сумму резерва под этот актив величина резерва должна уменьшаться. При этом должна восстанавливаться сумма операционных расходов, направленная ранее на создание резерва под обесценение выбывших ценностей.

9. В случае использования на создание резерва под обесценение фонда переоценки возврат убытка от обесценения ранее переоцененного актива должен направляться прежде всего на увеличение добавочного фонда (в пределах суммы добавочного фонда (в части фонда переоценки), использованного на создание резерва под обесценение).

10. Величина возвращаемого убытка от обесценения актива с учетом ранее уточнявшейся его балансовой стоимости не должна превышать первоначальную стоимость этого актива.

11. Сумма созданного резерва, влияя на валюту баланса хозяйствующего субъекта, не должна уменьшать его налогооблагаемую прибыль, что должно быть закреплено в соответствующих национальных нормативных актах по налогообложению.

Реализация перечисленных выше подходов, оговаривающих вопросы формирования резервов под обесценение активов, позволит, с нашей точки зрения, формировать реальную стоимость активов субъектов хозяйствования Республики Беларусь и в еще большей мере приблизит законодательные нормы республики к нормам, предусмотренным Международными стандартами финансовой отчетности. ■