

На правах рукописи



Арбатская Татьяна Георгиевна



00345 1463

Формирование и учет оценочных резервов организации

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

30 ОКТ 2008

Иркутск – 2008

Диссертация выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита Байкальского государственного университета экономики и права.

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Печенникова Галина Геннадьевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Киреенко Анна Павловна

кандидат экономических наук, доцент
Дейч Ольга Ивановна

Ведущая организация: Сибирский университет потребительской
кооперации

Защита состоится 14 ноября 2008 года в 15.30 час. на заседании диссертационного совета Д 212.070.06 при Байкальском государственном университете экономики и права по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, 24, корпус 9, зал заседаний Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Байкальского государственного университета экономики и права по адресу: 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, корпус 2, аудитория 101.

Объявление о защите и автореферат размещены 09 октября 2008г. на официальном сайте БГУЭП по адресу: www.isea.ru

Автореферат разослан 10 октября 2008 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

 С.В. Чупров

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Развитие рыночной экономики и адаптация российских положений по бухгалтерскому учету в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности ставят новые проблемы как методологического, так и методического характера. Особый интерес представляет идентификация оценочных резервов, методика их формирования в бухгалтерском учете и отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности организации. Расширение возможностей учетного процесса оценочных резервов позволяет повысить достоверность и полезность информации для пользователей. Реализация одного из направлений Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу - составления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности - обеспечивает удовлетворение интересов пользователей. Отсутствие информации об оценочных резервах в финансовой (бухгалтерской) отчетности приводит к завышению стоимости активов и валюты баланса, а также искажению некоторых ключевых характеристик финансового положения организации. В условиях многообразия оценок, оценочные резервы обеспечивают переход от первоначальной (исторической) стоимости активов к их стоимости, актуальной на отчетную дату. Вместе с тем, проблемы учета оценочных резервов остаются до конца не решенными.

Степень изученности проблемы. Вопросы формирования, бухгалтерского учета и отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов исследовались во многих трудах российских и зарубежных ученых. Теоретические основы идентификации оценочных резервов были заложены в конце 19 века в трудах известных российских и зарубежных ученых: Н.А. Блатова, Н.А. Кипарисова, А.П. Рудановского, И.Ф. Шерра и других.

Исследование методических вопросов формирования оценочных резервов в той или иной мере содержится в трудах зарубежных ученых: Х.Андерсон, Й. Бетге, Х. Грюнинг, Д. Колдуэлл, М. Коэн, Б. Нидлз, К. Нубес, М.Х.Б. Перера, Э.С. Хендриксен и других.

В рамках реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами актуальные вопросы формирования, учета и отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности рассматривают отечественные авторы: Н.А. Бреславцева, Т.В. Гвелесиани, Л.Т. Гиляровская, А.А. Ефремова, В.В. Ковалев, Л.А. Мельникова, С.С. Ованесян, В.Ф. Палий, Г.Г. Печенникова, С.Н. Поленова, Д.И. Понокова, М.Л. Пятов, Я.В. Соколов, И.А. Слободняк, О.В. Соловьева, Е.М. Сорокина, В.И. Ткач, Л.И. Хоружий, В.Т. Чай, Г.В. Чай, Л.З. Шнейдман и другие.

Вместе с тем, затронутые в работах названных авторов вопросы формирования, учета и отражения в отчетности оценочных резервов не затрагивают всего комплекса существующих в этой сфере проблем. В частности, присутствуют разночтения в понятийном аппарате, недостаточно разработаны вопросы методики формирования оценочных резервов, а также отражения их в

отчетности для оценки стоимости активов. Актуальность рассматриваемых вопросов, их недостаточная теоретическая разработанность и особая практическая значимость в современных условиях предопределили выбор темы исследования, ее цель, задачи и направления исследования.

Цель и задачи исследования: целью диссертационной работы является теоретическое исследование оценочных резервов и разработка методических рекомендаций по их формированию, учету и отражению в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Достижение указанной цели предопределило постановку следующих задач исследования:

- провести сравнительный анализ российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности по вопросам формирования, учета и отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов;
- обосновать необходимость формирования оценочных резервов в целях признания финансовой (бухгалтерской) отчетности достоверной;
- уточнить признаки обесценения активов;
- предложить определение оценочных резервов как расходов организации, признаваемых в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении;
- обосновать использование комплекса показателей для формирования оценочных резервов;
- предложить методические рекомендации, связанные с формированием, учетом и порядком отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов;
- использовать методы факторного анализа при прогнозировании величины отчислений в оценочные резервы.

Объектом исследования являются оценочные резервы организации.

Предметом исследования являются теоретические и методические аспекты формирования, бухгалтерского учета и отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов организации.

Наиболее существенные научные результаты, полученные автором в процессе диссертационного исследования:

- установлены основные различия формирования, учета и признания в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов согласно российским положениям по бухгалтерскому учету и международным стандартам финансовой отчетности;
- предложены способы определения величины отчислений в оценочные резервы посредством использования коэффициентов ликвидности, оборачиваемости и показателей, характеризующих доходность финансовых вложений;
- разработаны формы первичных документов по учету оценочных резервов;
- разработаны регистры синтетического и аналитического учета оценочных резервов;

- уточнен порядок отражения на счетах синтетического и аналитического учета оценочных резервов;
- определен состав информации об оценочных резервах в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- предложена математическая модель для прогнозирования отчислений в резервы по сомнительным долгам как функция от среднегодовой величины дебиторской задолженности, сомнительной дебиторской задолженности на отчетную дату и коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности;
- предложена математическая модель для прогнозирования отчислений в резерв под снижение стоимости материальных ценностей как функция от среднегодовой величины запасов, коэффициента оборачиваемости запасов, величины запасов без движения в отчетном периоде.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в обосновании теоретических положений и методических рекомендаций по формированию, учету и отражению в отчетности оценочных резервов, имеющих существенное значение для обеспечения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Элементы научной новизны состоят в следующем:

- обоснована необходимость формирования оценочных резервов в целях признания финансовой (бухгалтерской) отчетности достоверной;
- уточнены признаки обесценения активов;
- уточнено определение оценочных резервов как расходов организации, признаваемых в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации направлены на совершенствование действующей нормативной базы в области бухгалтерского учета оценочных резервов и представления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Предложенные в работе практические рекомендации могут найти отражение в положениях по бухгалтерскому учету, методических рекомендациях, инструкциях, рекомендациях. Самостоятельную практическую значимость имеют предложенные в исследовании методические рекомендации, технологии бухгалтерского учета оценочных резервов (первичного, текущего и итогового).

Теоретические положения и практические материалы исследования используются на кафедре бухгалтерского учета и аудита Байкальского государственного университета экономики и права в учебных курсах «Бухгалтерский финансовый учет», «Международные стандарты финансовой отчетности».

Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов.

Материалы и результаты диссертационной работы обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях БГУЭП в течение 2004-2006 гг. и 2008 году; на Всероссийской научно-практической конференции «Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита» (Иркутск, 27-28 апреля 2006).

Результаты исследования были апробированы и нашли практическое применение в деятельности ЗАО «Байкальский фондовый дом», ОАО «Восточно-сибирская газовая компания», ООО «Восточно-Сибирский завод железобетонных конструкций», ОАО «Иркутский керамический завод».

Приведенные в исследовании рекомендации по формированию оценочных резервов и порядку документального оформления, применяются в практической деятельности ООО «БДО Юникон ВостСибАудит» при проведении аудиторских проверок и консультационном обслуживании организаций различных форм собственности.

Публикации. По теме исследования опубликовано 10 научных работ общим объемом 2,95 п.л., в том числе две статьи в ведущем рецензируемом научном журнале «Известия Иркутской государственной экономической академии».

Объем и структура работы. Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования и обусловлена логикой рассмотрения избранной проблемы. Диссертация состоит из введения, трех глав. Общий объем работы – 206 страниц машинописного текста. Диссертация содержит 28 таблиц, 10 рисунков, список использованной литературы из 123 наименований, 12 приложений.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, характеризуется степень исследованности проблемы, определяются цель и задачи исследования, раскрывается практическая значимость и научная новизна работы.

В первой главе «Теоретические основы учета оценочных резервов» проводится анализ понятия достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Исследуется понятийный аппарат оценки в теории бухгалтерского учета. Обосновывается необходимость формирования и признания в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов с точки зрения действующих допущений и требований бухгалтерского учета. Актуализируется роль оценочных резервов в представлении достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Во второй главе «Бухгалтерский учет и признание в финансовой (бухгалтерской) отчетности оценочных резервов» проводится сравнительный анализ требований российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности к формированию, учету и отражению в отчетности оценочных резервов.

В третьей главе «Методические рекомендации по определению величины оценочных резервов» излагаются методические рекомендации в части определения величины отчислений в оценочные резервы по сомнительным долгам и под снижение стоимости материальных ценностей - с учетом коэффициентов финансового анализа, под обесценение финансовых

вложений – на основе дифференцированного подхода к определению экономической выгоды от владения долевыми и долговыми ценными бумагами.

Предложенные методические рекомендации по созданию оценочных резервов апробированы в практической деятельности коммерческих организаций. Создание и признание оценочных резервов рассмотрено на завершающем этапе формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческих организаций.

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации, полученные в результате проведенного исследования.

III. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Обоснована необходимость формирования оценочных резервов в целях признания финансовой (бухгалтерской) отчетности достоверной.

Достоверной и полной считается финансовая (бухгалтерская) отчетность, сформированная исходя из правил, определенных нормативными актами по бухгалтерскому учету (пункт 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). При оценке статей финансовой (бухгалтерской) отчетности организация обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства. В целях представления достоверной отчетности активы следует отражать по их фактической себестоимости или по справедливой стоимости на отчетную дату исходя из требования осмотрительности.

В российской учетной практике оценка по справедливой стоимости находит свое отражение в требовании законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету относительно формирования оценочных резервов. Формирование оценочных резервов предусмотрено для материально-производственных запасов, финансовых вложений, не имеющих текущей рыночной стоимости, и сомнительной дебиторской задолженности при наличии соответствующих оснований.

Оценочные резервы представляют собой показатель, усиливающий достоверность бухгалтерской отчетности и полностью раскрываемых в ней сведений о финансово-хозяйственной деятельности организации. Это связано с тем, что оценочные резервы являются регулирующими статьями, уменьшающими оценку активов в бухгалтерском балансе, и расходами, влияющими на конечный финансовый результат в отчете о прибылях и убытках.

По мнению диссертанта, вывод о необходимости формирования оценочных резервов при отражении активов в финансовой (бухгалтерской) отчетности следует из указанных ниже требований и допущений бухгалтерского учета:

- требования осмотрительности. Требование осмотрительности предполагает, что, отражаемые в финансовой (бухгалтерской) отчетности активы должны быть связаны с вероятностью получения организацией экономических выгод в будущем, и предписывает использовать метод оценки активов, который

представляет положение организации в наименее благоприятном свете. Одновременно, согласно МСФО, требование осмотрительности не допускает образование скрытых резервов, то есть сознательного необоснованного занижения стоимости активов или доходов и преднамеренного завышения величины обязательств или расходов.

- требования полноты. Указанное требование определяет необходимость полноты отражения в учете и отчетности всех фактов хозяйственной деятельности и выполняется, в том числе, путем создания оценочных резервов. Требование полноты соблюдено, когда все активы, имеющие признаки обесценения, рассмотрены и оценены, а факт обесценения активов раскрыт в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- требования своевременности. Для соблюдения требования своевременности в организации следует формировать оценочные резервы в момент, когда выявлен факт обесценения активов, а не когда произошло выбытие актива и поступление денежных средств. Вместе с тем, автором обосновано, что соблюдение требования своевременности при формировании оценочных резервов следует сочетать с требованием рациональности.

- требования приоритета содержания перед формой. Указанное требование предполагает отражение операций и других событий в соответствии с их экономической реальностью, а не только с их юридической формой, что является условием для признания бухгалтерской информации полезной. Формирование и признание оценочных резервов позволяет в текущем учете отражать активы по фактической себестоимости (юридическая форма), а в отчетности – по рыночной стоимости (экономическое содержание).

- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Исходя из данного допущения, оценочные резервы формируются и признаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности в том отчетном периоде, когда фактически произошло обесценение актива. В каждом отчетном периоде размер резерва увеличивается на величину обесценения актива именно за этот период, поэтому убыток, который будет сформирован в учете в момент выбытия этих активов, заранее распределяется по времени его образования.

2. Уточнены признаки обесценения активов.

В положениях по бухгалтерскому учету предусмотрено, что организация проверяет наличие любых признаков, свидетельствующих об обесценении активов, по состоянию на каждую отчетную дату. Некоторые признаки, указывающие на возможное обесценение активов, приведены в действующих нормативных актах по бухгалтерскому учету.

Согласно пункту 25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Согласно пункту 37 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений», примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, признаков банкротства либо объявление его банкротом;
- появление у должника по договору займа признаков банкротства или объявление его банкротом;
- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

Согласно пункту 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н, организация может создавать резервы по дебиторской задолженности, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

На взгляд диссертанта, приведенные признаки, свидетельствующие о возможном обесценении активов, не являются исчерпывающими. В международных стандартах финансовой отчетности также не приводится исчерпывающий перечень признаков обесценения активов. Согласно МСФО-2 «Запасы», причинами обесценения запасов могут быть:

- общее падение рыночных цен на запасы;
- физическое повреждение;
- моральное устаревание;
- дополнительные затраты, необходимые для завершения процесса изготовления изделия и его реализации.

В соответствии с МСФО-39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на каждую отчетную дату организация анализирует, существуют ли объективные доказательства обесценения финансового актива. Примерами факторов, которые необходимо рассмотреть в соответствии с МСФО-39 являются следующие:

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

Автором на основании сравнительного анализа российских положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов финансовой отчетности уточнены признаки обесценения активов (Таблица 1).

Таблица 1

Признаки обесценения активов

Вид активов	Признаки обесценения активов
1. Материально-производственные запасы	1.1. Падение рыночных цен
	1.2. Моральное устаревание (значительные изменения в технологии, экономических условиях, законодательстве)
	1.3. Частичное физическое повреждение материальных ценностей
	1.4. Длительный простой материальных ценностей
	1.5. Планы по сокращению, прекращению производственной деятельности
	1.6. Дополнительные затраты, необходимые для завершения процесса изготовления изделия и его реализации
	1.7. Другие признаки
2. Дебиторская задолженность	2.1. Просрочка оплаты согласно условиям договора
	2.2. Отсутствие обеспечения дебиторской задолженности (гарантии, банковского поручительства, залога и т.д.)
	2.3. Банкротство, ликвидация, исчезновение дебитора
	2.4. Намерения дебитора ликвидироваться
	2.5. Значительные финансовые трудности дебитора
	2.6. Другие признаки (кризисные ситуации, дефолт, ухудшение экономической ситуации в отрасли, к которой относится дебитор, в регионе или в стране и др.)
	2.7. Другие признаки
3. Финансовые вложения, не имеющие текущей рыночной стоимости	3.1. Появление у эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства, либо объявление эмитента или должника банкротом
	3.2. Совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости
	3.3. Отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем
	3.4. Планы реорганизации или ликвидации организации – эмитента
	3.5. Признание убытка от обесценения данного вида финансовых вложений в прошлом отчетном периоде
	3.6. Значительные финансовые трудности организации – эмитента
	3.7. Прекращение торгов по аналогичным ценным бумагам
	3.8. Другие признаки (кризисные ситуации, дефолт, ухудшение экономической ситуации в регионе или в стране и др.)

При наличии признаков обесценения производится непосредственная проверка активов на обесценение. В случае если указанная проверка подтверждает обесценение активов, организация формирует оценочный резерв.

3. Уточнено определение оценочных резервов как расходов организации, признаваемых в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении.

Законодательно определение термина «оценочный резерв» российскими нормативными актами не закреплено. Результаты теоретического обзора показали, что в экономической литературе нет единого определения резервов вообще, и оценочных резервов в частности. В связи с отсутствием в российской бухгалтерской практике единого определения оценочных резервов, автором проведен анализ, в результате которого было выработано единое определение, охватывающее все виды используемых в настоящее время оценочных резервов.

Оценочные резервы, формируемые в бухгалтерском учете, не представляют собой запаса каких-либо средств или ценностей в натуральном выражении и носят исключительно финансовый характер. Оценочные резервы уточняют оценку активов организации за счет финансовых результатов того отчетного периода, в котором выявлено обесценение активов. Это страхует организацию от необходимости признания убытков текущего периода в будущем и соответствует требованиям осмотрительности, своевременности, полноты и допущению временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Большинство авторов, рассматривающих проблему формирования и признания оценочных резервов, не дают определения оценочных резервов, а указывают лишь на необходимость и цели их формирования. Так, авторы подчеркивают необходимость корректировки оценки некоторых видов активов при их обесценении.

Часть экономистов считает, что оценочные резервы являются элементом формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности. По нашему мнению, такой подход сужает понятие оценочных резервов, так как для соблюдения требования своевременности организации следует формировать оценочные резервы тогда, когда выявлен и подтвержден факт обесценения активов, а не только на отчетную дату.

Ряд авторов определяют оценочные резервы как активные резервы. При этом под активным резервом понимается условный бухгалтерский методический прием, позволяющий посредством признания в текущем отчетном периоде расходов (потерь), которые будут подтверждены в будущих отчетных периодах, регулировать финансовые результаты и оценку соответствующего актива. С нашей точки зрения, указанное определение, не совсем верно, поскольку не корректно называть резерв приемом. Кроме того, резервы запрещено формировать для регулирования финансовых результатов организации.

В итоге, автором диссертации предложено следующее определение оценочных резервов: это расходы организации, признаваемые в связи со снижением учетной стоимости активов при их обесценении.

4. Обосновано использование комплекса показателей для формирования оценочных резервов. Предложены способы определения величины отчислений в оценочные резервы посредством использования коэффициентов ликвидности, оборачиваемости и показателей, характеризующих доходность финансовых вложений.

Действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету не предусмотрена методика определения величины отчислений в оценочные резервы, что вызывает на практике большие трудности при формировании резервов.

Диссертантом предложены способы определения величины отчислений в оценочные резервы посредством использования коэффициентов ликвидности, оборачиваемости и показателей, характеризующих доходность финансовых вложений.

А) Формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется при выявлении обесценившихся материально-производственных запасов. Выявление запасов, утративших свои первоначальные физические качества, производится в ходе проведения инвентаризации.

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

$$O_{\text{мпз}} = \frac{\text{Об}_{\text{кт}}}{\frac{\text{Сн}_{\text{дт}} + \text{Ск}_{\text{дт}}}{2}}, \quad (1)$$

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

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

$\text{Сн}_{\text{дт}}$ - сальдо начальное по дебету счета материально-производственных запасов;

$\text{Ск}_{\text{дт}}$ - сальдо конечное по дебету счета материально-производственных запасов.

В числителе формулы для определения коэффициента оборачиваемости приведена стоимость запасов, использованных для производства продукции

(товаров, работ, услуг), управленческих целей организации или реализованных в отчетном периоде, а в знаменателе - среднегодовая стоимость запасов.

Преимуществом использования данного коэффициента является возможность с его помощью выявить материально-производственные запасы, находящиеся без движения в течение длительного времени. Значение коэффициента, близкое к нулю, свидетельствует, что движения запасов в течение отчетного периода не было. При длительном хранении возрастает риск того, что запасы не будут использованы и их придется списать или уценить. По запасам, коэффициент оборачиваемости которых близок к нулю, требуется информация о рыночной стоимости. Если на момент составления отчетности текущая рыночная стоимость запасов меньше учетной, то их балансовую оценку необходимо скорректировать путем формирования резерва.

Применение коэффициента оборачиваемости запасов позволит сократить объем работы и рационально подойти к ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности.

В) При создании резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете организации следует оценить финансовое состояние (платежеспособность) дебиторов, для чего необходимо разработать и утвердить в учетной политике методику анализа платежеспособности дебиторов. В диссертационном исследовании предложено использование рейтинговой оценки платежеспособности дебиторов для определения величины отчислений в резервы. Составными этапами являются:

а) сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период;

б) выбор и обоснование показателей, на базе которых формируется рейтинговая оценка. В исследовании обосновано применение традиционных коэффициентов ликвидности, используемых в экономическом анализе;

с) расчет фактических значений показателей, на базе которых формируется рейтинговая оценка и итогового показателя рейтинговой оценки платежеспособности дебитора по формуле:

$$R = \frac{1}{L} \sum_{i=1}^L \frac{K_i}{N_i} \quad (2)$$

где R – значение рейтинговой оценки дебитора;

L – число показателей, используемых для рейтинговой оценки;

N_i – нормативный уровень для i-го коэффициента;

K_i – фактическое значение i-ого коэффициента;

$i = 1 \dots L$

д) ранжирование (классификация) дебиторов по классам «надежности». Число классов «надежности» дебиторов определяется на основе экспертных оценок, статистики неоплаты дебиторской задолженности прошлых лет и других факторов.

При полном соответствии значений финансовых коэффициентов их нормативным минимальным уровням рейтинговая оценка дебитора будет равна 1. Финансовое состояние дебиторов с рейтинговой оценкой менее 1 характеризуется как неудовлетворительное, и дебитор относится к низшему классу «надежности». Далее отнесение дебитора к какому-либо классу «надежности» осуществляется на основании того, в какой интервал значений рейтинговой оценки попадает рейтинговая оценка данного дебитора. Величину интервала предлагается определять по формуле:

$$I = \frac{R_{\max} - 1}{D - 1}, \quad (3)$$

где I – величина (размер) интервала;

R_{\max} – максимальное значение рейтинговой оценки;

D – число классов «надежности» дебиторов.

е) расчет отчислений в резерв по сомнительным долгам на основе коэффициента безнадежности. Коэффициент безнадежности устанавливается организацией исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за предыдущие отчетные периоды по формуле:

$$K_{\text{безн } m} = \frac{\text{БДЗ}_m}{\text{ДЗ}_m}, \quad (4)$$

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

БДЗ_m – дебиторская задолженность соответствующего класса дебиторов, которая фактически не была погашена (безнадежная).

ДЗ_m – сомнительная дебиторская задолженность соответствующего класса дебиторов;

$m = 1 \dots D$

Величина отчислений в резерв по сомнительным долгам определяется для каждого дебитора как произведение сомнительной дебиторской задолженности дебитора на отчетную дату и коэффициента безнадежности соответствующего класса «надежности» по формуле (5):

$$PCD = DЗ \times K_{\text{безн т}}, \quad (5)$$

где РСД – величина отчислений в резерв по сомнительным долгам;

ДЗ – сомнительная дебиторская задолженность каждого дебитора на отчетную дату;

$K_{\text{безн т}}$ – коэффициент безнадёжности соответствующей группы.

Вместе с тем, при создании резерва по сомнительным долгам следует проанализировать, по возможности, и неформализованные признаки возможной утраты платежеспособности дебитора.

С) В диссертационном исследовании сделан вывод, что величина обесценения финансового вложения равна разнице между экономическими выгодами, которые организация планировала получить от владения финансовыми вложениями в нормальных условиях, и экономическими выгодами, которые возможно получить на отчетную дату по формуле (6).

$$OFB = V_{\text{план}} - V' \quad (6)$$

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

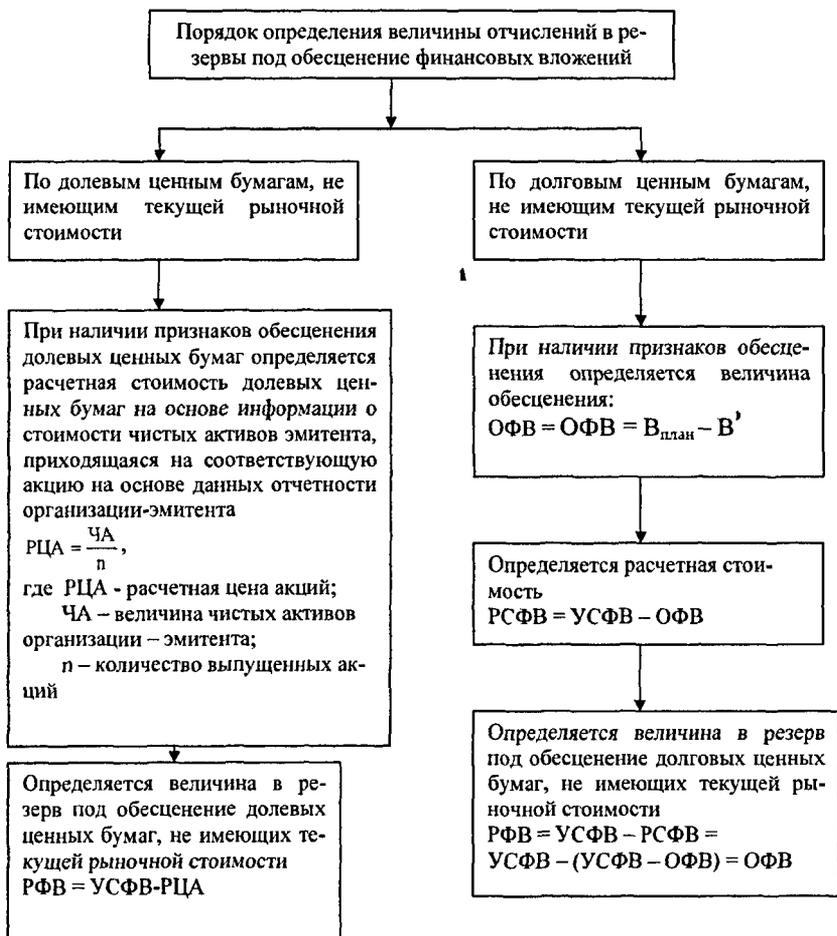
где OFB – величина обесценения финансового вложения;

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

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

При наличии обесценения финансового вложения организации необходимо определить расчетную стоимость финансовых вложений и создать резерв под обесценение.

В диссертационном исследовании обосновано применение дифференцированного подхода к определению расчетной стоимости долговых и долевого ценных бумаг, исходя из чего предложен различный порядок создания резервов по долевым и долговым ценным бумагам (рис. 1).



- РФВ – величина резерва под обесценение финансового вложения;
 УСФВ – учетная стоимость финансового вложения;
 РСФВ – расчетная стоимость финансового вложения;
 ОФВ – величина обесценения финансового вложения;
 РЦА – расчетная цена акций;
 ЧА – величина чистых активов организации – эмитента;
 n – количество выпущенных акций.

Рис.1. Порядок создания резервов по долевым и долговым ценным бумагам

Для более точного определения расчетной стоимости финансовых вложений, и, соответственно, для большей достоверности отчетности, наиболее эффективно привлечение независимого оценщика. Это обусловлено тем, что

методика, используемая в оценочной деятельности, представляет собой сложный структурный механизм, включающий сбор больших объемов информации, всесторонний анализ экономических показателей деятельности эмитента ценных бумаг и т.п.

В отдельных случаях, организация может произвести соответствующий расчет без привлечения независимого оценщика. Показатель величины экономических выгод, которые организация планировала к получению от владения долговыми ценными бумагами в исследовании предлагается определять с использованием коэффициентов, характеризующих доходность финансовых вложений (таблица 2).

Таблица 2

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

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

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

C_m – ставка процента;

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

N – номинальная стоимость;

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

T – срок с момента приобретения ценной бумаги до отчетной даты.

Уточнено, что при расчете показателя экономических выгод, которые возможно получить от владения на отчетную дату долговыми ценными бумагами, не имеющими текущей рыночной стоимости, подход также должен быть индивидуальным. Величина данного показателя зависит от вида финансовых вложений и формы дохода, который можно по ним получить, а также от реальных возможностей погашения или реализации финансовых вложений и возврата инвестированных средств на отчетную дату.

5. Разработаны формы первичных документов и регистры синтетического и аналитического учета оценочных резервов.

Согласно статье 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ, все хозяйственные операции должны оформляться первичными подтверждающими документами. Унифицированные формы первичных учетных документов и регистров синтетического и аналитического учета по формированию оценочных резервов отсутствуют.

Диссертантом разработаны:

- формы первичных документов, включающие информационный запрос бухгалтера и заключение должностного лица,
- учетные регистры синтетического и аналитического учета оценочных резервов, обоснованно отражающие величину отчислений в оценочные резервы в момент совершения операции.

6. Уточнен порядок отражения на счетах синтетического и аналитического учета оценочных резервов.

Проведенный в диссертационной работе анализ выявил наличие противоречий на уровне нормативных актов при отражении в бухгалтерском учете оценочных резервов. Диссертант отмечает противоречия и предлагает некоторые направления их устранения.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации», отчисления в оценочные резервы признаются прочими расходами и подлежат отражению по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Диссертантом отмечается, что пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н, создание резерва по сомнительным долгам разрешено только по расчетам с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги по обычным видам деятельности организации, выручка от реализации которых отражается на счете 90.1 «Выручка». Для устранения указанного противоречия автором предлагается резерв по сомнительным долгам создавать за счет расходов по обычным видам деятельности на счете 90 «Продажи», предусмотрев для этого счета второго порядка 90.6 «Резервы по сомнительным долгам» и аналитические счета 90.6.1 «Отчисления в резервы по сомнительным долгам», 90.6.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам».

Следующее противоречие, на взгляд автора, состоит в том, что действующими нормативными актами предписывается формировать резерв под снижение стоимости материальных ценностей за счет прочих расходов. По мнению автора диссертационной работы, если запасы формируют себестоимость готовой продукции, работ, услуг от обычных видов деятельности, расходы на создание резерва целесообразно признавать расходами по обычным видам деятельности. Для этого к счету 90 «Продажи» целесообразно предусмотреть счет второго порядка 90.7 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и аналитические счета 90.7.1 «Отчисления в резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 90.7.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей». Вместе с тем, в ряде случаев, резерв создается за счет прочих расходов на счете 91 «Прочие доходы и расходы», когда запасы предназначены для продажи на сторону или использования при строительстве объекта основных средств.

В целях единообразного подхода диссертантом предлагается резерв под обесценение финансовых вложений формировать за счет прочих расходов только тогда, когда операции с ценными бумагами не являются обычным видом деятельности организации. Если операции с ценными бумагами являются обычным видом деятельности организации, автором предлагается резерв под обесценение финансовых вложений формировать за счет расходов по обычным видам деятельности. Для этого к счету 90 «Продажи» необходимо предусмотреть счет второго порядка 90.8 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и аналитические счета 90.8.1 «Отчисления в резервы под обесценение финансовых вложений», 90.8.2 «Восстановление неиспользованных сумм резервов под обесценение финансовых вложений».

В диссертационном исследовании обосновано, что списание суммы оценочных резервов целесообразно отражать в корреспонденции со счетами учета активов, под обесценение которых указанные резервы были созданы.

По мнению диссертанта, вышеизложенный порядок отражения на счетах бухгалтерского учета оценочных резервов позволяет устранить разночтения и единообразно подойти к учету оценочных резервов.

7. Определен состав информации об оценочных резервах в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При составлении отчетности в бухгалтерском балансе (форма №1) активы отражаются за минусом величины оценочных резервов (нетто-оценка). Данные об остатках оценочных резервов и их движении в течение отчетного периода раскрываются в отчете об изменениях капитала (форма №3). В отчете о прибылях и убытках (форма № 2) прочие доходы и расходы в части формирования оценочных резервов показываются развернуто.

В диссертации в целях повышения информативности финансовой (бухгалтерской) отчетности предложено приводить данные о стоимости активов и резервов, сформированных под их обесценение, в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5). При таком порядке раскрытия информации пользователь осведомлен и о фактической, и о справедливой стоимости активов, а также о величине обесценившихся активов в отчетном периоде.

В диссертационной работе обосновано формирование оценочных резервов за счет расходов от обычных видов деятельности либо за счет прочих расходов. Принимая это во внимание, диссертантом предлагается в отчете о прибылях и убытках (форма № 2) отражать расходы в составе себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг либо в составе прочих расходов.

В Пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности подлежат раскрытию детализированные сведения о величине и порядке создания резервов, что осуществляется путем включения соответствующих показателей, таблиц и расшифровок. По мнению диссертанта, факт отсутствия оценочных резервов следует раскрыть в пояснительной записке, подтверждая, что в отчетном периоде не было оснований для их формирования.

8. Предложена математическая модель для прогнозирования отчислений в резервы по сомнительным долгам как функция от среднегодовой величины дебиторской задолженности, сомнительной дебиторской задолженности на отчетную дату и коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

В диссертационном исследовании рассмотрен подход к формированию прогнозной информации о величине оценочных резервов на основе выявленной факторной зависимости. В качестве прогнозируемой величины была рассмотрена величина резерва по сомнительным долгам. Прогнозирование величины отчислений в резерв по сомнительным долгам предлагается осуществлять с помощью регрессионной модели, которая позволяет учесть влияние разных факторов на исследуемую величину. При построении модели на основе исследования взаимосвязи величины отчислений в резервы по сомнительным долгам (Y) и влияющих на нее факторов были отобраны четыре показателя: число дебиторов (b_1), коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (b_2), среднегодовая величина дебиторской задолженности (b_3), сомнительная дебиторская задолженность (b_4).

В ходе исследования было получено уравнение, дающее наилучшую аппроксимацию к фактическим данным:

$$Y = 1984,4797 - 6,5856 b_2 + 0,0335 b_3 + 0,1076 b_4$$

Полученное уравнение показывает, что величина отчислений в резервы по сомнительным долгам в наибольшей степени объясняются показателями: срок оборачиваемости дебиторской задолженности, среднегодовая величина дебиторской задолженности, сомнительная дебиторская задолженность.

Предложенная модель может быть использована в качестве дополнительного источника информации при определении величины отчислений в резервы по сомнительным долгам.

9. Предложена математическая модель для прогнозирования отчислений в резерв под снижение стоимости материальных ценностей как функция от среднегодовой величины запасов, коэффициента оборачиваемости запасов, величины запасов без движения в отчетном периоде.

Прогнозирование величины отчислений в резерв под снижение стоимости материальных ценностей предлагается осуществлять с помощью регрессионной модели, которая позволяет учесть влияние разных факторов на исследуемую величину. При построении модели на основе исследования взаимосвязи величины отчислений в резервы под снижение стоимости материальных ценностей (Y) и влияющих на нее факторов были отобраны три показателя: среднегодовая величина запасов (b_1), коэффициент оборачиваемости запасов (b_2), величина запасов без движения в отчетном периоде (b_3).

В ходе исследования было получено уравнение, дающее наилучшую аппроксимацию к фактическим данным:

$$Y = 148,9891 + 0,0108 b_1 - 7,9376 b_2 + 0,127 b_3$$

Предложенная модель может быть использована в качестве дополнительного источника информации при определении величины отчислений в резервы под снижение стоимости материальных ценностей.

Проведенное в диссертации исследование показывает возрастающее значение необходимости создания в бухгалтерском учете и признания в отчетности оценочных резервов. Вынесенные в диссертационном исследовании предложения могут быть использованы коммерческими организациями с целью представления достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

ОСНОВНЫЕ РАБОТЫ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

а) статьи в ведущем научном рецензируемом журнале, определенном ВАК Минобрнауки РФ:

1. Арбатская, Т.Г. Понятие достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности / Т.Г. Арбатская // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2006. - № 4 (49). - С.10-12.- 0,13 п.л.

2. Арбатская, Т.Г. Актуальные аспекты создания резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете / Т.Г. Арбатская // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2008. - № 4. - С.23-25.- 0,31 п.л.

б) статьи в иных изданиях:

3. Арбатская, Т.Г. Некоторые различия в составлении международной и российской отчетности / Т.Г. Арбатская // Современные проблемы бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа: материалы 62-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов и 64-й ежегодной конференции аспирантов, магистрантов и студентов, г. Иркутск, 24-28 марта 2003г. ; под науч. ред Г.В. Максимовой. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. – С.6-10. – 0,27 п.л.

4. Арбатская, Т.Г. Некоторые проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности в России / Т.Г. Арбатская // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы межрегиональной научно-практической конф., Иркутск, 16-17 апреля 2004 г.; под науч. ред. д-ра экон. наук Е.М. Сорокиной. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. – С.5-14.- 0,63 п.л.

5. Арбатская, Т.Г. Отражение факторов хозяйственной деятельности в соответствии с российскими и международными стандартами учета / Т.Г. Арбатская// Современные вопросы экономики и управления предприятиями и территориями: сб .науч. тр. ; под науч.ред. А.Ф. Шуплецова. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2004. – С.3-8.- 0,31 п.л.

6. Арбатская, Т.Г. Особенности создания резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского и налогового учета / Т.Г. Арбатская// Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа: материалы V научно-практической конференции Сибирского региона, г. Иркутск, 25-26 ноября 2004г.; под общ. ред. Г.В. Максимовой.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005 - С.42-47.- 0,3 п.л.

7. Арбатская, Т.Г. Некоторые отличия применения метода начислений в российской и международной практике учета /Т.Г. Арбатская// Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: материалы всерос. научн.- практ. конф., Иркутск, 22-23 апреля 2005; под науч. ред. Е.М. Сорокиной.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005.- С.36-40.- 0,27 п.л.

8. Арбатская, Т.Г. Обзор последних изменений в МСФО / Т.Г. Арбатская // Трансформация российской экономики: проблемы и перспективы: сб. науч. тр.; под общ. ред. Н.П. Лукьянчиковой, И.С. Шавкуновой. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. - С.10-14.- 0,25 п.л.

9. Арбатская, Т.Г. Вопросы отражения рисков в финансовой отчетности / Т.Г. Арбатская // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: материалы всерос. научн.- практ. конф., Иркутск, 27-28 апреля 2006г.; под науч. ред. Е.М. Сорокиной.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006 - С. 258-262.- 0,24 п.л.

10. Арбатская, Т.Г. Оценочные резервы в формировании достоверной отчетности / Т.Г. Арбатская // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита: материалы VI науч.-практ. конф., г.Иркутск, 24-25 ноября, 2005г.; под общ. ред. Г.В. Максимовой, Г.Г. Шильниковой. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2006.- С.68-72.- 0,25 п.л.

Арбатская Татьяна Георгиевна

**ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ
ОРГАНИЗАЦИИ**

АВТОРЕФЕРАТ

Подготовлено в печать 09 октября 2008 г. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ.л. 1,5. Уч.-изд.л. 1,33. Заказ № 5064. Тираж 100 экз.

Издательство Байкальского государственного университета экономики и права

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭиП.