

УДК 657

РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Воронцова Е. А.

к.э.н., доцент,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Гусейнова Р. Р.

студентка,

Петрозаводский государственный университет,

Петрозаводск, Россия

Аннотация

В статье исследуются актуальные вопросы, связанные с проблемами проверки активов на обесценение и, в частности, с формированием резервов под обесценение финансовых вложений. Указывается на неясности в формулировках ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», которые приводят к неоднозначности решений и усложняют работу бухгалтера. Отмечено, что на сегодняшний день данные проблемы решаются на уровне отдельных организаций, а качество информации полностью зависит от профессионального суждения бухгалтера. В таких условиях разъяснения и рекомендации уполномоченных органов повысили бы качество учета на местах, объективность и точность отражения информации в бухгалтерской отчетности и снизили бы затраты времени бухгалтеров. Кроме того, очевидно назрела необходимость пересмотра ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Ключевые слова: проверка активов на обесценение, резерв под обесценение финансовых вложений, учет финансовых вложений, устойчивое снижение стоимости, профессиональное суждение бухгалтера.

RESERVES FOR IMPAIRMENT OF FINANCIAL INVESTMENTS AND PROBLEMS OF THEIR FORMATION

Vorontsova E.A.
*PhD, Associate Professor,
Petrozavodsk State University,
Petrozavodsk, Russia*

Guseinova R.R.
*student,
Petrozavodsk State University,
Petrozavodsk, Russia*

Abstract

The article examines current issues related to the problems of checking assets for impairment and, in particular, with the formation of reserves for the impairment of financial investments. The ambiguities in the wording of PBU 19/02 “Accounting for Financial Investments” are pointed out, which lead to ambiguity in decisions and complicate the work of an accountant. It is noted that today these problems are solved at the level of individual organizations, and the quality of information depends entirely on the professional judgment of the accountant. In such conditions, explanations and recommendations from authorized bodies would improve the quality of local accounting, the objectivity and accuracy of information reflected in the financial statements and would reduce the time spent by accountants. In addition, there is obviously a need to revise PBU 19/02 “Accounting for Financial Investments”.

Keywords: checking assets for impairment, provision for impairment of financial investments, accounting for financial investments, sustainable decline in value, professional judgment of an accountant.

Проверка активов на обесценение и отражение обесценения в учете – одна из относительно новых задач для бухгалтеров. С одной стороны, уже много лет существует требования по созданию оценочных резервов, таких как резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам. Долгое

время проверка на обесценение представляла собой локальную задачу, касающуюся определенных видов активов. Однако с введением в действие новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) проверке на обесценение в обязательном порядке также подлежат капитальные вложения, основные средства, нематериальные активы. Несмотря на то, что в ФСБУ не указывается на создание резервов под обесценение, применяемая методика учета может быть аналогичной учету оценочных резервов.

Главная цель этих действий – формирование и отражение в бухгалтерской отчетности достоверной информации о финансовом положении организации с учетом возможного снижения стоимости его активов, т.е. реализация принципа осмотрительности. Оценочные резервы, как известно, корректирует оценку активов при раскрытии информации в бухгалтерском балансе.

Некоторые авторы [2] также указывают на то, что создание оценочных резервов призвано обеспечить покрытие возможных убытков. Данная утверждение, на наш взгляд, является дискуссионным. По существу, создание резерва в случае финансовых проблем компании (например, в результате непогашения дебиторской задолженности, не выплаты дивидендов по вкладам в уставный капитал и т.п.) не спасет ее от банкротства, т.к. не предполагает формирование реального фонда денежных средств, а лишь позволяет заранее увидеть проблему и перераспределить расходы во времени.

Несмотря на длительность существования категории оценочных резервов, до сих пор остались нерешенными некоторые вопросы, связанные с их формированием и учетом. Ряд проблем являются универсальными для всех подобных объектов, другие же имеют специфический характер. Распространение требования по проверке на обесценение на новые виды активов не решило уже существовавшие проблемы в этой области, а скорее усугубило их. Рассмотрим ситуацию на примере резервов под обесценение финансовых вложений.

Формирование резервов под обесценение финансовых вложений имеет большое значение для обеспечения стабильности финансового положения компаний. Они представляют собой неотъемлемую часть финансового планирования и способствуют улучшению управления рисками и снижению потенциальных потерь, связанных с обесценением активов. Однако при создании таких резервов компании сталкиваются с различными проблемами. Необходимо отметить, что вопросы формирования и учета резервов под обесценение финансовых вложений интересовали специалистов буквально с момента появления данной категории и рассматривались в работах разных авторов, таких как Л. И. Куликова, А. С. Исаева [1], Т. Ю. Серебрякова, А. Е. Суглобов, Т. В. Федосенко [5], З.С. Туякова [6] и др.

Для того чтобы активы были признаны финансовыми вложениями, необходимо выполнение определенных условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости [4].

Таким образом, возможность обесценения финансовых вложений по сути является следствием одного из определяющих условий: наличия финансового риска.

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» все финансовые вложения подразделяются на два вида:

1. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. Такие активы должны переоцениваться с помощью корректировок на предыдущую отчетную дату. Разница признается либо

прочим доходом (Дт 58 Кт 91/1), либо прочим расходом (Дт 91/2 Кт 58). Сумма разницы определяется в бухгалтерской справке на основе предыдущей оценки и данных котировок фондовой биржи на отчетную (или иную) дату.

2. Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, и отражающиеся в отчетности по первоначальной стоимости. По ним разделом 6 «Обесценение финансовых вложений» ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» предусмотрено проведение контроля на предмет их обесценения и при необходимости создание резерва под обесценение финансовых вложений. В этом случае финансовые вложения в бухгалтерском балансе должны отражаться с учетом созданного резерва под обесценение.

Под обесценением финансовых вложений понимается устойчивое существенное снижение их стоимости ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить в обычных условиях ее деятельности.

Устойчивое снижение стоимости характеризуется одновременным выполнением следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений [4].

Учетной стоимостью финансовых вложений является стоимость, по которой они отражены в бухгалтерском учете, а расчетная стоимость представляет собой разницу между учетной стоимостью и суммой устойчивого существенного снижения:

$$PC = UC - \text{Сумма УСС (1)},$$

где PC – расчетная стоимость;

УС – учетная стоимость;

УСС – устойчивое существенное снижение.

Здесь возникает проблема: при определении УСС необходимо опираться на поведение расчетной стоимости, которая, в свою очередь, определяется через УСС. По сути, расчетная стоимость, это величина экономических выгод, которые организация может получить в результате соответствующих финансовых вложений в текущих условиях. На наш взгляд, данное определение близко к понятию «Справедливая стоимость» в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" [3].

Размер резерва определяется как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью финансовых вложений:

$$\text{Резерв} = \text{УС} - \text{РС} \quad (2)$$

т.е. из формул 1 и 2 видно, что размер резерва фактически равен сумме устойчивого снижения.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится не реже одного раза в год на дату 31 декабря при наличии признаков обесценения [4]. Вероятно, примерами признаков обесценения являются ситуации, приведенные в п. 37 ПБУ 19/02, в том числе «совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости». Здесь возникает вопрос, какие ценные бумаги можно считать аналогичными, если мы говорим о сравнении котированных на рынке и некотированных ценных бумаг? Отсутствие общепринятых критериев затрудняет определение аналогичности сделок и ценных бумаг, что ведет к риску искажения отчетных данных. Данная проблема могла бы решаться путем издания разъяснительных писем, методических рекомендаций соответствующими уполномоченными органами.

В соответствии с ПБУ 19/02 в последующих отчетных периодах сумма резерва контролируется и при необходимости корректируется:

1) если проверка показывает дальнейшее снижение расчетной стоимости финансовых вложений, ранее созданный резерв увеличивается на соответствующую сумму разницы;

2) если проверка показывает повышение расчетной стоимости финансовых вложений, ранее созданный резерв уменьшается на соответствующую сумму разницы, которая будет включаться уже в прочие доходы.

Здесь возникает следующий вопрос: если увеличивается расчетная стоимость финансовых вложений, то это противоречит условию устойчивого снижения стоимости: «в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения» [4]. При этом в ПБУ 19/02 указано, что если финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости или выбывает в течение года, то сумма ранее созданного резерва относится на финансовые результаты. Не уменьшается, а списывается полностью! В данном случае не ясно, какая ситуация попадает под снижение размера резерва.

Таким образом, в практике учетных служб возникает ряд сложностей при формировании данного резерва. При этом возможные искажения отчетных данных могут оказывать влияние на оценки и решения заинтересованных лиц. Основной причиной этих проблем является недостаточная ясность формулировок, изложенных в ПБУ 19/02, а также отсутствие общепринятых, выработанных бухгалтерским сообществом решений в подобных случаях. Однако необходимо отметить, что попытки выработки подобных решений описаны и заслуживают внимания, например, публикация Л. И. Куликовой, А. С. Исаевой [1].

Помимо отмеченных выше неясностей в части формирования резерва под обесценение финансовых вложений, есть и универсальные проблемы,

характерные для проверки на обесценение активов в соответствии с действующим законодательством. Рассмотрим некоторые из них.

Во-первых, это несоответствие данных бухгалтерского и налогового учета из-за невозможности формирования резерва в налоговом учете, так как такие статьи расходов не предусмотрены Налоговым кодексом РФ, за исключением резерва по сомнительным долгам. На наш взгляд, решение данной проблемы в отношении резерва под обесценение финансовых вложений в ближайшее время маловероятно, учитывая то, что финансовые вложения на практике зачастую представляют собой инструмент, используемый для уклонения от уплаты налогов путем вуалирования реальной сути хозяйственных операций. В силу этого законодатель вряд ли согласится предоставить дополнительную возможность снижения налога на прибыль за счет признания в налоговом учете расходов по созданию резерва под обесценение финансовых вложений.

Во-вторых, для целей бухгалтерского учета не прописан четкий механизм формирования резерва. В этом случае важнейшим фактором, влияющим на объективности данных, становится профессиональное суждение бухгалтера. Резерв под обесценение финансовых вложений формируется на основе разницы между учетной стоимостью, которая формируется в момент осуществления финансовых вложений, и оценкой будущих экономических выгод (доходов), которые ожидаются от данных финансовых вложений в нормальных условиях функционирования. При этом учетная стоимость является объективным показателем, формируемым на основе документально подтвержденных данных, тогда как расчетная стоимость определяется организацией самостоятельно на основе предполагаемых выгод, то есть на основе прогнозов и перспективной информации. Отсутствие четких подходов к определению расчетной стоимости и подтверждению результатов создает неопределенность, может привести к субъективизму и излишним затратам труда бухгалтеров. От точности и обоснованности прогнозов зависит размер резерва, а значит и степень

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

надежности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, в связи с чем видится необходимым издание разъяснений с примерами расчетов уполномоченными органами.

Еще одна универсальная проблема, которая может по-разному решаться в отдельных организациях, – это определение порога (уровня) существенности. В рассматриваемой теме уровень существенности используется для квалификации снижения стоимости финансовых вложений в качестве существенного. В ПБУ 19/02, также, как и в других нормативных документах, регулирующих ведение бухгалтерского учета, не указывается конкретный критерий существенности, что создает риск неточности в оценке ситуации и может привести к недостоверности отчетных данных.

В целом на сегодняшний день данные проблемы решаются на уровне отдельных организаций, а качество информации полностью зависит от профессионального суждения бухгалтера. Данная ситуация отражает современные условия развития отечественной системы бухгалтерского учета, характеризующиеся возрастающей ролью профессионального суждения бухгалтера. Тем не менее в таких условиях разъяснения и рекомендации уполномоченных органов повысили бы качество учета на местах, объективность и точность отражения информации в бухгалтерской отчетности и снизили бы затраты времени бухгалтеров. Кроме того, очевидно назрела необходимость пересмотра ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Библиографический список:

1. Куликова Л. И. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений/ Л. И. Куликова, А. С. Исаева — Текст : электронный // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 5. – С. 2-7. – [Электронный ресурс] – Режим доступа URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-rezerva-pod-obestsenenie-finansovyh-vlozheniy-1> (Дата обращения 14.08.2024).

2. Куприянова Т. А. Оценочные резервы: особенности и проблемы формирования в РСБУ и МСФО / Т. А. Куприянова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2020. – № 24. – С. 86-90. – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45648967> (Дата обращения 14.08.2024).
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016) — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193740/ (Дата обращения: 15.08.2024).
4. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085). — Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/ (Дата обращения: 05.08.2024).
5. Серебрякова Т. Ю. Проблемы управления рисками предпринимательской деятельности на основе оценочных значений бухгалтерской отчетности / Т. Ю. Серебрякова, А. Е. Суглобов, Т. В. Федосенко // RUSSIAN JOURNAL OF MANAGEMENT. – 2020. - № 2. Том 8. – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://riorpub.com/ru/nauka/article/39184/view> Дата обращения 14.08.2024).
6. Туякова З. С. Оценка финансовых вложений в Российской и международной практике бухгалтерского учета / З.С. Туякова, В. Б.Туякова // Международный бухгалтерский учет. – 2009. - № 12. – С. 24-28. - [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-finansovyh-vlozheniy-v-rossiyskoy-i-mezhdunarodnoy-praktike-buhgalterskogo-ucheta> Дата обращения 14.08.2024).

7. Холкин, А. В. Проблемы бухгалтерского учёта резервов под обесценение финансовых вложений / А. В. Холкин // Общество. Наука. Инновации (НПК-2019): Сборник статей XIX Всероссийской научно-практической конференции: в 4-х томах, Киров, 01–26 апреля 2019 года. Том 4. – Киров: Вятский государственный университет, 2019. – С. 550-560. – https://www.elibrary.ru/download/elibrary_39142362_54654977.pdf Дата обращения 14.08.2024).

Оригинальность 75%