

## Обесценение активов и риски корпораций

Н. Г. Сапожникова<sup>1✉</sup>

<sup>1</sup> Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, 394018, Воронеж, Российская Федерация

**Для цитирования:** Сапожникова Н. Г. Обесценение активов и риски корпораций // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2020. № 2. С. 105–115. DOI: 10.17308/econ.2020.2/2905

**Предмет.** Экономическая деятельность корпораций находится под влиянием внешних и внутренних факторов, способствующих возникновению рисков, оказывающих существенное влияние на оценку и отражение активов в учете и финансовой отчетности.

**Цели.** В статье исследуются риски утраты стоимости внеоборотных и оборотных активов, причины их возникновения, приводящие к изменению собственного капитала корпорации.

**Методология.** В процессе исследования предложены методы оценки риска утраты стоимости внеоборотных и оборотных активов, имеющего финансовые последствия и оказывающего влияние на оценку и порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Результаты.** Исследованы признание и корректировка стоимости активов, подверженных обесценению, особенности определения оценочных резервов под снижение стоимости финансовых активов, материально-производственных запасов, сомнительной дебиторской задолженности. Аргументированы предложения по внедрению методики тестирования долгосрочных активов (основных средств, нематериальных активов, иных) на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в практическую деятельность отечественных корпораций. Своевременная оценка рисков утраты стоимости активами обеспечивает выявление причин и виновников возникновения риска, позволяет оценить потери и принять управленческие решения. Испытывая возможные трудности при устранении влияния внешних факторов риска, корпорация способна воздействовать на внутренние факторы посредством осуществления контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета.

**Выводы.** Формирование оценочных резервов и тестирование активов корпораций на обесценение обеспечивает надежность информации бухгалтерской финансовой отчетности. Принятие управленческих решений при выявлении рисков предполагает создание корпорацией контрольной среды, организацию процедур внутреннего контроля и регулярное информирование персонала о результатах. Для упорядочения информации о рисках целесообразно разработать корпоративные стандарты учета и отчетности, устанавливающие полномочия подразделений и персонала корпорации при выявлении и анализе рисков. Обобщение информации о рисках в форматах внутренней отчетности позволит раскрыть показатели и пояснения о рисках в публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Ключевые слова:** риски, обесценение активов, оценочные резервы, стоимость использования.

### Введение

Экономическая деятельность корпорации подвержена рискам, способным оказать существенное влияние на финансовое положение и финансовые результаты ее работы. В качестве причин возникновения рисков Минфином России в Информации № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» отмечаются внутренние и внешние факторы – отрас-

левые, правовые и прочие. Формирование полного представления о деятельности корпорации предполагает раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности показателей и пояснений о потенциально существующих рисках экономической деятельности, информация о которых входит в систему внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни. Корпоративная политика управления рисками в целях принятия обоснованных экономических решений не устраняет факторы риска, но позволяет пре-

дотвращать вероятность наступления неблагоприятных событий, финансовых потерь, банкротства. Минфином России в документе ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» оценка рисков определяется как процесс их выявления и анализа. Под риском в данном документе понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности. Состав рисков индивидуален для каждой корпорации и в значительной степени связан с видами ее деятельности. В корпоративной отчетности Минфин России рекомендует группировать риски по видам: финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные, другие.

Раскрывая информацию о рисках, целесообразно указать подверженность рискам; причины их возникновения; концентрацию риска (контрагенты, регионы, валюта расчетов и платежей, др.); механизмы управления рисками (цели, политика, применяемые процедуры в области управления рисками и методы, используемые для оценки риска, и т. п.). Минфином России признается целесообразным при формировании информации учитывать требования Международных стандартов финансовой отчетности, в частности МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Группа финансовых рисков включает рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности. Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для корпорации последствиями при изменении рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют. На основе анализа чувствительности к каждому виду рыночных рисков корпорация раскрывает информацию о влиянии переменной уровня риска на прибыль (убытки) и капитал корпорации. Подлежат анализу риски, относящиеся к переданным активам (сделкам РЕПО, опционам, выписанным или купленным на переданные активы, по переданным векселям, при наличии солидарной ответ-

ственности). Раскрывается также информация о хеджировании указанных рисков.

Кредитные риски возникают при неисполнении (ненадлежащем исполнении) контрагентами обязательств, связанных с предоставленными им заемными средствами, например, в форме покупки облигаций, векселей, предоставления отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы, услуги. Данные виды рисков обусловлены наличием сомнительной, в том числе просроченной, дебиторской задолженности, обесценившихся финансовых вложений. Необходимо отметить, что в современной теории и практике рассматриваются и иные виды рисков [2; 4; 6; 13; 16; 22]. Особое значение отдельными авторами уделяется имущественным рискам: «Практика показывает, что наиболее часто возникают рисковые события по имущественным рискам. К имущественным рискам можно отнести обесценение активов: основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, снижение стоимости материальных ценностей и сомнительные долги» [7]. И. Т. Балабанов в качестве имущественных рисков рассматривает «риски, связанные с вероятностью потерь имущества предпринимателя по причине порчи, диверсии, халатности, перенапряжения технической и технологической систем» [1]. Исследуя влияние уровня операционных рисков на эффективность деятельности компании, В. И. Авдийский определяет связь операционного риска с прямыми и косвенными потерями, вызванными ошибками, несовершенством процессов, систем организации; недостаточной квалификацией персонала; неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (мошенничества или стихийного бедствия) [6]. Л. П. Фомичева в составе потенциально существенных рисков определяет риски, обусловленные деятельностью связанных сторон корпорации, возможность истечения сроков действия значимых для организации патентов, лицензий [24].

#### **Материалы и методы исследования**

Возможность обесценения финансовых вложений, материально-производственных запасов, дебиторской задолженности, на наш взгляд, следует рассматривать как риск утраты активами стоимости. Активы являются

ресурсами, контроль над которыми корпорация получила в результате прошлых событий, от которых ожидается поступление будущих экономических выгод. Для признания в учете и корпоративной отчетности активы подлежат оценке в денежном выражении, порядок которой установлен системой регулирующих актов в сфере бухгалтерского учета. Например, первоначальной стоимостью финансовых вложений признается сумма фактических затрат корпорации на их приобретение, за исключением возмещаемых налогов. Связанные с приобретением расходы могут признаваться корпорацией несущественными по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, и относится к прочим расходам периода принятия к учету ценных бумаг. Для признания актива в качестве объекта финансовых вложений необходимо обеспечение им экономических выгод (доходов) в будущем в виде процентов, дивидендов либо прироста стоимости. Активы, признанные финансовыми вложениями, могут обесцениваться, и в документе об учетной политике необходимо установить периодичность корректировки их оценки. Проверка на обесценение может осуществляться на отчетные даты формирования бухгалтерской финансовой отчетности и, в обязательном порядке, на конец отчетного года. Сумма обесценения финансовых вложений относится на прочие расходы корпораций. Корректировка учетной стоимости финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг, в соответствии с Письмом Минфина России от 15 мая 2008 г. № 03-03-06/1/312 осуществляется на основании рыночной цены, рассчитанной в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обесценение некотируемых финансовых вложений характеризуется устойчивым, существенным снижением их стоимости, ниже величины экономических выгод, которые корпорация рассчитывает получить от них в обычных условиях деятельности. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений иллюстрируют: превышение учетной стоимостью их расчетной стоимости на отчетную и предыдущую отчетную дату; уменьшение расчетной стоимости в течение отчетного года; отсутствие свидетельств о возможном повышении расчетной стоимости в будущем. В современной теории

и практике разработан ряд методик определения расчетной стоимости финансовых вложений [5; 9; 10; 12; 14; 20], решение о порядке формирования которой принимает и утверждает в учетной политике конкретная корпорация. Возможность применения положений Международных стандартов финансовой отчетности при формировании учетной политики позволяет определять обесценение финансовых активов как разницу между учетной стоимостью и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если проверка подтверждает снижение стоимости, корпорацией формируется оценочный резерв, создание которого на основании ФСБУ 21/2008 «Оценочные значения» признается изменением оценочного значения, обусловленного появлением новой информации, и отражается в учете перспективно, посредством включения в прочие расходы. Резерв под обесценение финансовых вложений при уверенности в невозможности их погашения, возврата целесообразно формировать в размере суммы, равной учетной стоимости. При возможности определения расчетной стоимости резерв формируется на сумму разницы между учетной и расчетной стоимостью. Задолженность по финансовым активам в части приобретенных облигаций, векселей, предоставленных займов, договоров цессии по истечении сроков исковой давности, а также иным причинам может быть признана безнадежной и отнесена на прочие расходы корпораций.

Наличие у корпораций сомнительных долгов свидетельствует о возникновении риска утраты стоимости дебиторской задолженности, не погашенной в срок, не обеспеченной гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией). Отражение в отчетности надежной информации о сумме дебиторской задолженности вызывает необходимость формирования резерва по сомнительным долгам, являющегося оценочным значением. Порядок формирования резерва установлен Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н. Проблемы формирования резерва сомнительных долгов исследовались рядом

авторов [3; 8; 18]. Резерв создается на полную или невозможную к взысканию сумму долга и включается в состав прочих расходов периода создания. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если в отношении просроченной дебиторской задолженности на отчетную дату имеется уверенность в погашении, резерв по данному долгу в соответствии с письмом Минфина России от 27 января 2012 г. № 07-02-18/01 не создается. Документами в области регулирования бухгалтерского учета порядок расчета резерва не установлен и подлежит определению в учетной политике корпорации на основании профессионального суждения специалистов, ее формирующих. Впоследствии сомнительная дебиторская задолженность может быть признана безнадежной, нереальной для взыскания в связи с истечением срока исковой давности либо по другим причинам и подлежит списанию за счет резерва сомнительных долгов.

Расходы, вызванные наступлением риска, позволяют определить цену риска – ошибки, допущенной менеджментом при выборе контрагента, избежать которой возможно посредством анализа информации о его статусе и добросовестности, формируемой на основании сведений средств массовой информации, сети Интернет, сайтов арбитражных судов, справочно-правовых систем, публикующих судебные решения. Регистрационные данные контрагента содержатся на сайте Федеральной налоговой службы России в сети Интернет, где указываются полное наименование, ИНН, КПП, ОГРН, адрес регистрации и другие данные. Полученные сведения следует сравнить с предоставленными контрагентом. Одним из свидетельств проявления осмотрительности корпорацией является сбор информации у официальных органов – Федеральной налоговой службы и Федеральной службы государственной статистики. В Федеральной налоговой службе целесообразно заказать выписку и ЕГРЮЛ, удостоверяющие официальную регистрацию контрагента, его юридический адрес, который целесообразно проверить. В Федеральную налоговую службу целесообразно направить запрос о том, является ли контрагент стабильной корпорацией, представляет ли отчетность, не нарушает ли

сроков уплаты налогов. В органах статистики можно запросить и получить выписку из корпоративной отчетности для оценки финансового положения и финансовых результатов деятельности контрагента. Контрагент может представить приказы о праве подписи документов (договоров, счетов-фактур), копии лицензий (при наличии лицензируемых видов деятельности), устава корпорации, деклараций с отметкой о приеме налоговым органом, годовой финансовой отчетности за отчетный период с отметкой налогового органа о принятии и другие документы.

Риску утраты стоимости также подвержены материально-производственные запасы корпораций при моральном устаревании, утрате полностью или частично первоначальных качеств, снижении текущей рыночной стоимости продажи. На наш взгляд, снижение стоимости материально-производственных запасов можно также отнести к производственным рискам, которым подвержены активы корпораций. По определению И. Т. Балабанова: «Производственные риски – риски, связанные с убытком от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и, прежде всего, с гибелью или повреждением основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т. п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии» [1]. В соответствии с ФСБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» группа активов включает:

– сырье, материалы, иные активы, используемые при производстве продукции, выполнении работ, услуг, а также для управленческих нужд корпорации;

– готовую продукцию, товары, предназначенные для продажи.

Приобретение сырья, материалов осуществляется на основании бюджетов, формируемых корпорациями, в том числе бюджета материальных затрат, содержащего информацию о расходах в предстоящем бюджетном периоде сырья, материалов, в натуральном и стоимостном выражении по видам продукции, работ, услуг. Моральное устаревание материально-производственных запасов, снижение текущей рыночной стоимости их продажи возникает, если активы не используются в бизнес-процессах, вследствие прекращения (сокращения) деятельности бизнес-единиц под

влиянием внешних и внутренних факторов. Порядок тестирования материально-производственных запасов на обесценение установлен приказом об учетной политике корпорации, но в обязательном порядке осуществляется перед составлением годовой финансовой отчетности. Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов не создается, если на отчетную дату текущая рыночная стоимость активов соответствует или превышает ее фактическую себестоимость. В соответствии с письмом Минфина России от 29 января 2008 г. № 07-05-06/18 резерв не формируется под снижение стоимости товаров отгруженных, если на отчетную дату цена продажи не ниже балансовой стоимости товаров. Резерв создается по каждой единице материально-производственных запасов либо по отдельным группам аналогичных активов, за исключением укрупненных групп, в частности, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары, иные. При заключении договора на продажу готовой продукции, товаров по ценам ниже балансовой стоимости, если выручка не признана, резерв формируется на сумму разницы между балансовой стоимостью и ценой продажи. Фактическая отгрузка активов, на основании письма Минфина России от 29 января 2014 г. № 07-04-06/18, значения не имеет. Необходимо отметить, что резерв создается под снижение стоимости не только готовой продукции, но и материально-производственных запасов, из которых она изготавливается, так как они должны быть представлены в балансе по текущей рыночной стоимости. Формирование резерва признается изменением оценочного значения, в учете отражается перспективно, посредством включения в прочие расходы корпораций. Действующими в настоящее время документами в области регулирования бухгалтерского учета порядок определения текущей рыночной стоимости не установлен. ФСБУ 21/2008 «Оценочные значения» предусматривается определение и подтверждение текущей рыночной стоимости материально-производственных запасов, а также закрепление порядка ее расчета в учетной политике корпорацией. Расчет осуществляется на основе информации, доступной до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности. При определении текущей рыночной стоимости материально-производствен-

ных запасов возможно использование официально публикуемой информации о ценах, а также представляемой независимыми экспертами и специалистами-оценщиками. Отдельные методики формирования оценочного резерва разработаны в современной теории и практике корпоративного учета [3; 9; 17; 18]. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, предусмотрено отражение в бухгалтерском балансе обесценившихся материально-производственных запасов по ценам возможной продажи, с отнесением разницы на прочие расходы. Расчет оценочного резерва предполагает определенные трудозатраты, связанные с выявлением обесценившихся материально-производственных запасов, проводимым при инвентаризации, а также определением текущей рыночной стоимости. Для осуществления указанной работы целесообразно привлекать должностных лиц, ответственных за закупки, использование, производство и продажу материально-производственных запасов, обесценение которых свидетельствует о недостижении целей деятельности корпорации.

Риску утраты стоимости подвержены внеоборотные активы, тестирование на обесценение которых корпорациям необходимо проводить в соответствии с положениями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», определяющего порядок признания и оценки сумм обесценения активов, генерирующих единиц, гудвилла. Проблемы корректировки оценки внеоборотных активов исследовались рядом авторов [11; 15; 17; 19; 23]. Возможность применения основных положений международных стандартов финансовой отчетности при формировании учетной политики корпораций позволяет осуществлять оценку риска утраты стоимости активов на основе расчета сумм обесценения. Актив считается обесценившимся, если его балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость. Балансовая стоимость определяется на основе учетной стоимости, скорректированной на сумму накопленной амортизации и убытков от обесценения. Возмещаемой стоимостью актива (генерирующей единицы) выступает справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или стоимость использования в зависимости от того, какая из данных

величин больше. Справедливую стоимость МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» определяет как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях осуществления операции на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки. Стоимость использования определяется как приведенная (дисконтированная) стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы. Тестирование актива на обесценение осуществляется при наличии признаков возможного обесценения на основе анализа внутренних и внешних источников информации (табл. 1).

Корпорация может выявить иные признаки возможного обесценения актива. Показатели внутренней отчетности, которые указывают на возможное обесценение актива, включают индикаторы:

- денежные потоки для приобретения актива или денежные средства, необходимые для его эксплуатации/содержания, значительно превышают сумму, запланированную в бюджете;

- фактические чистые денежные потоки или операционная прибыль, или убыток от

актива существенно хуже запланированных показателей;

- существенно снизились чистые денежные потоки либо операционная прибыль, значительно увеличились убытки от актива, предусмотренные бюджетом;

- результаты текущего периода и перспективные бюджеты свидетельствуют об операционных убытках, чистых оттоках денежных средств, связанных с использованием актива.

Оценка стоимости использования актива предполагает оценку будущих поступлений и оттоков денежных средств, связанных с использованием актива, а также обоснование ставки дисконта.

#### Пример 1

Балансовая стоимость производственного оборудования на 31 декабря 2019 г. составляет 140 у. е., а справедливая стоимость – 130 у. е. Срок полезного использования оборудования – 5 лет, используемая ставка дисконта – 5,5 %. Данные для расчета представлены в табл. 2, а расчет стоимости использования оборудования на основе дисконтированной стоимости будущих денежных поступлений – в табл. 3.

Таблица 1

#### Признаки возможного обесценения актива в отчетном периоде

Внешние источники информации	Внутренние источники информации
Стоимость актива снизилась за период более существенно, чем ожидалось в связи с течением времени или при обычном использовании	Налицо признаки устаревания или физического повреждения актива
В ближайшем будущем произойдут существенные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для корпорации в технических, рыночных, экономических или правовых условиях осуществления деятельности, а также на рынке, для которого предназначен актив	В течение отчетного периода произошли либо произойдут в ближайшем будущем значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для корпорации в части интенсивности и способа использования актива в части простоя актива, плана по прекращению или реструктуризации деятельности, использования актива, выбытия актива до планируемой даты, пересмотра оценки срока полезного использования актива
Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы доходности инвестиций повысились в течение периода, и данное увеличение может оказать существенное влияние на ставку дисконтирования	Показатели внутренней отчетности указывают на то, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем предполагалась
Балансовая стоимость чистых активов корпорации превышает ее рыночную капитализацию	Балансовая стоимость инвестиций в отдельной финансовой отчетности превышает балансовую стоимость чистых активов объекта инвестиций в консолидированной финансовой отчетности, включая гудвилл. Дивиденды превышают общий совокупный доход дочерней компании, совместного предприятия или ассоциированной корпорации в периоде объявления

Т а б л и ц а 2

*Денежные потоки для расчета стоимости использования оборудования*

Период	Доходы (выручка), у. е.	Расходы (без амортизации), у. е.
2020	100	60
2021	90	55
2022	70	45
2023	60	40
2024	50	35
Итого	370	235

Т а б л и ц а 3

*Расчет дисконтированной стоимости*

Период	Чистый денежный поток	Фактор дисконтирования	Стоимость использования (дисконтированная стоимость)
2020	40	0,9524	38,095
2021	35	0,9070	31,746
2022	25	0,8639	21,5975
2023	20	0,8227	16,451
2024	15	0,7835	11,7525
Итого	135	–	119,642

Убыток от обесценения производственного оборудования составляет 10 у. е. (140–130 у. е.) и подлежит признанию в отчете корпорации о совокупном доходе. При наличии добавочного капитала в части дооценки данного актива сумму обесценения следует относить за счет резерва.

### **Заключение**

Своевременная оценка рисков утраты стоимости активами позволяет выявить причины и виновников возникновения риска, оценить потери и принять экономические решения. Корпорация не всегда может оказать влияние на внешние факторы риска, но внутренние причины должны исследоваться подробно в целях дальнейшего принятия мер по их устранению. В работах, исследующих организацию внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни и ведения корпоративного учета, нами отмечалась возможность управления рисками при условии создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления контроля [21]. Выявление причин и виновников утраты активами стоимости целесообразно осуществлять в одноименном формате внутренней отчетности корпорации (табл. 4).

Утрата активами стоимости оказывает негативное влияние на показатели бухгалтерской финансовой отчетности, и прежде всего на собственный капитал корпорации. Обесценение активов вызывает необходимость формирования оценочных резервов, величина которых снижает валюту бухгалтерского баланса, а суммы, относимые на прочие расходы, уменьшают чистую прибыль. Отсутствие в нормативных документах в области регулирования бухгалтерского учета методик расчета оценочных резервов вызывает необходимость их разработки специалистами корпораций на основании профессионального суждения в целях соблюдения требования осмотрительности и обеспечения надежной оценки элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности. Опортунистическое поведение контрагентов и персонала корпорации при приобретении, создании, использовании активов, наряду с риском утраты активами стоимости, способствует возникновению операционных рисков, риска ликвидности. Систематизацию информации о рисках целесообразно осуществлять посредством разработки корпоративных стандартов, устанавливающих полномочия подразделений и персонала корпорации при выявлении, анализе и устранении рисков. Основу разработки внутренних стандартов составляют принципы и правила федеральных

*Причины и виновники утраты активами стоимости*

Активы, подверженные риску утраты стоимости	Описание и причины возникновения риска	Виновники возникновения риска	Способы устранения риска
Финансовые вложения, в том числе:			
дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии	Ненадлежащее исполнение контрагентами обязательств по выплате дивидендов, предоставленным заемным средствам	Персонал подразделений корпорации, ответственных за осуществление контроля финансового состояния контрагентов	Организация и осуществление контроля финансового состояния, правоспособности и дееспособности контрагентов, способности получать доходы в будущем, наличие обеспечения, поручительства
вклады по договору простого товарищества	Обесценение активов, внесенных в составе вкладов	Персонал подразделений, ответственных за непрерывность бизнеса, контроль ликвидности	Контроль обеспечения непрерывности совместной деятельности, ликвидности
Материально-производственные запасы, в том числе:			
материалы	Ошибки при закупке, сокращение и прекращение производства	Персонал подразделений корпорации, ответственных за закупки, обеспечение производственной деятельности	Организация и осуществление контроля закупок, обеспечение непрерывности бизнеса
готовая продукция, товары	Недобросовестные действия контрагентов при исполнении договоров, ошибки проведения маркетинговых исследований	Персонал подразделений корпорации, обеспечивающих управление сбытом	Контроль обеспечения непрерывности бизнеса, активная маркетинговая деятельность
Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков, прочих дебиторов	Неплатежеспособность дебиторов	Персонал подразделений корпорации, ответственных за осуществление контроля финансового состояния контрагентов	Организация и осуществление контроля финансового состояния, правоспособности и дееспособности контрагентов
Внеоборотные активы, в том числе: основные средства, нематериальные активы, иные	Внешние и внутренние факторы обесценения	Персонал подразделений корпорации, обеспечивающих непрерывность бизнес-процессов	Обеспечение непрерывности бизнеса на основе выявления, анализа и устранения факторов, влияющих на обесценение активов

стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности, иные нормативные документы, утверждаемые Минфином России. Форматы стандартов включаются в распорядительный документ, определяющий учетную политику, и используются всеми подразделениями корпорации. Содержание внутренней корпоративной отчетности обеспечивает формирование базы данных, позволяет раскрыть сведения в пояснениях к публичной

бухгалтерской (финансовой) отчетности либо в отдельном отчете о рисках, что обеспечит заинтересованным пользователям надежную оценку успешности ведения бизнеса и принятие обоснованных экономических решений.

#### **Конфликт интересов**

Авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.



**Библиографический список**

1. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент предприятия / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996.
2. Бланк И. А. Управление финансовыми рисками / И. А. Бланк. – К. : Эльга. Ника-Центр, 2014.
3. Кеворкова Ж. А. Обесценение активов как метод реализации принципа осмотрительности / Ж. А. Кеворкова. – Калуга : АКФ Политоп, 2017.
4. Когденко В. Г. Управление финансами и рисками / В. Г. Когденко. – М. : Юнити Дана, 2019.
5. Куликова Л. И. Профессиональное суждение бухгалтера как инструмент формирования финансовой отчетности : монография / Л. И. Куликова, А. Р. Губайдуллина. – М. : Проспект, 2016.
6. Авдийский В. И. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления / В. И. Авдийский // Бухгалтерский учет. – 2012. – № 8. – С. 98–101.
7. Бороненкова С. А. Совершенствование учетного обеспечения управления имуществом рисками / С. А. Бороненкова, И. Е. Власова, Т. И. Буянова // Аудит. – 2018. – № 6. – С. 28–31.
8. Верещагин С. А. Резервы по сомнительным долгам / С. А. Верещагин // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 8. – С. 23–29.
9. Герасимова Л. Н. Оценочные резервы в международной практике / Л. Н. Герасимова // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 2. – С. 57–59.
10. Земсков В. В. Обесценение финансовых вложений в организациях ВПК / В. В. Земсков // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2014. – № 11. – URL: [http://www.fbk.ru/library/publishing\\_library](http://www.fbk.ru/library/publishing_library)
11. Кеворкова Ж. А. Методика проверки внеоборотных активов на обесценение в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов» / Ж. А. Кеворкова, Г. Н. Мамаева // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 11. – С. 29–41.
12. Климова Ю. В. Некотируемые финансовые вложения: рассчитываем сумму резерва / Ю. В. Климова // Вектор науки ТГУ. – 2010. – № 4. – С. 230–233.
13. Когденко В. Г. Исследование рисков компаний в рамках стейкхолдерского подхода к экономическому анализу / В. Г. Когденко // Экономический анализ : теория и практика. – 2018. – Т. 17, № 6 (477). – С. 1051–1079.
14. Кормильцева П. Н. Совершенствование способов создания резерва под обесценение финансовых вложений : материалы Международной научно-практической конференции «Экономика и управление: анализ тенденций перспектив развития» / П. Н. Кормильцева, С. Ш. Шакирова. – Новосибирск : Центр развития научного сотрудничества, 2013. – С. 160–165.
15. Куликова Л. И. Признание и измерение убытков от обесценения отдельных активов в соответствии с МБС (IAS) 36 / Л. И. Куликова // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 15 (147). – С. 2–11.
16. Лабынцев Н. Т. Корпоративная отчетность как инструмент влияния на инвестиционную привлекательность бизнеса / Н. Т. Лабынцев // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2018. – № 2. – С. 18–36.
17. Новикова Н. Н. Учет переоценки и ее значение для оценки стоимости активов хозяйствующего субъекта / Н. Н. Новикова, В. А. Новиков // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20, вып. 9. – С. 521–528.
18. Петрова В. Ю. Раскрытие информации о резервах в бухгалтерской отчетности / В. Ю. Петрова // Бухгалтерский учет. – 2019. – № 1. – С. 50–59.
19. Плотников В. С. Гудвилл : признание, оценка и обесценение / В. С. Плотников, О. В. Плотникова // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 4. – С. 37–45.
20. Селезнева И. П. Развитие методики оценки и бухгалтерского учета финансовых вложений / И. П. Селезнева // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – Т. 18, вып. 18. – С. 15–31.
21. Сапожникова Н. Г. Организация внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни и ведения корпоративного учета / Н. Г. Сапожникова // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова. – 2014. – № 3. – С. 368–371.
22. Сапожникова Н. Г. Информация о рисках в корпоративной отчетности / Н. Г. Сапожникова // ФЭС. Финансы. Экономика, Стратегия. – 2014. – № 6. – С. 17–21.
23. Сорокина Л. И. Переоценка основных средств / Л. И. Сорокина // Бухгалтерский учет. – 2018. – № 8. – С. 35–39.
24. Фомичева Л. П. Сведения о рисках в бухгалтерской отчетности / Л. П. Фомичева // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 12. – С. 6–11.

**Наталья Глебовна Сапожникова**, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, Воронежский государственный университет, Воронеж, Российская Федерация

E-mail: [sapozh@yandex.ru](mailto:sapozh@yandex.ru)

ORCID ID: 0000-0003-2563-6198

Поступила в редакцию 24.04.2020

Подписана в печать 14.05.2020

## Impairment of Assets and Corporation Risk

N. G. Sapozhnikova<sup>1</sup>✉

<sup>1</sup> Voronezh State University, 1, University sq., 394018, Voronezh, Russian Federation

**Cite as:** Sapozhnikova, N. G. (2020). Impairment of Assets and Corporation Risk. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*. 2, 105-115. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.17308/econ.2020.2/2905

**Importance.** A large number of external and internal factors affect the economic activity of corporations. In particular, these factors give rise to risks that directly affect the valuation of assets in accounting and financial reporting.

**Objectives.** The article explores the risks of loss of value of non-current and current assets, as well as the reasons for their occurrence, leading to a change in the corporation's equity.

**Methods.** Research is based on methods of logic, analogy and statistical analysis, as well as methods for assessing the risk of loss in the value of non-current and current assets that have financial implications and affect the assessment and formation of accounting (financial) statements.

**Results.** It is spoken in detail about recognition and adjustment of the value of assets subject to impairment, features of determining the amount of the impairment allowance for financial assets, inventories, and doubtful receivables. The author suggests introducing a methodology for testing long-term assets (fixed assets, intangible assets, other) for impairment in accordance with IAS 36 "Impairment of Assets" in the practical activities of domestic corporations. The study showed that timely risk assessment of impairment loss provides the identification of the causes of risk, allows you to assess losses and make management decisions. Experiencing possible difficulties in eliminating the influence of external risk factors, the corporation is able to influence internal factors by monitoring the facts of economic life and maintaining accounting records.

**Conclusions and Relevance.** The formation of the amount of the impairment allowance and the testing of corporate assets for impairment ensures the reliability of the information in the financial statements. The adoption of management decisions in identifying risks involves the creation of a control environment by the corporation, the organization of internal control procedures and regular informing of personnel about the results. The development of corporate accounting and reporting standards that establish the powers of corporation units and personnel in identifying and analyzing risks will make it possible to organize risk information. Summarizing information about risks in internal reporting formats will allow disclosing indicators and explanations about risks in public accounting (financial) statements.

**Key words:** risk, impairment of assets, impairment allowance, value in use.

### Conflict of Interest

The authors declare that there are no obvious or potential conflicts of interest associated with the publication of this article.

### References

1. Balabanov, I. T. (1996) *Risk-menedzhment predpriyatiya*. Moscow. Finansy i statistika publ. (In Russ.)
2. Blank, I. A. (2014) *Financial risk management*. Kiev. Elga Publ. (In Russ.)
3. Kevorkova, Zh. A. (2017) *Obestsenenie aktivov kak metod realizatsii printsipa osmotritelnosti*. Kaluga. AKF Politop Publ. (In Russ.)
4. Kogdenko, V. G. (2019) *Financial and risk management*. Moscow. Uniti Dana Publ. (In Russ.)
5. Kulikova, L. I. & Gubaidullina, A. R. (2016) *Profesionalnoe suzhdenie bukhgaltera kak instrument formirovaniya finansovoi otchetnosti*. Moscow. Prospect. (In Russ.)
6. Avdiiskii, V. I. (2012) Risk-menedzhment kak sostavnaya chast korporativnoi sistemy upravleniya. *Accounting*, 8, 98-101. (In Russ.)
7. Boronenkova, S. A., Vlasova, I. E. & Buyanova T. I. (2018) Sovershenstvovanie uchetnogo obespecheniya upravleniya imushchestvennymi riskami khozyaistvuyushchego subyektu. *Audit*, 6, 28-31. (In Russ.)
8. Vereschagin, S. A. (2017) Bad debt provisioning. *Accounting*, 8, 23-29. (In Russ.)
9. Gerasimova, L. N. (2013) Accounting of provisions in the international practice. *Audit and financial analysis*, 2, 57-59. (In Russ.)

10. Zemskov, V. V. (2014) Obestseneenie finansovykh vlozhenii v organizatsiyakh VPK. *Finansovye i bukhgalterskie konsul'tatsii*, 11. (In Russ.)
11. Kevorkova, Zh. A. & Mamaeva, G. N. Testing fixed assets for impairment in accordance with IFRS 36 "Impairment of assets". *Audit Journal*, 11, 29-41. (In Russ.)
12. Klimova, Yu. V. (2010) How to measure the impairment of financial instruments that do not have a quoted market price. *Science vector of Togliatti State University*, 4, 230-233. (In Russ.)
13. Kogdenko, V. G. (2018) Investigating company risks within the framework of the stakeholder approach to analysis. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 17(6), 1051-1079. (In Russ.)
14. Kormiltseva, P. N. & Shakirova, S. Sh. (2013) Sovershenstvovanie sposobov sozdaniya rezerva pod obestseneenie finansovykh vlozhenii. *Proceedings of International Conference "Ekonomika i upravlenie: analiz tendentsii perspektiv razvitiya"*. Novosibirsk, pp. 160-165. (In Russ.)
15. Kulikova, L. I. (2010) Priznanie i izmerenie ubytkov ot obestseneeniya otdelnykh aktivov v sootvetstvii s MBS (IAS) 36. *International Accounting*, 15 (147), 2-11. (In Russ.)
16. Labyntsev, N. T. & Arkhipenko N. Y. (2018) Corporate reporting as an instrument of influence on the business investment attractiveness. *Bulletin for Professional Accountants*, 2, 28-36. (In Russ.)
17. Novikova, N. E. & Novikov, V. A. (2017) Revaluation and its importance for the assessment of value of assets of the business entity. *International Accounting*, 20(9), 521-528. (In Russ.)
18. Petrova, V. Yu. (2019) Raskrytie informatsii o rezervakh v bukhgalterskoi otchetnosti. *Accounting*, 1, 50-59. (In Russ.)
19. Plotnikov, V. S. & Plotnikova O. V. (2015) Goodwill in consolidated accounting and reporting. *Accounting. Analysis. Audit*, 4, 37-45.
20. Selezneva, I. P. & Vladimirova, A. V. (2015) Developing the methodology for assessing and accounting of financial investments. *International Accounting*. 18 (360), 15-31. (In Russ.)
21. Sapozhnikova, N. G. (2014) Organization of internal control of the facts of economic life of the corporation and the conduct of corporate accounting. *Bulletin of The North Ossetian State University named after K. L. Khetagurov*, 3, 368-371. (In Russ.)
22. Sapozhnikova, N. G. (2014) Informatsiya o riskakh v korporativnoi otchetnosti. *FES: Finansy. Ekonomika*, 6, 17-21. (In Russ.)
23. Sorokina, L. I. (2018) Revaluation of fixed assets. *Accounting*, 8, 35-39. (In Russ.)
24. Fomicheva, L. P. (2012) Risk information in accounting. *International Accounting*, 12, 8-11. (In Russ.)

**Natalia G. Sapozhnikova**, Dr. Sci. (Econ.), Full. Prof., Head of Accounting Department, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation

E-mail: [sapozh@yandex.ru](mailto:sapozh@yandex.ru)

ORCID ID: 0000-0003-2563-6198

*Received 24.04.2020*

*Accepted 14.05.2020*