

---

## **ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ В КОРПОРАТИВНОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ**

---

**Сапожникова Наталья Глебовна,**

доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета Воронежского государственного университета; sapozh@yandex.ru

**Эльвия Бурхан Кхудхур Мохаммед Али,**

аспирант кафедры бухгалтерского учета Воронежского государственного университета; sapozh@yandex.ru

В статье раскрыты проблемы формирования в корпоративном учете оценочных значений – резервов под снижение стоимости материально-производственных запасов, по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений, обеспечивающих при формировании учетной политики выполнение требования осмотрительности. Приводятся конкретные примеры изменения оценочных значений и порядок раскрытия информации в корпоративной отчетности.

**Ключевые слова:** оценочные резервы, изменения оценочных значений, снижение стоимости материальных ценностей, сомнительные долги, обесценение финансовых вложений.

Организация корпоративного учета предполагает формирование учетной политики – совокупности способов первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни. Подготовка учетной политики основывается на выполнении ряда допущений и требований, установленных федеральными стандартами учета, в том числе требования осмотрительности, предполагающие большую готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Одной из форм компенсации возможных будущих расходов, защиты от рисков, обеспечения экономической стабильности корпорации является создание оценочных резервов. В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» оценочные резервы включают: резервы под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений [6].

Материально-производственные запасы отражаются в корпоративном учете и отчетности по фактической себестоимости, которая не подле-

жит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. По материально-производственным запасам, цена которых снизилась, либо морально устаревшим и потерявшим свои первоначальные качества и свойства, начисляется резерв под снижение стоимости. Формирование резерва осуществляется по каждой единице учета материально-производственных запасов, на основании текущей рыночной цены. ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» допускает формирование резервов под снижение стоимости материальных ценностей по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных запасов и не предусматривается их создание по укрупненным группам (основные материалы, вспомогательные материалы, готовая продукция, товары и др.). Информация о текущих рыночных ценах должна быть подтверждена документально и доступна пользователям корпоративной отчетности [4]. Для учета резерва предназначен счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Образование резерва отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Изменение величины оценочного резерва возможно появлением новой информации, обусловленной оценкой существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств. При выбытии в следующих периодах материальных ценностей, по которым сформированы резервы, зарезервированные суммы восстанавливаются в учете записью по дебету счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Резерв под снижение стоимости материальных ценностей не создается по сырью, материалам и другим материально-производственным запасам, используемым при производстве готовой продукции, оказании услуг, если на отчетную дату стоимость этой готовой продукции, работ, услуг соответствует или превышает фактическую себестоимость.

#### Пример 1.

На складе корпорации на конец декабря 2012 г. находятся материалы группы «А» в количестве 500 кг, по фактической себестоимости 160 руб. за 1 кг. Текущая рыночная стоимость на дату формирования корпоративной отчетности составляла 120 руб. за 1 кг, что вызвало необходимость формирования оценочного резерва на сумму 20 000 руб. 10 февраля 2013 г. отпущено на производство продукции 100 кг материала «А» по фактической себестоимости, что способствовало изменению оценочного значения текущего периода. Бухгалтерские записи, связанные с движением материально – производственных запасов и сумм резерва, представлены в табл. 1.

Остаток оценочного резерва на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» составил 16000 руб.

Таблица 1

## Корреспонденция счетов по движению материально-производственных запасов и оценочных резервов

Дата	Содержание факта хозяйственной жизни	Количество кг/сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
31 декабря 2012 г.	Сформирован резерв под снижение стоимости материальных ценностей	160x500 – 120x500 = 20 000	91	14
10 февраля 2013 г.	Материалы отпущены на производство продукции	100/16000	20	10
10 февраля 2013 г.	Отражается изменение оценочного значения (резерв под снижение стоимости материальных ценностей)	160 x 100 – 120x100 = 4000	14	91

Факты хозяйственной жизни, отражающие работу с контрагентами, способствуют возникновению дебиторской задолженности, подлежащей контролю. Необходимость наблюдения за дебиторской задолженностью обусловлена возникновением в отдельных случаях сомнительной задолженности – не погашенной в сроки, установленные договором, и не обеспеченной соответствующими гарантиями. В состав сомнительной дебиторской задолженности входят дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы, услуги, по выданным беспроцентным займам, процентам к получению, уплаченным авансам, штрафам и др. При наличии такой задолженности корпорация обязана создать резервы сомнительных долгов с включением сумм резервов в состав прочих расходов. Для определения сумм резервов корпорацией оценивается платежеспособность должника и вероятность погашения долга. Периодичность оценки дебиторской задолженности и методика анализа устанавливаются и утверждаются учетной политикой корпорации. Методика анализа может предусматривать оценку дебиторской задолженности по контрагентам, срокам образования, объемам, реальности погашения, а также определять способы ускорения ее востребования и уменьшения безнадежных долгов. Факторами риска возникновения сомнительной задолженности являются низкие показатели платежеспособности и финансовой устойчивости контрагентов, отказ от погашения долга, длительный период наличия задолженности. Анализ дебиторской задолженности предполагает оценку абсолютных и относительных показателей состояния, структуры и движения дебиторской задолженности. Нарастание сомнительной дебиторской задолженности приводит к снижению уровня платежеспособности корпорации, уменьшению ликвидности активов. Превышение темпов роста дебиторской задолженности темпов роста выручки от продаж свидетельствует об утрате контроля, дебиторской задолженности, отвлечении на неопределенный срок выручки, необходимой для финансирования текущей деятельности. Анализ динамики сомнительной

дебиторской задолженности способствует выявлению неплатежеспособных контрагентов и в перспективе (при необходимости) осуществлению расчетов с ними при поступлении авансовых платежей, оформлении коммерческих кредитов. В целях предотвращения возникновения сомнительной задолженности корпорации при заключении сделки целесообразно удостовериться в официальной регистрации контрагента в качестве юридического лица и наличия информации о нем в ЕГРЮЛ. Данная информация содержится на сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru), закладка «Электронные услуги», раздел «Проверь себя и контрагента». Возможен также запрос выписки из ЕГРЮЛ у налогового органа, содержащей сведения об учредителях контрагента и лицах, действующих от его имени без доверенности. Анализ деятельности контрагента может включать оценку его платежеспособности, наличие необходимых для исполнения обязательств и ресурсов, определении риска неисполнения обязательств. Документами информационной системы анализа являются бухгалтерская финансовая отчетность контрагента, справка о состоянии расчетов с бюджетом по налогам и сборам, выписки банков из кредитных историй контрагентов и другие документы. При оформлении сделки необходимо проверить полномочия лиц, представляющих интересы контрагента. Обобщение и обработка сведений о контрагенте позволит определить сроки поставки, формы оплаты, санкции за ненадлежащее исполнение обязательств, необходимость использования обеспечительных мер (поручительство, залог, неустойка и др.).

При возникновении сомнительной дебиторской задолженности возможно досудебное и судебное ее урегулирование. Досудебное урегулирование предполагает наличие постоянного контакта с дебитором, выставление претензий, применение штрафных санкций, проведение взаимозачетов, реструктуризации долга, продажи задолженности. Отсрочка или рассрочка погашения дебиторской задолженности вызывает необходимость оформления дополнительного соглашения к договору, содержащему положения о предоставлении рассрочки в связи с нарушением сроков возврата первоначального долга и предусматривающему сроки и размеры платежей. При последующем нарушении сроков оплаты продавец, если иное не предусмотрено договором купли-продажи, вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возврата проданного товара. Договор считается расторгнутым и обязательства сторон прекращаются [1, 2].

Прекращение обязательства полностью или частично может осуществляться путем зачета взаимных требований, если контрагент организации является одновременно и поставщиком и покупателем, а организации, участвующие в поставках, становятся одновременно и кредиторами и должниками. Для осуществления взаимозачета достаточно заявления одной из сторон. Требования организаций, участвующих в зачете, должны быть однородными и носить встречный характер. Срок исполнения обязательства наступил, либо не указан или определен моментом востребования. При истечении срока исковой давности проводить взаимозачет не допускается-

ся. Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон. Проведение взаимозачета оформляется двусторонним документом (акт зачета взаимных требований, протокол о проведении зачета и т.п.), в котором должны быть указаны стороны, участвующие в зачете, и основания проведения, размеры сумм задолженностей, в том числе погашаемых взаимозачетом, дата проведения взаимозачета. В многостороннем зачете могут принимать участие ряд организаций – кредиторов и должников.

Одной из форм прекращения обязательств является отступное, при котором должник с согласия кредитора имеет возможность изменить первоначальный предмет исполнения другим. При заключении соглашения об отступном стороны руководствуются общими правилами заключения сделок. Размер, сроки и порядок представления отступного устанавливаются сторонами. Соглашения об отступном не может быть оформлено в более простой форме, чем первоначальное обязательство между сторонами, которое прекращается подписанием соглашения об отступном, в котором необходимо указать причину заключения. Порядок предоставления отступного является новым предметом обязательства, в частности, предоставлением активов, выплатой денежных средств, передачей векселя и т.п. Передача отступного отражается как продажа актива. Размер предоставляемого отступного может быть равным, больше или меньше суммы понесенных кредитором расходов. Обязательство может быть прекращено соглашением сторон о замене первоначального обязательства, другим обязательством между теми же сторонами, которое предусматривает иной предмет или способ исполнения. Отказываясь от исполнения обязательства, должник возмещает связанные с этим отказом убытки кредитора. Разница между расходами, связанными с неисполнением обязательства и стоимостью полученного отступного, представляет собой финансовый результат прекращения обязательства отступным.

Заключение соглашения о новации предусматривает отражение погашения первоначального обязательства и возникновение нового. Новация может осуществляться в разных формах. Если покупатель не имеет возможности произвести оплату в соответствии с договорными требованиями, он может заключить с поставщиком соглашение о замене данного обязательства на заемное или на имущественное обязательство встречной поставки продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству за счет средств резерва сомнительных долгов. Списанная дебиторская задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [3]. Аналитические счета к счету 007 следует вести по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

Пример 2.

При проведении инвентаризации перед составлением корпоративной финансовой отчетности выявлена сомнительная дебиторская задолженность контрагентов на сумму 1 000 000 руб., в том числе за продукцию (первый дебитор) 500 000 руб.; за товары (второй дебитор) 300 000 руб.; за сданные работы (третий дебитор) – 200 000 руб. 10 февраля контрагентом оплачены сданные услуги, а в марте сомнительная дебиторская задолженность списана вследствие неплатежеспособности контрагентов. Бухгалтерские записи, связанные с движением резерва сомнительных долгов, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Корреспонденция счетов по движению резерва сомнительных долгов

Дата	Содержание факта хозяйственной жизни	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
31 декабря 2012 г.	Сформирован резерв по сомнительным долгам: за проданную продукцию за проданные товары за сданные услуги	500 000	91	63
		300 000	91	63
		200 000	91	63
10 февраля 2013 г.	Отражается изменение оценочного значения (резерв по сомнительным долгам)	200 000	63	91
31 марта 2013 г.	Списана дебиторская задолженность неплатежеспособных дебиторов: за проданную продукцию (первый дебитор) за проданные товары (второй дебитор)	500 000	63	62
		300 000	63	62
31 марта 2013 г.	Принята к забалансовому учету списанная дебиторская задолженность: за проданную продукцию (первый дебитор) за проданные товары (второй дебитор)	500 000	007	-
		300 000	007	-

В состав финансовых вложений организации в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» включаются государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества [5].

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определя-

ется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые корпорация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. Корпорация расчетным путем определяет стоимость финансовых вложений, равную разнице между их стоимостью, по которой они отражены в учете (учетной стоимостью) и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием 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.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются: появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у корпорации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо 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.

При возникновении ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, корпорация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Резерв формируется за счет финансовых результатов организации (прочих расходов). Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Распорядительным документом по учетной политике организации проведение проверки может быть предусмотрено на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения с одновременным увеличением прочих расходов.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону

его уменьшения и увеличения прочих доходов. На основе имеющейся информации о том, что финансовое положение более не удовлетворяет критериям устойчивого снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва по указанным финансовым вложениям включается в состав прочих доходов коммерческой организации. Для обобщения информации о резервах под обесценение финансовых вложений используется счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», к которому целесообразно открыть субсчета по видам резервов. Синтетический и аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется в разрезе сформированных резервов.

Пример 3.

Корпорацией в течение 2012 г. были приобретены: 15 июля дебиторская задолженность на основании уступки права требования – 200 000 руб.; 12 октября – 100 акций другой компании по цене 1500 рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря текущая рыночная стоимость акций составила 1400 руб. за акцию, а приобретенная дебиторская задолженность признана сомнительной. Бухгалтерские записи, отражающие операции, связанные с учетом резервов под обесценение финансовых вложений, представлены в табл. 3.

Таблица 3

Корреспонденция счетов по движению резерва под обесценение  
финансовых вложений

Дата	Содержание факта хозяйственной жизни	К-во шт. / сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Д-т	К-т
10 июля 2012 г.	Перечислены с расчетного счета денежные средства в оплату дебиторской задолженности	200 000	76	51
15 июля 2012 г.	Отражается в составе финансовых вложений приобретенная дебиторская задолженность	200 000	58	76
10 октября 2012 г.	Перечислены с расчетного счета денежные средства в оплату акций	100х1500 = 150 000	76	51
12 июля 2012 г.	Отражаются в составе финансовых вложений приобретенные акции	100х1500 = 150000	58	76
31 декабря 2012 г.	Сформирован резерв под обесценение дебиторской задолженности	200 000	91	59
31 декабря 2012 г.	Сформирован резерв под обесценение акций	100 х (1500- 1400) = 10 000	91	59



Баланс корпорации включает числовые показатели в нетто оценке, за вычетом оценочных резервов, информация о которых раскрывается в пояснениях к балансу и отчету о прибылях и убытках. Обобщение сведений об изменении оценочных значений (оценочных резервов) целесообразно осуществлять в таблице, отражающей их наличие и изменение (табл. 4).

Таблица 4

Изменения оценочных значений (оценочных резервов)

Содержание изменений по видам оценочных резервов	Остаток на начало периода	Корректировка оценочных значений		Остаток на конец периода
		начислено	списано	
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей				
Резервы по сомнительным долгам				
Резервы под обесценение финансовых вложений				
Итого				

Создание системы оценочных резервов, средства которых предназначены для компенсации возможных будущих расходов, является одним из способов защиты от рисков и формой обеспечения экономической стабильности корпорации. Оценочные резервы обеспечивают финансовую устойчивость корпорации, позволяют избежать последствий чрезвычайных обстоятельств.

**Список источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации: (часть вторая). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07. 1998 г. № 34н [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 г. № 44н [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 г. № 126н [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

6. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» ПБУ 21/2008, утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2009 г. № 106н [электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

---

## **VALUATION RESERVES IN CORPORATE BOOKKEEPING AND ACCOUNTING**

---

**Sapozhnikova Natalia Glebovna,**

Dr. Sc. of Economy, Professor, Chief of the Chair of bookkeeping operation, Voronezh State University; sapozh@yandex.ru

**Elviya Burkhan Khudkhur Muhammad Ali,**

Post-graduate student of the Chair of bookkeeping operation, Voronezh State University; sapozh@yandex.ru

In the article formation problems in the corporate accounting of estimated values – reserves under impact of value material and production stocks, on doubtful debts, under devaluation of financial investments, when forming accounting policies, carrying-out of circum spection requirements. Specific examples accounting estimate changes and order of disclosure in consolidated reporting are given.

**Keywords:** estimated reserves, changes of estimated values, depreciation of material values, doubtful debts, depreciation of financial investments.