

УДК 657

РИСКИ РЫНОЧНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

О. Курманбеков, М.О. Курманбекова

Определены причины возникновения рисков рыночного бухгалтерского учёта, раскрыты требования Международных стандартов финансовой отчётности и надёжности, уместности, сопоставимости и понятности бухгалтерской информации, исследованы проблемы оценки активов и обязательств, переоценки имущества и их отражения в бухгалтерском учёте, сделано предложение по установлению уточнённой стоимости дебиторской задолженности.

Ключевые слова: бухгалтерские риски; причины рисков; качественные характеристики финансовой отчётности; методы оценки активов и обязательств; переоценка имущества; справедливая стоимость.

БАЗАР ШАРТЫНДАГЫ БУХГАЛТЕРДИК ЭСЕПТИН ТОБОКЕЛДИКТЕРИ

О. Курманбеков, М.О. Курманбекова

Бул макалада базар шартындагы бухгалтердик эсептин тобокелдиктеринин келип чыгуу себептери аныкталган, Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттарынын талаптары жана бухгалтердик маалыматтардын ишенимдүүлүгү, ылайыктуулугу, салыштырыла тургандыгы, жана түшүнүктүүлүгү ачылып берилген. Активдерди жана милдеттенмелерди баалоо, мүлктү кайра баалоо маселелери жана алардын бухгалтердик эсепте чагылдырылышы изилдөөгө алынган, дебитордук карыздардын такталган наркын аныктоо боюнча сунуштар берилген.

Түйүндүү сөздөр: бухгалтердик тобокелдиктер; тобокелдиктердин себептери; финансылык отчеттуулуктун сапаттуу мүнөздөмөсү; активдерди жана милдеттенмелерди баалоо ыкмасы; мүлктү кайра баалоо; адилеттүү нарк.

RISK OF MARKET ACCOUNTING PRINCIPLES

O. Kurmanbekov, M.O. Kurmanbekova

The article defines the reason of arising risks of market accounting principles, explains requirements of International Financial reporting Standards for plausibility, relevancy, comparability and transparency of accounting information, researches problems of assets and liabilities appraisal, re-appraisal for property, and their recording in accounting, and makes proposals for reflecting up-dated value of accounts receivable.

Keywords: risk of accounting principles; reason for risks; qualitative characteristics of financial reporting; estimated methods of assets and liabilities; re-appraisal of property; fair value.

В условиях рыночной экономики актуальной проблемой является выявление бухгалтерских рисков. Риски внутренне присущи бухгалтерскому учёту, но при его организации на основе рекомендованных принципов и правил Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) возможность их возникновения повышается. Применение рекомендованных принципов и правил, а также выбор альтернативных методов учёта, позволяющих учитывать специфические особенности деятельности хозяйствующего субъекта,

требуют переосмысления методологических подходов организации бухгалтерского учёта. Данный процесс должен происходить под государственным регулированием. США, всегда придерживающиеся концепции максимального саморегулирования в вопросах стандартизации бухгалтерских процедур и контроля за качеством финансовой информации, «...усилили надзорные функции Комиссии по ценным бумагам и биржевым операциям» [1, с. 76]. При слабом государственном регулировании возникает наибольший уровень рисков

(неопределённости) в бухгалтерском учёте. В то же время следует отметить, что полностью устранить бухгалтерские риски за счёт государственного регулирования невозможно под воздействием как объективных, так и субъективных факторов. К первым можно отнести постоянные изменения, происходящие в рыночной экономике, использование новых методов хозяйствования, возникновение и развитие рыночных финансовых взаимоотношений. Субъективные причины связаны с профессиональным уровнем бухгалтеров, соблюдением ими профессиональной этики. Поэтому возникает профессиональный вопрос о том, как снизить уровень рисков в бухгалтерском учёте.

Снизить бухгалтерские риски можно путём устранения причин их возникновения. Такими основными причинами являются:

1) качественный уровень государственного и общественного профессионального регулирования бухгалтерского учёта;

2) уровень организации учётной работы в хозяйствующих субъектах.

Кыргызская Республика в целом приняла Международные стандарты финансовой отчётности, разработанные Комитетом по международным стандартам финансовой отчётности [2, с. 5–7]. Экономически развитые государства, а также основной экономический партнёр республики – Российская Федерация – разработали национальные стандарты бухгалтерского учёта. В национальных стандартах основополагающие допущения и качественные характеристики финансовой отчётности адаптированы с учётом традиций и особенностей организации бухгалтерского учёта. Национальные стандарты существенно снизили неопределённости в бухгалтерском учёте как для хозяйствующих субъектов, так и для внешних пользователей информации. На наш взгляд, основными качественными характеристиками информации бухгалтерского учёта, а следовательно, финансовой отчётности являются их надёжность, уместность, сопоставимость и понятность. Надёжность информации, означающая их достоверность, достигается при правдивом представлении, преобладании сущности над формой, нейтральности, осмотрительности и их полноте. Уместность информации достигается при наличии в них прогнозной функции, их нейтральности и существенности. Информация может считаться уместной, когда она используется при принятии пользователями экономически обоснованных решений. МСФО установили ограничения между надёжностью и уместностью информации. Ими являются своевременность, баланс между выгодами и затратами, баланс между качественными характеристиками, достоверное объективное представление.

Таким образом, требования надёжности и уместности выступают первостепенными качественными характеристиками бухгалтерской информации. Требования обеспечения сопоставимости и понятности информации по сравнению с их надёжностью и уместностью являются второстепенными качественными характеристиками. Следовательно, выбор того или иного альтернативного метода, снижающего бухгалтерские риски при оценке активов и обязательств, должен основываться, прежде всего, на обеспечении надёжности и уместности бухгалтерской информации.

Современные тенденции в развитии бухгалтерского учёта хозяйствующих субъектов обуславливают разработку новых способов и методик учёта, способствующих снижению его рисков и обеспечивающих их экономическую безопасность. Остановимся на отдельных видах бухгалтерских рисков, которые в большей степени пока являются ещё лишь «книжной» нормой в результате недостаточной государственной регулируемости.

Отдельные хозяйственные операции предполагают разделение их результатов по соответствующим отчётным периодам и требуют корректировки полученных доходов, расходов и обязательств. Соотнесение доходов, расходов и обязательств по отчётным периодам осуществляется в соответствии с принципом временной определённости фактов хозяйственной деятельности. Данный принцип производится по стадиям хозяйственной деятельности при формировании производственной себестоимости продукции, образовании и распределении финансового результата.

При применении временной определённости фактов хозяйственной деятельности, формирование производственной себестоимости продукции (работ, услуг) по соответствующим видам затрат отражается по дебету счёта 1630 «Незавершённое производство», в том числе отчисления в резервы предстоящих расходов и платежей. Формирование данных резервов производится по перечню расходов в соответствии с учётной политикой предприятия на: предстоящую оплату отпусков работникам; выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год; производственные затраты на подготовительные работы в связи с сезонным характером производства; предстоящие затраты на ремонт имущества, предназначенного для сдачи в аренду; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание; другие цели и покрытие иных предвиденных затрат. Изучение учётных политик хозяйствующих субъектов показывает, что к формированию резервов предстоящих расходов, особенно при наличии в субъектах отраслевой специфики, не уделяется должного внимания вследствие отсутствия

национального стандарта, являющегося методологической их основой.

Неопределённости в бухгалтерском учёте связаны с оценкой активов и обязательств хозяйствующих субъектов. Оценка активов и обязательств и их переоценка – ключевой методологический вопрос. Одним из важнейших методологических приёмов бухгалтерского учёта является «оценка совершённых фактов хозяйственной жизни» [3, с. 31].

В МСФО строго сформированы элементы первоначальной стоимости основных средств, которая состоит из покупочной цены, с включением импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, прямых затрат по приведению активов в рабочее состояние, необходимое для их использования по назначению [2, с. 318]. Перечисленные виды затрат включаются в первоначальную стоимость долгосрочного имущества при наличии возможности получения в будущем экономических выгод. В то же время проценты, начисленные по заёмным средствам, затраты, связанные с получением информационных, консультационных и посреднических услуг, по оформлению права собственности следует учитывать в составе неоперационных расходов субъекта.

В строительной отрасли не все затраты заказчика по капитальному строительству включаются в инвентарную стоимость объектов, вводимых в эксплуатацию. Имеются в виду затраты по строительству, в размере которых объект вводится в состав основных средств. В связи с этим затраты по капитальному строительству необходимо рассматривать по следующим группам: затраты, формирующие инвентарную стоимость объектов основных средств, и затраты по строительным работам, не давшим результата. В состав таких затрат включаются расходы заказчика, вызванные строительством объекта, без которых он может быть возведён и сдан в эксплуатацию. На наш взгляд, сделанные уточнения в определении стоимости вводимых в эксплуатацию объектов, существенно снизят риск принимаемых финансовых решений, в частности амортизационной политики субъекта.

Необходимость переоценки активов обуславливается тем, что если не переоценивать активы, то с каждым годом эксплуатации отрыв их стоимости от реальной будет расти. В то же время ещё не созданы необходимые условия для постоянной переоценки активов. В республике не сформированы постоянно действующие рынки, создающие равные возможности свободного доступа участников к необходимой информации. В этих условиях отсутствуют гарантии, что новые оценки будут соответствовать справедливой стоимости активов. МСФО раскрывают экономическое содержание

справедливой стоимости активов, общие подходы к её определению. Вместе с тем в республике методики определения справедливой стоимости сельскохозяйственной продукции не разработаны и не рекомендованы хозяйствующим субъектам к применению. Имеющиеся отдельные предложения по определению справедливой стоимости основных видов сельскохозяйственной продукции не обобщены [4, с. 72]. При отсутствии научно обоснованных методик определения справедливой стоимости сельскохозяйственной продукции, неопределённости бухгалтерской информации сохраняются. В этих условиях не достигается достоверность общих экономических показателей отрасли.

Вопросы переоценки имущества постоянно поднимались в традиционном бухгалтерском учёте. Имелись разные рекомендации, начиная с того, чтобы всё имущество переоценивать, в том числе и оборотные средства, и завершая тем, чтобы ничего не переоценивать, в том числе и долгосрочные активы.

В МСФО признаётся, что долгосрочные активы должны быть переоценены по их справедливой стоимости на определённую дату. Переоценка должна быть проведена по однородным объектам основных средств путём прямого пересчёта по документально подтверждённым рыночным ценам (справедливой стоимости), не чаще одного раза в год. Хозяйствующие субъекты, принявшие решение о переоценке основных средств, обязаны в последующем систематически её проводить, с тем чтобы их стоимость существенно не отличалась от текущей стоимости. Когда на результат переоценки долгосрочные активы необходимо дооценить, то на эту величину увеличивается добавочный капитал.

В регулирующих документах необходимо различать результаты переоценки впервые подвергнувшихся и ранее переоцениваемых активов. Так, по долгосрочным активам, подвергшимся переоценке впервые, сумма дооценки, как выше указано, зачисляется в состав добавочного капитала, а уценки – в составе неоперационных расходов. Если активы ранее подвергались переоценке, то её результаты регулируются в зависимости от изменения их первоначальной стоимости в предыдущих переоценках. В частности, если в предыдущих отчётных периодах производилась дооценка актива, а в текущем отчётном периоде в результате переоценки его первоначальная стоимость уменьшилась, то сумма уценки относится на уменьшение добавочного капитала в пределах суммы ранее произведённой дооценки. А если сумма уценки превышает сумму дооценки, то разница учитывается в составе неоперационных расходов. И напротив, если в предыдущих отчётных периодах производилась уценка

Таблица 1 – Ведомость поступления денежных средств за I полугодие, млн сомов

Месяцы	Объём продаж, млн сомов	Условия оплаты, %	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август
Январь	5,0	20	1,0							
		30		1,5						
		50			2,5					
Февраль	10,0	20		2,0						
		30			3,0					
		50				5,0				
Март	12,0	20			2,4					
		30				3,6				
		50					6,0			
Апрель	10,5	20				2,1				
		30					3,15			
		50						5,25		
Май	14,0	20					2,8			
		30						4,2		
		50							7,0	
Июнь	16,0	20						3,2		
		30							4,8	
		50								8,0
Итого поступлений			1,0	3,5	7,9	10,7	11,95	12,65	11,8	8,0
Остаток дебиторской задолженности			4,0	10,5	14,6	14,4	16,45	19,80		

объекта и эта сумма включена в неоперационные расходы, то при увеличении стоимости актива в данном отчётном периоде сумма дооценки в пределах суммы произведённой уценки учитывается как доход, а если она превышает сумму уценки, то разница включается в добавочный капитал.

В соответствии с МСФО при переоценке объекта основных средств накопленная амортизация на дату переоценки корректируется пропорционально изменению балансовой стоимости актива до вычета амортизации. Переоценка накопленной амортизации должна осуществляться с применением коэффициента перерасчёта. Он определяется как отношение рыночной цены объекта к его стоимости, по которой объект учитывался в бухгалтерском учёте. Результат переоценки отражается как разница между суммой амортизации в бухгалтерском учёте до переоценки и суммой амортизации после неё. Увеличение суммы пересчитанной амортизации показывается по кредиту счёта «Накопленная амортизация» в корреспонденции с дебетом счёта «Дополнительно оплаченный капитал». Такое регулирование результатов переоценки долгосрочных активов снизит уровень неопределённости в бухгалтерском учёте.

В бухгалтерском учёте дебиторская задолженность и обязательства показываются в оценке, определяемой по данным бухгалтерского учёта.

Поскольку дебиторскую задолженность можно определить как «отложенный по времени потенциально положительный денежный поток» [5, с. 54], то они отражаются в бухгалтерском учёте за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам, «...создание резервов позволит отражать в финансовой отчётности реальную к получению сумму дебиторской задолженности...» [6, с. 35].

При уточнении оценки дебиторской задолженности осуществляется проверка обоснованности сумм, не погашенных в установленные сроки в соответствии с заключёнными договорами об оплате проданной продукции. Для этого за отчётный период (квартал, полугодие или год) составляется ведомость поступления денежных средств. Допустим, что корпорация продала продукции в январе на 5 млн сомов, феврале – 10, марте – 12, апреле – 10,5, мае – 14 и в июне – на 16 млн сомов. Оплата за продукцию осуществляется в следующем порядке:

- 20 % стоимости продаж оплачивается в течение текущего месяца;
- 30 % – в течение месяца, следующего за текущим месяцем;
- 50 % – в течение второго месяца, следующего за текущим месяцем.

Из данных таблицы 1 видно, что в январе из проданного на 5 млн сомов продукции оплачено 1 млн сомов, остаток дебиторской задолженности

4 млн сомов. Для того чтобы определить остаток непогашенной дебиторской задолженности на конец февраля к остатку дебиторской задолженности за январь прибавляется объём продаж за февраль и минусуются поступления денежных средств за данный месяц:

$$(4,0 + 10,0) - (1,5 + 20) = 10,5 \text{ млн сомов.}$$

В таком порядке определяется остаток дебиторской задолженности на конец последующих месяцев отчётного периода. Из остатка дебиторской задолженности на конец июня в сумме 19,8 млн сомов 11,8 млн сомов поступили в июле и 8,0 млн сомов – в августе.

Такое определение непогашенных остатков дебиторской задолженности позволяет повысить достоверность их величины. Вместе с тем распределение дебиторской задолженности по срокам возникновения и их оборачиваемость в днях не может предоставить финансовому менеджеру достаточной информации относительно платёжного поведения покупателей, если объём реализации колеблется в течение отчётного периода. Изменение объёма реализации обуславливает изменение величины оборачиваемости дебиторской задолженности в днях, что в свою очередь наталкивает на мысль об ускорении или замедлении выплат, даже если в действительности характер платежей не изменился. Поэтому необходимо изучить изменение непогашенных остатков, что способствует

определению действительного остатка дебиторской задолженности, и уточнить её оценку.

Литература

1. *Чикунова Е.П.* Бухгалтерский кризис в США: последствия для России / Е.П. Чикунова // Бухгалтерский учёт. 2002. № 23.
2. Международные стандарты финансовой отчётности 2001 г. Бишкек, 2001. С. 5 «Предисловие и перевод МСФО издания 2001 года на русский язык для Кыргызской Республики». С. 7 «Предисловие».
3. *Курманбеков О.К.* Оценка – основа представления финансового положения и финансового результата компании / О.К. Курманбеков // Вестн. КРСУ, 2017. Т. 17. № 2.
4. *Курманбеков О.К.* Организация бухгалтерского учёта в сельском хозяйстве на основе справедливой стоимости биологических активов / О.К. Курманбеков // Реформы. 2011. № 1.
5. *Курманбеков О.К.* Управление дебиторской задолженностью предприятий реального сектора экономики Кыргызской Республики / О.К. Курманбеков, Д.Ч. Бектенова // Вестн. КРСУ. 2017. Т. 17. № 6.
6. *Курманбеков О.К.* Формирование резервов по сомнительным долгам / О.К. Курманбеков // Вестн. КРСУ. 2017. Т. 17. № 11.