

ОЦЕНКА СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ

Исследуются теоретические и методологические аспекты оценки статей бухгалтерского баланса [1–4]. Особое внимание уделяется современным подходам к решению проблемы выбора методики оценки.

Are being researched the theoretical and methodological aspects of the assessment of articles the accounting of balance. Particular attention is paid to modern approaches to solving the problem of choosing the methodology of assessing.

При рассмотрении строения и содержания бухгалтерского баланса одним из ключевых вопросов является оценка его статей. Оценка в бухгалтерском учете есть способ перевода учетных объектов из натурального измерителя в денежный. Она выполняется для хозяйственных субъектов и представляет собой воплощение принципа квантификации, который заключается в том, что каждый объект должен получить денежную оценку. Деньги обеспечивают развитие всей хозяйственной деятельности.

В любой момент в организации могут оказаться средства, которые в деньги еще не превращены, но могут быть обращены в будущем. Оценивая эти средства, организация учитывает то, что она может за них получить. Суммируя стоимость отдельных частей имущества (актива), она получает единую денежную массу. Эта масса есть сумма актива. Если она с годами возрастает, то это свидетельствует об увеличении объемов хозяйственной деятельности.

Оценка дает возможность получить представление об общей массе имущественных средств собственника и отдельных его частях, т. е. она показывает, как в данный момент размещены средства организации, ее обязательства и источники собственных средств.

Проблема оценки статей баланса в теории и практике как в Республике Беларусь, так и за рубежом уже давно волнует специалистов.

Существовали два подхода к проблеме оценки. Представители одного из них считали, что основная цель баланса – показать возможно более точно имущественное состояние организации, что может быть достигнуто оценкой, наиболее соответствующей действительности. Выявление результата хозяйственной деятельности по балансу являлось побочной целью. Финансовый результат является производным из баланса, который определяется как разница между ценностным выражением имущества, с одной стороны, и обязательствами и капиталом – с другой. Величина капитала находилась в зависимости от оценки балансовых статей. Таким образом, результат деятельности при таком подходе является функцией оценки балансовых статей. Сторонники данного подхода предполагали оценку статей баланса производить по рыночным ценам, реализационной стоимости, стоимости использования и т. д.

Сторонники второго подхода главную цель баланса видели в выяснении результата хозяйственной деятельности и считали, что при определении имущественного состояния должен быть установлен четкий порядок оценки статей баланса, который позволял бы выявлять финансовый результат с большей точностью.

В результате дискуссий возникло большое количество разнообразных способов оценки, что связано с множеством задач, стоящих перед бухгалтерским учетом. Выбирая способ оценки, необходимо учитывать, кто будет пользователем информации, с какой целью он будет ее использовать.

Как категория оценка подлежит классификации. Данная процедура может быть проведена по большому количеству оснований, число и характер которых зависит от задач, стоящих перед исследователем. Все оценки могут быть квалифицированы.

По измеряемому объекту оценки подразделяются следующим образом:

- *Индивидуальные оценки*, которые измеряют стоимость единицы ресурса или затрат, например отдельного объекта основных средств, единицы готовой продукции и т. п.
- *Агрегатные оценки*, которые необходимы для исчисления стоимости некоторой совокупности учетных объектов, группы активов или пассивов.

По отношению субъекта измерения к оценкам оценки подразделяются следующим образом:

- *Исторические оценки (цены приобретения)*, которые заимствуются из широко известных способов измерений. К ним следует отнести оценку ценностей согласно первичным документам. Данный вид оценки наиболее часто обсуждается бухгалтерами. Его сторонники определяют следующие преимущества: эта оценка реалистична, проста в работе, освобождает учет от

субъективизма, сложных процедур, связанных с переоценкой средств и финансовых результатов (Р. Антони); руководству предоставляется возможность получать наиболее точную информацию и создается база для прогнозирования, оценка является самым легким и дешевым методом исчисления капитальных вложений (Ю. Идзири), имущество списывается по той цене, по которой оно действительно приобретено (Я. В. Соколов); цена приобретения представляет собой цену реальной сделки и может быть проверена; в соответствии с принципом постоянно действующего предприятия, историческая оценка представляет собой наилучшую минимальную оценку (Э. С. Хендриксен). В качестве главного недостатка выделяют изменение ценности актива предприятия во времени. Оценка может потерять значение как мера стоимости ресурсов предприятия, как оценка потенциала. Если цены остаются без изменения, то потенциал актива меняется; сокращается срок службы актива, он изнашивается морально и физически. В Республике Беларусь принцип исторической оценки, как единственно правильный, получил признание и закреплён в нормативных документах (все имущество в балансе оценивается по себестоимости, кроме дебиторской задолженности).

- *Калькуляционные оценки* – оценки, рассчитанные на предприятии. Калькуляция – это бухгалтерская процедура, связанная с исчислением оценок. Калькуляция есть способ вменения какому-то объекту в соответствии с той или иной ценой определенной оценки. Объект калькуляции может быть индивидуальным или групповым. Если индивидуальному объекту вменить оценку сложно, то групповому еще труднее. Калькуляция и методика калькуляции зависят от тех целей, которые преследуются администрацией фирмы. Чтобы получить оценку единицы продукции по себестоимости, прибегают к делению суммы фактических затрат, отраженных в бухгалтерском учете, на количество единиц. Величина затрат, используемая при калькуляции, определяется данными бухгалтерского учета. Если допустить, что в рамках бухгалтерского учета возможно исчисление затрат предприятия, то важно рассчитать соотношение между учетом затрат и калькуляцией себестоимости продукции.

По критериям исчисления оценки подразделяются следующим образом:

- *Объективные* – оценки, основанные на каком-то едином критерии, внешнем по отношению к субъекту оценки, например цена сделки.

- *Субъективные* – оценки, произведенные экспертами.

По временной принадлежности оценки подразделяются нижеуказанным образом (таблица 1).

Таблица 1 – Оценка по временной принадлежности

Факторы хозяйственной жизни	Оценка фактов хозяйственной жизни по отношению к факту их измерения		
	Прошлые	Настоящие	Будущие
В прошлом	1	2	3
В настоящем	4	5	6
В будущем	7	8	9

Примечание – Собственная разработка автора на основании изучения экономической литературы [1].

Оценка прошлого времени – первоначальная оценка, т. е. оценка по совокупности произведенных затрат.

Оценка настоящего в прошедшем – оценка по восстановительной стоимости. Именно по этой стоимости предлагал отражать учитываемые ценности в отчетности глава амстердамской школы Т. Лимберг. По его мнению, «это позволит предприятиям поддерживать жизнедеятельность» [1, с. 321], особенно в условиях инфляции.

Оценка будущего в прошедшем – прогнозные оценки.

Оценка прошедшего в настоящем – оценки в сопоставимых ценах.

Оценка настоящего времени – сегодняшние оценки.

Оценка будущего в настоящем – оценка будущего состояния.

Оценка прошедшего в будущем – оценка будущего состояния экономического потенциала в сопоставимых ценах прошлого периода.

Оценка настоящего в будущем – прогнозная оценка в ценах момента измерения, например остаточная стоимость основных средств, исчисленная в момент их ввода в действие, исходя из норм амортизации.

Оценка будущего в будущем – прогнозные оценки возможной впоследствии ликвидационной стоимости.

По типам расчетов оценки подразделяются следующим образом:

- *Затратная оценка* – оценка имущества в сумме фактических затрат на приобретение.

- *Подходная оценка* – оценка по продажным ценам.

• *Условная оценка* (оценка прометогие, для памяти) – «чисто номинальная оценка, не имеющая ни экономического, ни юридического смысла, например все музейные экспонаты оцениваются в 1 р.» [1, с. 260].

По методам, используемым при оценке, оценки подразделяются следующим образом:

• *Первоначальная оценка* – совокупность затрат на приобретение средств в номинальных ценах момента оценки.

• *Неизменная (сопоставимая) оценка* – это сумма затрат на приобретение, но в ценах заранее заданного момента времени.

• *Восстановительная оценка* – оценка по цене приобретения объектов, либо оценка по цене имущества с учетом морального износа.

• *Оценка замещения* – оценка, которая определяет стоимость средств как сумму средств сбереженных или замещенных на аналогичные средства.

• *Реализационная оценка*, которая представляет собой предполагаемый доход от продажи ценностей.

• *Рентная оценка*, которая образует ценность имущества суммой дохода от его эксплуатации.

• *Экспертные оценки.*

• *Вариантные оценки.*

• *Условные оценки.*

В бухгалтерском учете активы принимаются к учету по цене приобретения, а списываются по цене продажи. Дискуссии возникают по поводу того, какая оценка должна быть отражена в отчетности в период между приобретением и выбытием актива. Разные подходы к оценке привели к попыткам компромисса. Профессор Я. В. Соколов выделяет 4 подхода.

Согласно принципу дополнительности Г. К. Дейниса, точность данных, полученных по одним объектам, неизбежно связана с изменением точности величины по объектам, дополнительным к ним

[3, с. 167]. Это значит, что, получая реальный баланс, мы получаем искаженный отчет о прибылях и убытках, и наоборот. Это связано с тем, что реальность баланса обеспечивается переоценкой имущества, а переоценка в условиях двойной записи приводит к искажению финансовых результатов. По мнению Г. К. Дейниса, баланс должен быть переоценен, а отчет о прибылях и убытках – нет. В результате прибыль в балансе и прибыль в отчете о прибылях и убытках – совершенно разные величины. В этом случае отчетные формы теряют взаимную увязку.

Говард К. Гриир предложил все показатели в отчете представлять в двух колонках: по себестоимости и после переоценки.

Джон Каннинг предложил модель множественной оценки. Согласно данной модели, все инвентарные ценности должны получить 3 оценки: историческую (в фактически уплаченных ценах), историческую с учетом ожидаемых доходов от этих объектов, текущую рыночную оценку с учетом продажных цен фирмы. Он предполагал для каждой статьи актива использовать свою базу оценки и особое внимание уделял оценке оборотных средств. Относительно оценки основных средств Каннинг подчеркивал, что «остаточная стоимость интересна только в момент ликвидации основных средств и определяется как разность между первоначальной оценкой и амортизацией» [3, с. 168].

Принцип наименьшей оценки обоснован Монтгомери.

Среди современных подходов к решению проблемы выбора методики оценки можно выделить теорию слоя фактов хозяйственной жизни, предложенную В. Ф. Палием и Я. В. Соколовым. Согласно данной теории, каждый отраженный в учете факт хозяйственной жизни несет в себе определенный набор информационных слоев, которые потенциально могут быть отражены в бухгалтерском учете:

• *Материальный слой фактов*, отражающий чисто вещественные отношения хозяйственной жизни (например, получили товар).

• *Финансовый слой*, отражающий денежные отношения. В данном случае важно, сколько было заплачено за полученные товары.

• *Вещно-правовой слой*, предполагающий анализ фактов хозяйственной жизни с точки зрения вещного права. В данном случае важно, каким образом мы получили товар (в собственность, на ответственное хранение и т. д.).

• *Обязательно-правовой слой*. Здесь фиксируется динамика гражданско-правовых обязательств (например, если предприятие купило облигации то, с одной стороны фиксируется покупка, с другой, имеет место возникновение обязательств).

• *Административно-правовой слой* предполагает отражение фактов хозяйственной жизни с точки зрения трудового права (например, счет «Товары» рассматривается как счет расчетов с

материально ответственным лицом, а не как имущественный счет).

- *Информационный слой.* Значение факта хозяйственной жизни рассматривается с точки зрения его информативности. Чем неожиданнее факт, тем менее он характерен для хозяйственного процесса, а значит, выше степень его информативности (например, факт недостачи товаров более информативен, чем их поступление).

- *Временной слой.* Факт хозяйственной жизни раскрывается с точки зрения временной принадлежности, та или иная оценка используется с учетом временного фактора.

Слои фактов хозяйственной жизни существуют автономно. Проблема состоит в том, чтобы достичь единства представления фактов хозяйственной жизни.

Вывод о существовании какой-то единой объективной оценки актива сделать невозможно, поскольку за каждым методологическим приемом лежат интересы определенных групп. Для западного учета и внешних пользователей финансовой отчетности в большей степени приемлема оценка имущества по ценам реализации. Их интересует, сколько реально стоит имущество организации, а не сколько тратит администрация. Для внутренних пользователей отчетности актуальна оценка по цене приобретения. Это позволяет знать, во что обошлось организации имеющееся у нее на балансе имущество и иметь правильно определенный, обеспеченный деньгами, финансовый результат.

В таблице 2 представлены действующая и предлагаемая автором оценки основных статей бухгалтерского баланса в бухгалтерской отчетности.

В основу оценки положена текущая стоимость, представляющая собой цены, по которым могут быть приобретены имеющиеся активы на дату составления баланса. Она имеет ряд преимуществ по сравнению с оценкой по себестоимости, господствующей в действующем бухгалтерском балансе: представляет собой наилучшую оценку для целей прогнозирования; учитывает потенциальные прибыли и убытки; представляет собой оценку актива организации в случае приобретения ею одних и тех же активов; отражение активов в текущей оценке более реально, чем сложение затрат, которые имели место в разные отчетные периоды.

Для основных средств за текущую стоимость могут приниматься: цена аналогичных активов, находившихся в эксплуатации, такого же состояния и возраста при наличии рынка таких активов; цена, исчисленная на основе стоимости приобретения идентичного нового актива за минусом накопленной амортизации и др.

Таблица 2 – Оценка основных статей бухгалтерского баланса

Статьи баланса	Действующая оценка в балансе		Предлагаемая оценка в балансе
Основные средства	Остаточная стоимость (фактические затраты приобретения, сооружения, изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации)		Текущая стоимость
Нематериальные активы	Остаточная стоимость (фактические затраты на приобретение, изготовление и затраты по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, за минусом начисленной амортизации)		Текущая стоимость планируемых доходов от эксплуатации объекта
Финансовые вложения	Фактические затраты для инвестора		Рыночные цены
Незавершенные капитальные вложения	Фактические затраты для застройщика (инвестора)		Фактические затраты
Запасы	Цена возможной реализации, если она ниже стоимости приобретения	Фактическая себестоимость	Накопленная стоимость (фактические затраты), не превышающие чистую стоимость реализации (основывается на рыночных ценах)
Готовая продукция		Фактическая или нормативная себестоимость	
Товары		Стоимость приобретения	

Товары отгруженные		Фактическая или нор-мативная себестоимость, включая затраты, связанные с реализацией	
Дебиторская задолженность	Цены продажи		Дисконтированная стоимость
Примечание – Собственная разработка на основании изучения экономической литературы [1–4].			

Поскольку дебиторская задолженность превращается в денежные средства через определенный промежуток времени, ее оценка не может соответствовать сумме, причитающейся по договору. Дебиторскую задолженность следует учитывать по дисконтированной оценке суммы, которая будет получена в срок погашения, откорректированной на величину резерва по сомнительным долгам. Вместо дисконта можно использовать рыночную ставку процента за кредит соответствующего уровня риска.

Вложения в ценные бумаги целесообразно учитывать в рыночных ценах, так как они проверяемы (за исключением случаев, когда рынок имеет небольшое число участников и незначительный объем сделок) и делают сопоставляемыми оценки одних и тех же ценных бумаг, приобретенных по различным ценам.

Выбор оценки диктуется задачами бухгалтерской отчетности и интересами пользователей. Кроме того, выбор способов и методов оценки объектов может быть обусловлен внешними факторами, средой и условиями, в которых функционирует предприятие. Например, производимая оценка капитала может зависеть от способов его формирования, оценка долгосрочных активов – от экономической выгоды их приобретения и использования, оценка запасов – от стратегии маркетинга, оценка других ликвидных активов – от оборачиваемости оборотного капитала, оценка дохода – от используемой политики цен.

Любой из выбранных подходов к оценке не только диктуется и зависит от конкретного фактора, но и дает свои результаты. Информация, сформированная в бухгалтерской отчетности, служит основой для принятия пользователями соответствующих управленческих решений.

Список использованной литературы

1. **Антони, Р.** Основы бухгалтерского учета : учебное пособие / Р. Антони. – М. : Триада НТТ, 1992. – 318 с.
2. **Балансоведение** : учеб. пособие / под ред. Н. А. Бреславцевой. – Ростов н/Д : Феникс, 2004. – 480 с.
3. **Соколов, Я. В.** История бухгалтерского учета : учеб. пособие / Я. В. Соколов, В. Я. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 288 с.
4. **Хендрексен, Е. С.** Теория бухгалтерского учета : учеб. / Е. С. Хен-дрексен, М. Ф. Ван Бреда. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 243 с.