

2. CNews Analytics [Электронный ресурс]. - [http://www.prostobankir.com.ua/it/stati/elektronnye\\_platezhi\\_riski\\_i\\_bezopasnost./08.05.2019/](http://www.prostobankir.com.ua/it/stati/elektronnye_platezhi_riski_i_bezopasnost./08.05.2019/). - Загл. с экрана.

3. Мошенничества с пластиковыми картами [Электронный ресурс]: - [http://www.aferizm.ru/moshen/pp\\_plast\\_kart.htm/](http://www.aferizm.ru/moshen/pp_plast_kart.htm/) 08.05.2019 / - Загл. с экрана.

4. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2016 год. Москва, ЦБ, 2017 [Электронный ресурс]: - [http://www.cbr.ru/credit/Gubzi\\_docs/survey\\_transfers\\_16.pdf/08.05.2019/](http://www.cbr.ru/credit/Gubzi_docs/survey_transfers_16.pdf/08.05.2019/). - Загл. с экрана.

5. О развитии банковского сектора Российской Федерации. Декабрь. 2018 [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv\\_bs\\_18.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv_bs_18.pdf) / 15.04.2019/. - Загл. с экрана.

6. Прогноз развития банковского сектора в 2019 году: на позитивной ноте [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_sector\\_forecast2019/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_forecast2019/) / 25.04.2019/. - Загл. с экрана.

7. Банковский сектор в 2018 году: ставка на крупных [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_sector\\_2018/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2018/) /25.04.2019/. - Загл. с экрана.

8. Прогноз развития банковского сектора в 2018 году: кризис бизнес-модели [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz\\_2018/](https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2018/) /02.04.2019/. - Загл. с экрана.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]: - М.: Центральный Банк, 2018. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ondkr/on\\_2018\(2019-2020\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkr/on_2018(2019-2020).pdf) /20.04.2019/. - Загл. с экрана.

**Рецензент:** Плужник А.Б., кандидат экономических наук, доцент кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета.

УДК 657.6

**Егорова Л.Г.,**  
ага окутуучу, бухгалтердик эсен,  
талдоо жана аудит ошү бөлүмү

**Егорова Л.Г.,**  
старший преподаватель  
кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита ОГУ

**Egorova L.G.,**  
Senior Lecturer at the Department  
of Accounting, Analysis and Audit of OSU  
моб. т.: +7(961) 92952 82  
e - mail: egorowa70@mail.ru

## СУТ ӨНӨР ЖАЙ ИШКАНАЛАРЫНДА МАТЕРИАЛДЫК НАРКЫН ЭСЕПКЕ АЛУУ БААНЫН

### УЧЕТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МОЛОЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

#### ACCOUNTING OF IMPAIRMENT OF MATERIAL VALUES AT THE ENTERPRISES OF THE DAIRY INDUSTRY

**Аннотация:** Көйгөйлөрү жана жолдору менен макалада унун азыркы Орусиянын экономикасы кайра иштетүүчү өнөр жай ишканалары үчүн материалдык мүлктөргө эскиришин камсыз кылууну оптималдаштыруу.

**Аннотация:** В статье рассматриваются проблемы и пути оптимизации формирования резервов под снижение стоимости материальных ценностей для перерабатывающих производств в современной экономике России.

**Annotation:** The article discusses the problems and ways to optimize the formation of reserves for reducing the value of material values for processing industries in the modern Russian economy.

**Негизги сөздөр:** запастар; эсепке алуу; баа берүү; жешилиши; баалоо төлөөлөр; материалдарды Баанын Жобо; сүт өнөр жайы.

**Ключевые слова:** материальные запасы; учет; оценка; обесценение; оценочные резервы; резерв под снижение стоимости материалов; молочная промышленность.

**Keywords:** inventories; accounting; assessment; impairment; estimated reserves; reserve for material cost reduction; dairy industry.

Современная мировая и российская экономика в последние годы находятся в затяжном экономическом кризисе, что приводит к неуклонному росту инфляции. Все это не могло не повлиять на удорожание, в первую очередь, сырья и материалов, предназначенных для производственных целей.

В тоже время на предприятиях по переработке молочного сырья довольно частым явлением становится обратный процесс - процесс снижения рыночной стоимости на материальные запасы. Это объясняется, в первую очередь, падением покупательной способности населения, что неизбежно корректирует спрос и предложение на рынке готовой продукции. Во-вторых, спецификой производства, что ведет к потере качества сырья и материалов при нарушении сроков использования (появление запаха, прогорклости, наличие бактерицидных микроорганизмов и т.д.), или условий хранения (высокая температура сквашивает молочное сырье и т.д.) [1]. В-третьих, развитие научно-технического прогресса приводит к появлению новых видов сырья и материалов, имеющих лучшие органолептические и физико-химические характеристики, что также влияет на снижение стоимости предыдущих аналогов.

Таким образом, в современной экономике рыночные цены на отдельные виды сырья и материалов, а также готовую продукцию могут быть подвержены значительным колебаниям, что требует от предприятий перерабатывающей промышленности решать вопросы с регулярной проверкой запасов на предмет установления признаков обесценения.

В соответствии с нормативным положением, материальные запасы отражаются как в учете, так и в отчетности по фактической стоимости, изменение которой возможно только в случаях предусмотренных законодательством [2, п. 6]. В тоже время пользователям бухгалтерской отчетности интересна реальная, а не затратная оценка актива, что обеспечивается формированием оценочного резерва: «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей».

Образование данного резерва на сегодняшний день осуществляется по правилам бухгалтерского учета не зависимо от финансового результата деятельности предприятия, обеспечивая основной учетный принцип - принцип осмотрительности. Суть которого точно передана Я.В. Соколовым:

«цель осмотрительности - не завысить величину прибыли и не занижить величину убытков» [3, с.56].

Поэтому учет и контроль формирования оценочных резервов по материальным запасам позволяет повысить полезность и достоверность информации для всех заинтересованных пользователей. Отсутствие данных о резервах под снижение стоимости материальных ценностей, при наличии оснований для их формирования, приводит к искажению показателей в отчетности и вводит в заблуждение пользователей.

Вопросам создания, учета и списания оценочных резервов посвящены исследования современных авторов: Бабаева Е. А. Безверхой, Т.Ю. Дружиловской, А.А.Ефремовой, М. Л. Пятова, З.С. Туяковой, А.Д. Шеремета, Л.И. Хоружий,.

В тоже время в данных работах отражается основной подход, закрепленный в нормативных актах по бухгалтерскому учету, но не охватывается весь комплекс проблем, связанный с формированием конкретных видов резервов. В частности, не достаточно разработаны подходы к определению сумм резервов, выявлению факторов обесценения запасов и определения оснований для создания резервов.

В ПБУ 5/01 предусматриваются следующие причины для формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей:

- моральное устаревание материально-производственных запасов;
- полная или частичная утрата первоначальных качеств ценностей;
- устойчивое снижение текущей рыночной стоимости ценностей [2, п. 25].

Для соблюдения принципа «консерватизма» в учете резерв не формируется при превышении или соответствии стоимости запаса по сравнению со сформировавшейся фактической стоимостью актива.

При этом четкого требования о создании резерва под снижение материальных ценностей в нормативных актах не прописано, в отличие от резерва по сомнительным долгам, где обязательность формирования закреплена нормативным актом по бухгалтерскому учету [4].

Большинство специалистов, занимающиеся исследованием резервирования в российском учете указывают обязательность и

необходимость формирования резерва, ссылаясь в подтверждение своих доводов на ряд нормативных актов (ПБУ 5/01, ПБУ 1/2008, ПБУ 21/2008).

Некоторые авторы [5, 120], а также практикующие специалисты по бухгалтерскому учету считают создание резерва добровольным решением предприятия, закрепляемым в учетной политике предприятия. Как следствие, резервы не формируются, что объясняется рядом причин.

Первое основание мотивируется тем, что проще списать актив с баланса, оценив его по возможной цене реализации, чем создавать резерв и в дальнейшем постоянно подтверждать изменение рыночной стоимости ценностей, что является не только трудоемким процессом, но и затратным. В частности, для расчета текущей рыночной стоимости запасов предприятие должно учитывать информацию, которая доступна до момента подписания отчетности:

- о дальнейшем назначении материальных ценностей;

- об изменениях фактической стоимости или цены, которые связаны с событиями после отчетной даты и подтверждающие хозяйственные условия, существовавшие на отчетную дату в которых предприятие вело свою деятельность;

- о текущей рыночной стоимости. Предприятие при этом должно обеспечить подтверждение расчета данной стоимости по ценностям, по которым формируется резерв. На практике выполнение этого условия является проблематичным, что и сказывается на ограничении предприятия в формировании резерва. По нашему мнению, если методика подтверждения текущей рыночной стоимости отсутствует в нормативных документах необходимо закрепить его в учетной политике предприятия. Как вариант - это может быть: письменный ответ на запрос предприятию-изготовителю, в органы статистики или товарно-сырьевые биржи, привлечение эксперта-оценщика и т.д.

Кроме того, расчет предполагает установить показатель существенности снижения цен, начиная с которого предприятие начнет создавать резерв. Данный уровень существенности необходимо закрепить в учетной политике, опираясь на личное профессиональное суждение.

Также трудоемкость формирования резерва увеличивается на:

- определение правильности квалификации запасов, которые частично потеряли первоначальное качество. При использовании таких активов учитывается аспект дальнейшего применения. В частности, при списании материальных ценностей со сниженными качественными характеристиками в производство по прямому назначению приводит к необходимости формирования резерва. Если же материалы переводятся в другую группу, у которой совершенно иное назначение (сырье для других технологических процессов, утиль, лом и т.д.), то резерв не формируется [6];

- проверку сырья и материалов, которые используются при производстве продукции, реализуемой за отчетный год. Если стоимость продукции изготовленной из таких активов соответствует или выше фактической стоимости производства, то резерв не формируется, так как создание резерва осуществляется только в том случае, если обесценение запасов приводит к будущим убыткам от продаж [7].

Вторая причина отсутствия практики формирования резерва под снижение стоимости материальных запасов на предприятиях - отсутствие четкой методики порядка расчета при создании и использовании резерва. Поэтому те предприятия, которые создают резерв, должны, полагаясь на профессиональное суждение, прописать в учетной политике порядок его расчета.

Третьим, немаловажным основанием является отсутствие на сегодняшний день норм налогового законодательства в части формирования резерва. Налоговым кодексом расходы по созданию и доходы от использования данного резерва не признаются, что приводит к усложнению учета, вследствие необходимости отражения возникающих постоянных разниц между данными налогового и бухгалтерского учета [8].

Четвертая причина - экономическая ситуация в стране, не зависящая непосредственно от деятельности предприятия. Инфляционные процессы приводят к удорожанию стоимости запасов, в противовес уменьшению стоимости, являющейся основанием для создания резерва.

Также основанием не использовать в учете резерв является отсутствие наказания за его не формирование. Это объясняется не

совершенством методологии учета, недосказанностью и противоречиями в законодательстве. Максимум, что грозит предприятию за несоблюдение принципов учета административная ответственность за грубое и повторное нарушение бухгалтерского учета (статья 15.11 КоАП РФ). Причем определить по отчетности не использование резерва невозможно. Налоговые инспекции осуществляют проверку только правильности налогооблагаемых показателей. Так как в налоговом учете формирование резерва не предусмотрено, то и на налоги это никак не влияет.

Практика международного учета показывает достаточно широкое использование предприятиями различных государств оценочных резервов, так как с одной стороны минимизируются риски, связанные с разнообразными фактами хозяйственной жизни экономических субъектов. С другой стороны, существенно повышается качество информации бухгалтерской отчетности, которая позволяет пользователям, в первую очередь инвесторам, видеть реальную оценку активов интересующего предприятия.

Для предприятий перерабатывающей промышленности, в том числе молочных производств, которые характеризуются использованием сырья и материалов с ограниченными сроками хранения, нарушение которых ведет к снижению стоимости запасов, формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей необходимо.

Создание и расчет резерва может производиться либо по каждой единице материального запаса, либо по группе однородных ценностей. При этом нормативные документы по бухгалтерскому учету запрещают формировать резерв под обесценение материальных ценностей по укрупненным группам, в частности, таких как основные материалы, топливо, запасные части и т.д.

Образование резерва по каждой единице материальных запасов безоговорочно дает самый точный результат, но в то же время требует значительных трудозатрат по осуществлению его на практике. По нашему мнению, при наличии на предприятии хорошего программного обеспечения и квалифицированных программистов возможен расчет резерва и по каждой единице запасов.

Предприятия молочной промышленности за счет многообразия и большой численности используемых видов сырья и материалов оптимальным считают формирование резерва по группам ценностей.

Учетный процесс создания и использования резерва под снижение стоимости материальных ценностей осуществляется в определенной последовательности.

Во-первых, в конце отчетного года проводится инвентаризация всех запасов, в период, закрепленный учетной политикой предприятия. По результатам инвентаризации необходимо осуществить анализ по однородным группам ценностей для сравнения их фактической стоимости с подтвержденной документально текущей рыночной ценой.

Во-вторых, по тем группам, где наблюдается устойчивое уменьшение учетной стоимости ниже рыночной, проводится проверка на существенность этого снижения. При снижении фактической стоимости групп запасов больше процента, зафиксированного в учетной политике необходимо произвести расчет суммы резерва

В-третьих, производится расчет стоимостного выражения суммы резерва.

Как было замечено, методика расчета резерва не установлена ни на одном уровне регулирования бухгалтерского учета, поэтому каждое предприятие вправе закрепить этот механизм формирования как элемент учетной политики.

В-четвертых, осуществляется запись резерва на счетах бухгалтерского учета 31 декабря отчетного года:

Дт 91-2 «Прочие расходы» Кт 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» - создан резерв на основании Акта (справки) о расчете суммы резерва.

Далее эта сумма находит отражение в отчетности:

- в балансе рассчитанный резерв не является самостоятельным показателем, а лишь корректирует стоимость материалов путем его вычитания из суммы остатков запасов на конец отчетного периода;

- в отчете о финансовых результатах резерв под снижение стоимости материальных ценностей также отражается в составе строки прочих расходов. Расшифровка этого показателя требуется в пояснениях к бухгалтерскому балансу только в случае его существенности.

В-пятых, восстановление резерва и

отражение его использования на счетах учета:

Дт 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» Кт 91-1 «Прочие доходы».

Процесс восстановления суммы резерва (полностью или частично) может быть осуществлен в следующем отчетном периоде:

- при отпуске ценностей в производство;
- продаже;
- при ином выбытии;
- в случае изменения текущей рыночной стоимости в сторону снижения.

На предприятиях по переработке молочного сырья вследствие специфики технологии и организации производства могут возникать несколько объектов по которым возникает основание расчета резерва.

Нами предлагается с целью упрощения формирования резерва под снижение стоимости материальных ценностей последовательность определения объектов резервирования в перерабатывающей (в т.ч. молочной) промышленности (можно представить и в виде схемы, которая может быть основой для разработки компьютерной программы).

На первом этапе при проведении инвентаризации необходимо материальные запасы разделить на три группы:

- 1 Сырье и материалы, частично потерявшие качество;
- 2 Сырье и материалы, предназначенные для продажи;
- 3 Сырье и материалы, которые морально устарели.

На втором этапе каждая из указанных групп должна быть проверена на соответствие учетной стоимости и стоимости чистой продажи (текущей рыночной стоимости) с установленным предприятием уровнем существенности (зафиксированным в учетной политике).

Если учетная стоимость таких материальных запасов ниже стоимости чистой продажи и меньше установленного предприятием уровня существенности, то резерв создаваться не будет, причем для каждой из выделенных групп на первом этапе.

Для первой группы ценностей - «Сырье и материалы, частично потерявшие качество» резерв не должны образовывать также в случае применения их при изготовлении продукции, стоимость которой в отчетном периоде равна или более фактической.

Формирование резерва для первой группы ценностей будет осуществляется в случаях использования:

- в изготовлении продукции, стоимость которой в отчетном периоде ниже фактической себестоимости;
- для продажи.

По второй группе - «Сырье и материалы, предназначенные для продажи», резерв будет создаваться в случаях, когда:

- учетная стоимость выше стоимости чистой продажи и более установленного предприятием уровня существенности;
- отсутствие движения по данным ценностям (не возможность реализации) более года.

Для третьей группы - «Сырье и материалы, которые морально устарели, формирование резерва возможно лишь при превышении учетной стоимости выше стоимости чистой продажи (текущей рыночной стоимости) более установленного предприятием уровня существенности.

Нами рекомендуется также в целях формирования достоверной информации в части создания, использования сумм резервов под снижение стоимости материальных ценностей система аналитических счетов в разрезе детализации отличительных признаков объектов резервирования материальных запасов.

В частности, к синтетическому счету первого порядка - 14 «Резерв под снижение стоимости материальных ценностей» в зависимости объекта резервирования рекомендуется открыть три субсчета:

- 1 Сырье и материалы, утратившие первоначальное качество.
- 2 Сырье и материалы для продажи.
- 3 Сырье и материалы морально устаревшие.

Данная детализация по счетам второго порядка позволит выявить источник появления обесценившихся ценностей, что значительно упростит проведение анализа и осуществление контроля в дальнейшем с целью снижения объемов обесцениваемых запасов на предприятиях по переработке молока.

Дальнейшая аналитика предложена в разрезе счетов третьего порядка с 1 по 11, характеризующих названия субсчетов по учету материальных ценностей:

- 1 Основное сырье и материалы;
- 2 Покупные изделия и полуфабрикаты;
- 3 Топливо;

4 Тара и тарные материалы;

5 Запасные части;

6 Прочие материалы;

11 Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации. Это позволит выявлять конкретную группу ценностей, подверженную обесценению.

Счета четвертого порядка с 001 по 099 предлагается формировать в зависимости от свойств сырья и материалов, используемых по назначению. Например молочному сырью присваивать кодировку 4 порядка в зависимости от жирности (жирность 2,5%; 3,2% 6% и т.д.) или по направлению использования молока (молоко для пастеризации; ультрапастеризации; для кисломолочной продукции, творога и т.д.)

Предложенная аналитика к счету 14 поможет получать точную информацию в разрезе конкретных групп запасов, что послужит для целей принятия управленческих решений в части создания, использования и контроля сумм резервов.

Формирование резерва под снижение стоимости материальных ценностей в современной экономике необходимо для предприятий молочной перерабатывающей промышленности в целях уточнения оценки материальных запасов и является одним из инструментов по обеспечению достоверности и качества бухгалтерской финансовой отчетности [9].

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Егорова, Л. Г. Особенности деятельности предприятий молочной промышленности и их влияние на специфику учета сырья и материалов в отрасли [Текст]: / Л. Г. Егорова // Экономика и управление: проблемы и решения, 2017. - № 11, т. 2 (71). - С. 86-92. .

2. Учет материально-производственных запасов: Положение по бухгалтерскому учету 5/01 [Электронный ресурс]: принят приказом Минфина РФ от 9 июня 2001г. №44н // КонсультантПлюс: справочная правовая система / разработ. НПО «Вычислительная математика и информатика». - М.: КонсультантПлюс, 1997-2019 - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32619/569b43a13c040cfc64ff5806d5838fd8976c69e8/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32619/569b43a13c040cfc64ff5806d5838fd8976c69e8/). - Загл. с экрана.

3. Соколов, Я.В., Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учете [Текст]: / Я.В. Соколов, С.М. Бычкова // Бухгалтерский учет. 1999. № 5. С. 54-59.

4. Об утверждении Положения по веде-

нию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ// [Электронный ресурс]: утв. Министерством Финансов Российской Федерации от 29.07.1998 (ред. от 11.04.2018) № 34н.//КонсультантПлюс: справочно-правовая система/ разработ. НПО «Вычисл. математика и информатика». - Москва: консультант Плюс, 1997-2019.- Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/7f678d1321c139704a2a4d31f0ccd5a03ec5fb51/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/7f678d1321c139704a2a4d31f0ccd5a03ec5fb51/). - Загл. с экрана.

5. Плотникова, О.С. Учет резервов в системе использования финансовых инструментов [Текст]: /О.С. Плотникова //Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета, 2010. № 5. – С. 119-124.

6. Ефремова, А.А. Резервы в бухгалтерском и налоговом учете [Текст]: / А.А. Ефремова. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 192 с. – (Библиотека журнала «Консультант бухгалтера» Вып.1) ISBN 978-5-8018-0488-0

7. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ № 119н от 28.12.2001 г. (в редакции № 186н от 24.10.2016 г.) // Консультант Плюс: справочная правовая система/ разработ. НПО «Вычислительная математика и информатика». - М.: КонсультантПлюс, 1997-2019. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_35543/2ff7a8c72de3994f30496a0ccb1ddafdaddd518/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_35543/2ff7a8c72de3994f30496a0ccb1ddafdaddd518/). - Загл. с экрана.

8. Туякова, З.С. Развитие методологии учета обесценения материально-производственных запасов в современном бухгалтерском учете [Текст]: /Туякова З. С. // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии, 2008. - № 2. - С. 8-12.

9. Туякова, З. С. Развитие методологии стоимостного измерения различных элементов в отечественном учете [Текст]: / Туякова З. С. //Вестник университета (Государственный университет управления),2008. - № 6. - С. 191-201.

**Рецензент:** Туякова З.С., заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита оренбургского государственного университета, доктор экономических наук, профессор