

Это означает, что коэффициент обеспеченности собственными средствами не отражает никакого нового качества баланса организации, кроме той же ликвидности.

Если же учесть и долгосрочные заемные средства, то формула взаимосвязи между коэффициентом текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами будет иметь вид:

$$K_{\text{к}}^{\text{ос}} = 1 - (1 / K_{\text{к}}^{\text{тл}} - D^{\circ} / K^{\text{а}}), \quad (9)$$

где  $D^{\circ}$  — долгосрочные обязательства.

В мировой практике для оценки вероятности банкротства, прогнозирования финансовой устойчивости и выбора финансовой стратегии организации широко ис-

пользуются различные экономико-математические модели.

Чаще всего используются 2-модели американского экономиста, профессора Э. Альтмана. Формула для расчета  $Z$  имеет следующий вид:

$$Z = -0,3877 + K_{\text{тл}}^{\text{тл}} \times (-1,0736) + K_{\text{з}} \times 0,0579, \quad (10)$$

$Z$  на начало года =  $-0,3877 + 1,077 \times (-1,0736) + 0,886 \times 0,0579 = -1,493$ ;

$Z$  на конец года =  $-0,3877 + 1,179 \times (-1,0736) + 0,823 \times 0,0579 = -1,606$ .

Прогноз вероятности банкротства ТОО АК «Бизнес Партнер» представлен в таблице 2.

Таблица 2. Прогноз банкротства ТОО АК «Бизнес Партнер» по двухфакторной модели Э. Альтмана

| Показатели                           | На 01.01.2015 г. | На 31.12.2015 г. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Коэффициент текущей ликвидности      | 1,077            | 1,179            |
| Коэффициент финансовой зависимости   | 0,886            | 0,823            |
| Z-показатель вероятности банкротства | -1,493           | -1,606           |
| Вероятность банкротства              | <50%             | <50%             |

Вероятность банкротства организации по данной модели ниже 50%. Полученный результат свидетельствует о том, что вероятность банкротства ТОО АК «Бизнес Партнер» не очень высокая.

Банкротство нормальное явление рыночной эконо-

мики, естественный процесс конкурентной борьбы, в ходе которой слабые предпринимательские структуры прекращают свою деятельность. Банкротство, как результат конкурентной борьбы, стимулирует развитие производства, деловую предприимчивость.

#### Литература:

1. Чепурин, М. Н. Курс экономической теории: Учебник Изд. 4-е доп. И перераб/ под редакцией проф. Чепурина М. Н., проф. Кисилева Е. А. — Киров: «АСА», 2012 г.
2. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. — М.; ИНФРА — М. 2013 г.
3. Стоун, Д. Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. — М.: Сирин, 2014 г.

## Недопущение потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива и способы его проведения

Дюсембаев Бахытжан Саринвич, старший преподаватель Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова

На всех предприятиях имеет место обесценение активов, особенно долгосрочных. Оставаясь фиксированными по номинальной величине, они падают в цене и в конце концов обесцениваются. Это бесспорный научный факт. При этом возникает убыток, который тем больше, чем выше темпы инновационного, технического, технологического и другого совершенства производства товаров и услуг. Данные обстоятельства приводят предприятия к необходимости недопущения потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива, превышающие систематическое признание их, через амортизацию и осуществлению ими определенных должных к выполнению обязательных действий. Эти действия предприятий в совокупности образуют процесс

по определению снижения стоимости активов и недопущения вышеуказанных потерь.

Обязательные проведению действия предприятий по числящимся на балансе активам направлены на недопущение потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива. С другой стороны, действия предприятий нужны для восстановления их стоимости.

Предприятия по недопущению потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива начинают действовать тогда, когда их балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством их использования или их продажи. И, считается, что активы предприятия обесценились.

Обесценение активов предприятия означает, их несоответствие современным инновациям, техническим и технологическим совершенствам производства товаров и услуг. Оно означает падение конкурентоспособности предприятия, конкурентоспособности товаров и услуг, снижение качества и удорожание их стоимости.

Реализация недопущения потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива для предприятий является обязательной. И, учет внутрихозяйственных действий стали потребными. Учет предприятием, анализ и управление обесценением активов, на сегодняшний день актуальны, прежде всего, для них, так как с широким распространением рыночной экономики каждое предприятие стремится быть впереди конкурентов. Для достижения условий, обеспечивающих конкурентоспособности, предприятие по состоянию на каждую отчетную дату должно проверять наличие любых признаков, указывающих на возможное уменьшение стоимости актива (ЕГДП). Каждый актив предприятия рассматривается генерирующей единицей денежных потоков.

В решении этой проблемы, важную роль играет бухгалтерский учет предприятий, в том числе учет обесценения активов. В нынешней рыночной эпохе большое внимание уделяется определению снижения стоимости активов.

Процесс определения снижения стоимости активов охватывает следующие действия предприятий:

- выявление активов с признаками обесценения;
- определение возмещаемой суммы;
- признание обесценения, включая выделение обособленных групп активов
- последующую оценку убытка от обесценения с учетом возможного восстановления стоимости актива;
- раскрытие необходимой информации.

Определение фактов обесценения активов должно быть основано на выявлении внешних и внутренних признаков обесценения активов. Выявление внешних и внутренних признаков обесценения активов является началом деятельности предприятия по недопущению потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива. Внешние признаки обесценения активов — прекращение или почти полное прекращение спроса или потребности в службе, оказываемой активом. Внешним признакам обесценения активов относятся и то, что в течение периода произошли или ожидаются в ближайшем будущем значительные долгосрочные изменения, неблагоприятно влияющие на предприятие в технологической, законодательной или политической среде, в которой работает оно. Определение обесценения активов, помимо на внешние признаки их обесценения, еще основывается на внутренние признаки их обесценения, когда имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива.

Основным звеном процесса определения снижения стоимости активов является возмещаемая сумма актива. Данная сумма — сумма, которая может быть получена предприятием посредством использования или продажи данного актива [2]. И более сложной задачей для пред-

приятия, определения возмещаемой суммы актива или на языке учета, ее измерения, нет. Определение или измерение возмещаемой суммы актива является сложной задачей для предприятия из-за того, что сумма актива, подлежащая возмещению может быть получена предприятием посредством использования или продажи данного актива [2]. В данном случае налицо две альтернативы, стоящие перед предприятием по достижению (получению) возмещаемой суммы актива. Предприятие может возместить сумму обесценившегося актива его использованием, или его продажей.

Из-за альтернативы получения возмещаемой суммы актива появились и альтернативы по ее измерению. Измерение возмещаемой суммы обесценившегося актива представляет собой выражение ее с помощью неких измерителей. Бухгалтерский учет на Западе ведется на основе капиталистической экономике частного сектора, допускающей использование рыночных цен в качестве экономической оценки [1], данный учет для оценки активов и пассивов в балансе исходит из данных рынка. И измерителями возмещаемой суммы обесценившегося актива, выступают справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу, или ценности от его использования. При этом в качестве возмещаемой стоимости актива берется наибольшее значение из двух измерителей.

«Не всегда существует необходимость в определении и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу, и ценности использования. Если любая из данных сумм превосходит балансовую стоимость актива, актив не обесценен, что исключает необходимость в оценке другой суммы» [2].

Для недопущения потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива важны способы получения возмещаемой стоимости обесценившихся активов. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» предусматривает два способа получения возмещаемой стоимости: их использование или продажа на активном рынке.

Выбор способа получения возмещаемой стоимости обесценившихся активов основывается на ее измерении. В МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» подчеркиваются два способа измерения возмещаемой стоимости актива: справедливой стоимостью актива или генерирующей единицы, за вычетом расходов на продажу или ценностью использования, в зависимости от того, которая из данных величин больше. Измерение возмещаемой суммы актива — это ее определение. Оно является более существенной для всего процесса определения снижения стоимости активов. Определение возмещаемой суммы актива осуществляется с помощью справедливой стоимости актива и ценностью от его использования. Из двух способов определения (измерения) возмещаемой стоимости актива, некоторую сложность представляет способ осуществляемый применением ценности использования актива. Сложность данного заключается в том, что ценность использования активов определяется как дисконтированная стоимость остаточного их сервисного потенциала, если активы не генерируют денежные средства.

В МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» предписано определение ценности от использования актива в качестве его возмещаемой стоимости, отдельно по активам, не генерирующие денежные средства и активам, генерирующие их. Ценность от использования актива, не генерирующего денежные средства, определяется как дисконтированная стоимость остаточного сервисного потенциала актива, а ценность использования актива, генерирующего денежные средства, определяется как дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от непрерывного использования актива и его выбытия по окончании срока его полезной службы. Дисконтированная стоимость остаточного сервисного потенциала актива определяется с использованием следующих методов: метод амортизированной стоимости замещения; метод стоимости восстановления и метод полезных единиц.

Если активы генерируют денежные средства, то ценность их использования, определяется как дисконтированная стоимость будущих потоков денежных средств, получение которых ожидается от непрерывного использования актива и его выбытия по окончании срока его полезной службы. Дисконтированная (приведенная) стоимость применяется для определения текущей стоимости будущих денежных потоков или полезного потенциала, ожидаемых в ходе обычных операций субъекта.

Применение ценности использования актива возникает тогда, когда невозможно определить справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, ввиду отсутствия основы для надежной оценки суммы, которая может быть получена от продажи актива в результате сделки между независимыми, осведомленными сторонами, желающими заключить сделку. И, в этом случае предприятие может использовать ценность использования актива в качестве его возмещаемой стоимости.

Согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» генерирующая единица, к которой принадлежит актив, представляет собой наименьшую группу активов, включающую сам актив и генерирующую притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

Убыток от обесценения — это сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Если возмещаемая стоимость актива меньше, чем его балансовая стоимость, то последняя должна быть уменьшена до возмещаемой стоимости. Убыток от уменьшения стоимости обесценения должен немедленно списываться на финансовый результат как расход. Создание резерва на обесценение долгосрочных активов: Дт 7420 «Расходы от обесценения активов» Кт соответствующего субсчета резерва на переоценку актива. На-

личие данных на субсчетах резерва на переоценку актива показывают и свидетельствуют о деятельности предприятия по недопущению потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива, и наоборот, их отсутствие, о их без деятельности на данном участке.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» предписывает порядок, который предприятие должно применять для учета активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую стоимость. Актив числится на балансе по стоимости, превышающей его возмещаемая стоимость, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством использования или продажи данного актива. В случае, если это имеет место, считается, что актив обесценился, и стандарт предписывает, чтобы предприятие отразило убыток от обесценения. Стандарт также определяет, когда предприятие должно восстанавливать убыток от обесценения и предписывает порядок раскрытия информации. Предприятие должно раскрывать следующую информацию по каждому виду активов:

(а) сумму убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупной прибыли, в которой отражаются данные убытки от обесценения.

(б) сумму восстановления убытков от обесценения, признанную в прибыли или убытке в течение периода, и строку (строки) отчета о совокупной прибыли, в которой отражается восстановление данных убытков от обесценения.

(с) сумму убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочей совокупной прибыли.

(д) сумму восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанную в течение периода в составе прочей совокупной прибыли [2].

Обесценение активов — случай, когда балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена предприятием посредством использования или продажи данного актива. Сумма, которая может быть получена предприятием посредством использования или продажи данного актива представляет собой возмещаемую (возвращаемую) сумму актива. Определение возмещаемой суммы актива — ее измерение. Оно осуществляется двумя способами. Справедливой стоимостью актива или генерирующей единицы, за вычетом расходов на продажу или ценностью использования, в зависимости от того, которая из величин больше. Из них определенную сложность представляет, способ, измеряемый ценностью использования актива. Продажа и использование актива являются способами реализации недопущения потерь в будущих экономических выгодах или сервисном потенциале актива.

## Литература:

1. Хендриксен, Э. С., Ван Бреда М. Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. /Под ред. Проф. Я. В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 1997. — 576 с.: ил. — (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту) гл. 6, с. 107.
2. МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» Фонд КМСФО 2011.