УДК 657.2

Талантбекова Назима,
Адам университети, магистрант,
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.
e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru
Адамкулова Елмира Калмашевна,
Адам университети, экономика илимдеринин кандидаты, доцент,
Кыргыз Республикасы, Бишкек ш.
e-mail: adamkulova@adam.edu.kg

АКТИВДЕРДИН ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕРДИН НАРКЫН БААЛОО, АНЫН КОМПАНИЯНЫН ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫНА ТИЙГИЗГЕН ТААСИРИ

Аннотация. Бул макалада ишкананын отчеттук маалыматтарына таасир этүүчү активдерди жана милдеттенмелерди баалоо ыкмалары талкууланат. Активдердин жана милдеттенмелердин наркын баалоонун негизги түшүнүктөрү жана принциптери ачылып, алардын күчтүү жана алсыз жактары көрсөтүлөт. Активдерди жана милдеттенмелерди

адекваттуу баалоо таасир эткен колдонуучунун чечимдери көрсөтүлөт.
Негизги сөздөр: баалоо, активдер, милдеттенмелер, уюм, финансылык отчеттуулук.

Талантбекова Назима,
Университет Адам, магистрант,
Кыргызкая Республика, г. Бишкек.
e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru
Адамкулова Елмира Калмашевна,
УниверситетАдам, кандидат экономических наук, доцент,
Кыргызкая Республика, г. Бишкек.
e-mail: adamkulova@adam.edu.kg

ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, СТЕПЕНЬ ЕЕ ВЛИЯНИЯ НА ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ

Аннотация. В статье рассмотрены методы оценки активов и обязательств, которые влияют на отчётные данные предприятия. Раскрыты основные концепции и принципы оценки стоимости активов и обязательств, показаны их сильные и слабые стороны. Показаны решения пользователей, на которые влияют адекватная оценка активов и обязательств.
Ключевые слова: стоимостная оценка, активы, обязательства, организация, финансовая отчётность.

Talantbekova Nazima,
Adam University, Master student,
Kyrgyz Republic, Bishkek,
e-mail: talantbekovnanazi@mail.ru
Adamkulova Elmira Kalmashovna ,
Adam University, candidate of Economic Sciences, associate Professor ,
Kyrgyz Republic, Bishkek ,
e-mail: adamkulova@adam.edu.kg

VALUATION OF ASSETS AND LIABILITIES, THE DEGREE OF ITS IMPACT ON THE FINANCIAL POSITION OF THE COMPANY

Abstract. The article discusses methods for assessing assets and liabilities that affect the reporting data of an enterprise. The basic concepts and principles of assessing the value of assets and liabilities are revealed, their strengths and weaknesses are shown. User decisions that are influenced by adequate assessment of assets and liabilities are shown.
Keywords: valuation, assets, liabilities, organization, financial, statements.

Основная цель бухгалтерского учёта в условиях рыночной экономики - обеспечение владельцев субъекта хозяйствования и других пользователей финансовой информации точными данными о финансовом состоянии предприятия. Оценка активов и обязательств оказывает непосредственное влияние на показатели финансовой отчетности предприятия. Правильная оценка может повлиять на стоимость активов, уровень обязательств, прибыль и другие финансовые показатели. Это имеет значение для принятия решений о финансировании, инвестициях и стратегическом развитии предприятия.

В этой связи вопросам стоимостной оценки активов и обязательств предприятия в бухгалтерском учёте уделяется особое внимание, т.к., во-первых, от этого зависит его имущественное положение. Во-вторых, грамотно организованная и проведённая процедура оценки стоимости активов и обязательств влияет на точность и достоверность данных в показателях финансовой отчётности.

Необходимость переоценки активов и обязательств при составлении финансовой

отчетности может быть вызвана несколькими факторами:

– Изменение ставок процента, инфляция, изменение спроса и предложения на рынке, могут привести к изменению стоимости активов и обязательств, что делает необходимым их переоценку и отразить эти изменения в финансовой отчетности.

– Изнашивание и устаревание активов со временем приводит к снижению их стоимости. Переоценка активов позволяет отразить их текущую стоимость в соответствии с их состоянием и использованием.

– Внесение изменений в законодательстве или стандартах отчетности могут требовать пересмотра и переоценки активов и обязательств в соответствии с новыми правилами и требованиями. В некоторых случаях переоценка необходима в соответствии с международными стандартами отчетности для отражения их справедливой стоимости.

– Переоценка активов и обязательств необходимо для представления более точной и справедливой информации о финансовом положении и результативности предприятия, исходя из текущих условий и требований отчетности. Это важно для обеспечения прозрачности, достоверности и полезности финансовой отчетности для пользователей, таких как инвесторы, кредиторы и управленческий персонал.

Оценка активов и обязательств в соответствии с МСФО обеспечивает сопоставимость финансовой информации и улучшает сравнение предприятий на международном уровне, т.к. многие предприятия ведут международную деятельность, привлекают инвестиции из-за рубежа или имеют филиалы и дочерние компании за границей.

Инвесторы и кредиторы требуют достоверную и сравнимую финансовую информацию. Оценка активов и обязательств в соответствии с МСФО позволяет предоставить инвесторам и кредиторам более точную картину о стоимости активов и уровне обязательств предприятия.

Следовательно, реальная, а не балансовая стоимость активов и обязательств, являются основанием, на который опираются при проведении сделок купли-продажи, слиянии и поглощении компании, принятии экономических и управленческих решений, процессов оптимизации налогообложения. «Неправильное исчисление реальной оценки отдельных объектов учета дает неправильную интерпретацию фактов экономических событий. В последующем их обобщение может явиться результатом принятия неправильных решений управленческим персоналом предприятия» [1].

С другой стороны, говоря о стоимостной оценке активов и обязательств и степени их влияния на отчётные данные предприятия, нельзя не сказать о том, что переоценка активов может вызвать определенные проблемы, которые следует учитывать.

Так, определение точной стоимости активов может быть сложной задачей. В некоторых случаях требуется использование профессиональных оценщиков или сложных методов оценки, что может привести к неопределенности и различным мнениям о стоимости активов.

Переоценка активов может привести к значительным изменениям в балансе и финансовых показателях предприятия. Это может повлиять на показатели рентабельности, ликвидности и финансовой устойчивости. Необходимо тщательно анализировать эти изменения и предоставлять адекватную интерпретацию и объяснения для пользователей отчетности.

В зависимости от типа активов, некоторые из них требуют периодической переоценки в соответствии с требованиями стандартов отчетности. Это может потребовать дополнительных затрат на оценку и учет активов. Кроме того, регулярная переоценка может вызывать несогласованность между отчетными периодами и создавать сложности при сравнении финансовых показателей.

Переоценка активов требует высокого уровня ответственности и прозрачности со стороны бухгалтерского персонала и управленческой команды. Необходимо обеспечить достоверность и объективность оценки, а также документировать процесс и основания принятых решений.

Переоценка активов может иметь влияние на размер налогооблагаемой прибыли. Некоторые страны имеют специальные налоговые правила и требования, связанные с переоценкой активов. Это может повлиять на налоговые обязательства и требовать

согласования между бухгалтерской и налоговой отчетностью.

Методы оценки стоимости активов и обязательств должны также соответствовать требованиям, предъявляемым к современным компаниям в условиях инновационной экономики, таким как возросший динамизм деловой среды, быстрое обновление всех элементов производства, многополюсность интересов акционеров и участников, повышенная неопределенность.

Здесь необходимо отметить, что в соответствии с МСФО у предприятий есть право самостоятельно выбирать метод оценки активов и обязательств. Главное, чтобы он был закреплён в учетной политике предприятия. Следовательно, как считает В.В. Ковалев, бухгалтер имеет возможность манипулировать оценками, чтобы получить желаемый результат в показателях своей отчётности.

На сегодняшний день в научной литературе описываются следующие концепции оценки стоимости активов и обязательств и их дальнейшего влияния на отчётные данные: учет по исторической стоимости; учет в соответствии с постоянной покупательной способностью; учет в соответствии с текущей стоимостью активов и обязательств; сочетание различных концепций учета. К тому же необходимо помнить, что каждый из вышеуказанных методов имеет как свои достоинства, так и недостатки.

Концепция учета по исторической стоимости с успехом использовалась на протяжении многих лет в связи с ее однообразностью и простотой применения, относительной сопоставимостью отчётных показателей различных предприятий вследствие однообразности используемых методов оценки. В настоящее время у специалистов в области бухгалтерского учёта появляются к этой концепции некоторые вопросы, связанные с объективностью отражения фактов хозяйственной деятельности. Среди них выделяют следующие:

1) субъективизм при оценке активов приводит к тому, что снижается достоверность отчетных данных;

2) если в отчётных событиях отсутствуют отражения, не имеющие денежной оценки, то это может повлечь за собой то, что отчетность предприятия не будет точно отражать ее состояние;

3) сам по себе процесс сопоставления доходов и расходов не лишён субъективизма;

4) при оценке неопределенности, существующей в отношении бизнеса, нельзя верить финансовой отчетности предприятия, так как она не отражает реального состояния вещей.

Например, историческая стоимость основных средств за вычетом амортизации может сильно отличаться от их текущей стоимости; оценка материальных запасов в отчётных данных может заметно отличаться от фактической стоимости данных запасов; реальная прибыль за отчётный период может быть преувеличенной, что приводит к искажению многих аналитических показателей (отдача на вложенный капитал и др.).

Активы в данном случае в отчётных данных отражаются как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и потерь от их девальвации.

Что касается обязательств, то их учет и отражение в показателях отчетности проводиться по сумме, которая получена в обмен на обязательства или той, которая требуется для их погашения.

Вторая концепция — *учёт в соответствии с постоянной покупательской способностью* базируется на необходимости осуществления переоценки компонентов бухгалтерского учета в зависимости от изменений покупательной способности финансовых ресурсов.

Согласно данной теории, в ходе функционирования предприятия, первоначальная стоимость активов, которые ему принадлежат, изменяется под воздействием некоторых рыночных, конъюнктурных, и других экономических факторов, а также совершённых расходов по улучшению и модернизации их качества и состояния, приводящих к росту доходов. Вследствие этого, согласно учетной политики предприятия, активы переоцениваются, а их учет проводится по переоцененной стоимости, которая и отражается в отчётных данных за вычетом накопленной суммы амортизации и потерь от их обесценения.

Если говорить об обязательствах, то они переоценке не подвергаются, так как не имеют стоимости, а показывают полученную сумму в обмен на обязательства или сумму, необходимую для их погашения. Кроме того, из-за штрафных санкций за несвоевременное выполнение договорных обязательств, или других обстоятельств, а также в зависимости от поступления и выбытия активов или их переоценки, они могут изменяться. При этом поступление активов влечёт за собой увеличение капитала и обязательств, а выбытие – их уменьшение.

С точки зрения третьей концепции – *учета по текущей стоимости*, стоит обращать внимание на изменения цены по отношению к отдельным видам активов.

Вместе с тем, специалисты в области бухгалтерского учёта всё чаще высказывают мнение, что активы и обязательства предприятия следует учитывать по текущей стоимости, так как это, с их точки зрения, позволит более точно отражать его финансовое положение. Однако такой переход требует серьёзного усовершенствования бухгалтерских служб многих предприятий, и как результат – увеличения затрат на содержание бухгалтерской службы и аудиторские услуги.

Правильность стоимостной оценки активов и обязательств предприятия достигается при строгом соблюдении её основополагающих принципов, к которым относятся реальность и единство.

Реальность оценки - это объективность соотношения стоимостной оценки отдельных объектов бухгалтерского учета их фактической величине. Для достижения этой цели необходимо точно распределить денежные средства, реально затраченные на сырьё и материалы, необходимые на выпуск той или иной продукции, между незавершенным производством и готовой продукцией.

В отчётных данных следует правильно отражать стоимость и величину заготовленных производственных ресурсов, а также затрат, потраченных на их заготовление. К ним относятся: транспортно-заготовительные расходы, использованные на выпуск определенных товаров материалы, энергия, топливо, объём затраченного труда, начисленная заработная плата, амортизация основных средств. Достоверность и точность отражения этих затрат в бухгалтерском учете влияет на объективность полученных показателей работы предприятия.

Таким образом, реальность стоимостной оценки достигается посредством первоначальной оценки хозяйственных ресурсов предприятия и их выражением в бухгалтерском учете в денежном измерении путем соединения реально произведенных расходов на их покупку и заготовление производственных фондов, создание и сбыт готовых товаров.

Единство - второй принцип, соблюдение которого влияет на правильность оценки стоимости активов и обязательств предприятия. Он означает ее постоянство и единообразие, которое достигается благодаря установлению правил оценки, являющихся обязательными, и жёсткому контролю за их соблюдением.

Переоценка стоимости активов и обязательств в связи с инфляцией, нацелена на то, чтобы приблизить первоначальную оценку к реальной, отвечающей современным затратам воспроизводства товаров, услуг и работ.

Принцип единства оценки играет большую роль в функционировании предприятия в условиях рынка, когда купля - продажа средств происходит не по твердым ценам, которые могли бы приняты за базу оценки средств в бухгалтерском учете, а по договорной цене, что препятствует соблюдению данного принципа.

Ещё одной трудностью соблюдения принципа единства является применение единства оценки активов, как в текущем учете, так и при составлении баланса, что так же затруднено в условиях рынка, когда приобретение и реализация одних и тех же товаров проводится по разным ценам. Данное обстоятельство приводит к тому, что в повседневном учете активы отражаются в одной подходящей единой оценке, которая позволяет точно осуществить учет в реальном времени, а в завершении отчетного периода после того, как будет определена их фактическая стоимость, пересчитывать их по чистой стоимости реализации.

Такой вид стоимостной оценки, как текущая по отношению к активам, представляет

собой сумму, которую необходимо заплатить, при условии приобретения такого же или аналогичного актива в настоящее время. Применительно к обязательствам, текущая стоимость – это не дисконтированная сумма, которая требуется для их погашения в настоящее время.

Ещё один вид стоимости – справедливая, применительно к активам и обязательствам, есть сумма денежных средств, на которые возможен обмен актива при заключении сделки между независимыми сторонами, владеющими полной и достоверной информацией о последней и желающими заключить ее. Справедливая стоимость отражает реальную ситуацию дел на рынке, которая действует на дату отчетности.

Адекватная оценка активов помогает инвесторам и кредиторам понять стоимость имущества предприятия и его потенциал для генерации доходов. Высокая стоимость активов может сигнализировать о финансовой силе и привлекательности предприятия для инвесторов.

Оценка обязательств помогает банкам и другим кредиторам определить уровень долговой нагрузки и оценить способность предприятия выплачивать проценты и главные суммы по займам. Надежность и точность оценки обязательств являются важными факторами для принятия решений о предоставлении кредита.

Оценка активов и обязательств помогает акционерам и потенциальным инвесторам правильно оценить финансовое положение компании и прогнозировать ее будущую прибыльность. Эти оценки могут повлиять на цену акций и принятие решения о вложении средств.

Оценка активов и обязательств помогает руководству предприятия определить доступные финансовые ресурсы и принять решения о наиболее эффективном способе использования прибыли и распределении ее между дивидендами, резервами и реинвестициями.

Таким образом, точность и достоверность оценки активов и обязательств в финансовой отчетности имеют важное значение для принятия решений пользователей отчетности и формирования их представлений о финансовом состоянии предприятия. Рассмотренные варианты оценки стоимости активов и обязательств оказывают определенное влияние на показатели, характеризующие финансовое положение и финансовые результаты предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Голованова Е.Е. Оценочные обязательства: оценка и учет // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2013. № 14. С. 32-42

2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. Издательский центр «МарТ», 2012.

3. Дружиловская Э.С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 2-1. С. 272-278

4. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения). М.: ТК Велби, Проспект, 2014. 432 с.

5. Лапин Д.Р. Оценка активов и обязательств в условиях интергации в международную систему учёта и отчётности: Дис ... к-та экон. наук: 08.00.12. Омск, 2014. 179 с.

6. Палий В.Ф. Оценка в бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет. 2015. № 3. С. 56-59.

7. Плеханова А.Ф., Фролова М.М. Проблемы оценки активов: от исторических оценок к справедливой стоимости // Современные проблемы науки и образования. 2015. №2. (часть 1)

8. Сущенко Андрей А., Сущенко Алексей А. Влияние оценки обязательств на финансовые результаты организации // Всероссийская заочная электронная научная конференция «Проблемы учета, анализа, аудита и налогообложения-2015».

9. Финансовый учет 1. Объединение бухгалтеров и аудиторов. - Бишкек, 2020.