Светлана Носова
партнер аудиторско-консалтинговой группы «ИНТЭК»

Лариса Мыза
директор Департамента банковского аудита
ООО НПФ «Информаудитсервис»

ТЕСТИРОВАНИЕ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

С 1 января 2017 г. вступает в силу Положение Банка России от 22 сентября 2015 г. № 492 П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (далее – Положение № 492-П), устанавливающее для всех некредитных финансовых организаций (НФО) единый порядок бухгалтерского учета внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи) и материально-производственных запасов (запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество).

Одним из основополагающих и при этом новым требованием к учету в соответствии с Положением № 492-П является обязанность некредитной финансовой организации на конец каждого отчетного года проводить обследование (оценку) на наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности *(IAS)* 36 «Обесценение активов» (далее – МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов»), который описывает порядок выявления случаев обесценения активов и подход к отражению обесценения активов в учете и отчетности.

КАКИЕ АКТИВЫ ОБЯЗАНА ИССЛЕДОВАТЬ НФО НА НАЛИЧИЕ ПРИЗНАКОВ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» применяется ко всем активам за исключением:

- запасов (сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция и товары для перепродажи);
- инвестиционной собственности (при модели учета по справедливой стоимости);
- биологических активов (оцениваемых по справедливой стоимости за вычетом предполагаемых затрат на продажу);
- необоротных активов, предназначенных для продажи;
- активов, возникающих в результате договоров подряда;
- активов по расчетам с персоналом по окончании трудовой деятельности;
- отложенных налоговых активов;

• финансовых активов.

Таким образом, можно сделать вывод, что МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» прежде всего применим к обесценению основных средств и нематериальных активов.

ЧТО ТАКОЕ ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ВОЗМЕЩАЕМАЯ СУММА, ЦЕННОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Обесценение — ситуация, в которой балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. МСФО требует избегать завышения стоимости актива, чтобы его балансовая стоимость была не выше той величины экономических выгод, которую актив сможет принести.

Так как экономическая выгода от актива может быть получена (по МСФО — возмещена) путем либо его выбытия (продажи), либо его использования, МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» вводит понятие возмещаемой суммы.

Возмещаемая сумма — это наибольшая из 2 величин, достоверно определяемых для актива:

• справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие;

• ценности использования.

Ценность использования — это дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, которые предполагается получить от актива.

Справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие — сумма, которую можно выручить за актив (или уплатить за передачу обязательства) в процессе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки за вычетом затрат на выбытие.

ТЕСТИРОВАНИЕ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ЕГО РЕЗУЛЬТАТЫ

На каждую отчетную дату НФО должна проанализировать, не появились ли какие-либо признаки обесценения активов.

При наличии признаков обесценения необходимо провести детальную проверку на обесценение потенциально обесцененных активов.

Результатом тестирования на обесценение может быть:

- признание убытка от обесценения;
- пересмотр оставшегося срока полезного использования;
- пересмотр ликвидационной стоимости актива.

МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» представляет достаточно широкий, но не исчерпывающий перечень признаков, указывающих на возможное обесценение активов.

ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ПРИЗНАКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Выделяются внешние и внутренние признаки обесценения. Считается, что внешние факторы имеют больший вес, чем внутренние.

МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» прежде всего применим к обесценению основных средств и нематериальных активов.

К *внешним признакам* обесценения активов согласно МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» относятся:

• наличие наблюдаемых признаков того, что стоимость актива снизилась в течение периода значительно больше, чем ожидалось с течением времени или при обычном использовании;

• значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для предприятия, произошли в течение периода или произойдут в ближайшем будущем в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых предприятие осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив;

• рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение периода, и данный рост, вероятно, будет иметь существенные неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива;

• балансовая стоимость чистых активов предприятия превышает его рыночную капитализацию.

К *внутренним признакам* возможного обесценения активов согласно МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» относятся:

• признаки морального устаревания или физической порчи актива;

• значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для предприятия и которые произошли в течение периода или предположительно могут иметь место в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования (или предположительного использования) актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также реклассификацию срока службы актива с неопределенного на определенный;

• из внутренней отчетности явствует, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.

КРИТЕРИИ СУЩЕСТВЕННОСТИ СОБЫТИЙ, ВЛИЯЮЩИХ НА ОЦЕНКУ СТОИМОСТИ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ПРИ ОБЕСЦЕНЕНИИ

Объекты основных средств и нематериальных активов (далее — внеоборотные активы) обесцениваются, если их балансовая стоимость превосходит возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения объектов внеоборотных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В соответствии с МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» организация может самостоятельно определять критерии существенности событий, влияющих на оценку стоимости внеоборотных активов при обесценении.

Как правило, среди объектов основных средств и нематериальных активов в некредитных финансовых организациях отсутствуют такие объекты, на возмещаемую стоимость которых могут существенно оказать влияние внешние признаки обесценения активов, полученные из внешних источников, перечень которых перечислен в п. 12, *a-d IAS* 36 «Обесценение активов». Таким образом, некредитная финансовая организация в своей учетной политике или во внутреннем стандарте, отражающих порядок проверки на обесценение нефинансовых активов, может сделать допущение о не рассмотрении внешних признаков обесценения внеоборотных активов в связи с несущественностью их влияния на возмещаемую стоимость. В качестве внутренних признаков обе-

сценения активов некредитная финансовая организация может выбрать для разных видов внеоборотных активов разные внутренние признаки возможного обесценения.

Например, для объектов основных средств в качестве внутреннего признака обесценения можно принять существенное снижение эффективности от эксплуатации (использования) объекта основного средства в результате его физического повреждения, определив в учетной политике критерий существенности данного признака (снижения эффективности). При этом в случае отсутствия данного признака возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, организация может признать, что актив будет считаться не обесцененным и что отсутствует необходимость дальнейшего определения его возмещаемой стоимости.

В соответствии с МСФО *(IAS)* 36 «Обесценение активов» организация может самостоятельно определять критерии существенности событий, влияющих на оценку стоимости внеоборотных активов при обесценении.

Для объектов нематериальных активов в качестве внутреннего признака обесценения организация может признать, например, его моральное устаревание (моральный износ).

Моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и, соответственно, стоимости в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов.

Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется следующим образом:

- технологический;
- функциональный;
- внешний.

Технологический износ — следствие влияния на стоимость актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление на рынке более функциональных и современных активов — аналогов имеющимся в организации, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива.

Функциональный износ — следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива.

Внешний износ — проявляется в том, что объект в какой-то момент перестает отвечать новым требованиям и ограничениям, например, программный продукт, не обеспечивающий регуляторных требований по изменениям в правилах учета и составления отчетности и т. д.

В случае отсутствия вышеуказанных признаков возможного обесценения нематериального актива, подлежащего проверке на обесценение, организация может признать актив не обесцененным, и не определять его возмещаемую стоимость.

ВОЗМЕЩАЕМАЯ СТОИМОСТЬ: ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВА И ЦЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АКТИВА. ЕГДС

При наличии признака возможного обесценения внеоборотных активов некредитная финансовая организация должна определить возмещаемую стоимость объекта основного средства или нематериального актива и сравнить ее с балансовой стоимостью.

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, — наибольшая из двух величин: справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования.

К расходам на продажу актива относятся:

- расходы на юридическое сопровождение сделки;
- государственная пошлина;
- транспортные расходы;
- расходы по демонтажу актива;
- расходы на его предпродажную подготовку;
- другие расходы, которые необходимо понести для продажи.

Определять справедливую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, организация может самостоятельно (производить методом сравнительного анализа стоимости аналогичных активов на рынке с использованием доступных интернет-ресурсов) или же с привлечением независимого оценщика.

В случае если справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу выше его балансовой (остаточной) стоимости, то организация может не определять величину ценности использования данного актива, так как убытка от обесценения актива не будет. Если же справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу окажется ниже балансовой стоимости, то организации необходимо также определить ценность использования актива.

Ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение, — это приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены организацией от использования актива и его последующего выбытия.

Расчет приведенной стоимости будущих потоков денежных средств производится по формуле:

$$NPV = \sum_{t=0}^{n} CF_t / (1 + R)^t,$$

где n, t — количество временных периодов; CF — денежный поток; R — ставка дисконтирования.

В качестве ставки дисконтирования некредитная финансовая организация может, например, применить ставку кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО), определенной организатором торгов на дату проведения расчета ценности использования и соответствующей сроку оставшегося полезного использования актива, подлежащего проверке на обесценение.

Как правило, по объектам нематериальных активов и основных средств (за исключением объектов недвижимости) некредитная финансовая организация не может определить ценность использования (эксплуатационную ценность) отдельного актива в связи с отсутствием среди них активов, создающих конкретный поток денежных средств. В таком случае, при наличии признаков обесценения и при условии превышения балансовой (остаточной) стоимости актива над его справедливой

стоимостью за вычетом расходов на продажу, организация должна определить эксплуатационную ценность и, соответственно, возмещаемую сумму для единицы, генерирующей денежные средства (далее – ЕГДС).

Единица генерирующая денежные средства (ЕГДС) – это наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая приток денежных средств, в основном независимый от потоков денежных средств от других активов.

Некредитная финансовая организация в качестве ЕГДС может признать саму себя, а в качестве потоков денежных средств в данном случае – величину своей годовой выручки без учета налога на добавленную стоимость. Период, на который организация прогнозирует движение денежных средств на основе годовой выручки, для расчета ценности использования ЕГДС должен составлять не более 5 лет. В данном случае величина возмещаемой стоимости ЕГДС сопоставляется с балансовой стоимостью всех внеоборотных активов, входящих в ЕГДС. Сумма же полученного убытка относится в первую очередь на уменьшение балансовой стоимости любого гудвила, отнесенного на ЕГДС (вплоть до полного его списания), а остаток суммы убытка – на уменьшение балансовой стоимости других активов, входящих в ЕГДС, пропорционально их балансовой стоимости.

ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

На конец каждого отчетного года некредитная финансовая организация должна определить наличие признаков того, что убыток от обесценения внеоборотных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта внеоборотных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление.

При восстановлении убытка от обесценения скорректированная балансовая стоимость актива не должна оказаться больше его балансовой стоимости (без учета накопленной амортизации), которая существовала бы без учета убытка от обесценения.

Возврат убытка от обесценения признается как доход в отчете о прибыли текущего периода за исключением случаев, когда активы учитываются по переоцененной стоимости (на счет 106).

После как признания убытка от обесценения, так и его возврата скорректированная балансовая стоимость актива амортизируется в течение оставшегося срока полезной службы.

$$АО = (СС - ЛС)/ОС,$$

где АО – амортизационные отчисления; СС – скорректированная балансовая стоимость; ЛС – ликвидационная стоимость; ОС – оставшийся срок полезной службы активы.

Для ЕГДС возвращенный убыток от обесценения должен быть распределен между отдельными активами единицы пропорционально их балансовой стоимости.

Исключение – гудвилл, убыток от обесценения которого возврату не подлежит (!).

При восстановлении убытка от обесценения каждого актива в рамках ЕГДС необходимо следить, чтобы его скорректированная балансовая стоимость не превысила наименьшего из значений: его возмещаемой суммы или его балансовой стоимости при условии отсутствия убытка от обесценения. ■