

сельскохозяйственных кредитных институтов, страхование риска невозврата банковских кредитов. Хороший результат достигается в случаях, когда в ходе выдачи застрахованных кредитов создаётся долгосрочное сотрудничество сельскохозяйственных производителей, коммерческих банков и страховых компаний. Оно будет способствовать обеспечению доступности финансовых ресурсов организациям аграрного сектора.

Литература:

1. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 – 2012 года // (Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ: [сайт]. URL: <http://www.mcx.ru/>).
2. Национальный доклад «О ходе и результатах реализации в 2009 году государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 - 2012 годы» // (Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ: [сайт]. URL: <http://www.mcx.ru/>).
3. Смирнова Т.С. Факторы обеспечения доступности финансовых средств производителям сельского хозяйства.// АПК: экономика и управление.- 2007.- №7

УДК 657.312.2:336

ОТРАЖЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ACCOUNTING REPULSE OF THE RESERVES ON DEPRECIATION OF FINANCIAL INVESTMENTS

Е.В. Попова
H.V. Popova

ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»
FGOU VPO Orenburg State Agrarian University

Financial investments to the stocks are rather risk operation. If the financial investments have not market quotation they are estimated by their market price on the reporting date and they require to create the reserves on their depreciation.

The article highlights the major theoretical points of building, keeping, liquidation of the reserves on depreciation of financial investments and methods of these operations' reflection in accounting. Also the author gives recommendations of repulse of financial investments and their reserves on depreciation in balance sheet.

Регулирование бухгалтерского учета операций с финансовыми вложениями осуществляется ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н. В соответствии с данным докумен-

том к финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и независимых хозяйственных обществ);
- вклады организации – товарища по договору простого товарищества;
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитные организации, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования и прочие [7].

Финансовые вложения в ценные бумаги – достаточно рискованная операция. С целью обеспечения надежности и полезности отчетной информации при составлении годового бухгалтерского отчета вложения в частные ценные бумаги переоцениваются по рыночной стоимости. Это позволяет отразить негативные тенденции, имеющие место на фондовом рынке, и тем самым дать пользователям информации объективное представление о величине финансовых вложений организации.

Савицкая Л.С. придерживается иной точки зрения, в которой она подвергает сомнению необходимость проведения переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости. Ученый объясняет это тем, что при проведении переоценки ценных бумаг предлагается сравнить разные по своей сути показатели: цену, сложившуюся на бирже, с первоначальной стоимостью ценных бумаг, включающей в себя как их стоимость, так и расходы, связанные с приобретением. Кроме того, вложения не являются приоритетным направлением деятельности организаций, и следовательно, не могут играть существенной роли при оценке финансового состояния, но могут быть достаточно обремененными с позиции их обработки и учета для бухгалтерии организации [10].

Финансовые вложения подразделяются на:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг (п. 13 ПБУ 19/02). Следовательно, к вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, относятся вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, вклады организации – товарища по договору простого товарищества и прочие вклады [8].

Для ценных бумаг, имеющих текущую рыночную стоимость, переоценка производится по рыночной цене на отчетную дату. При этом обычно используются котировки той фондовой биржи, на которой торгуется наибольший объем этих бумаг.

Если ценные бумаги, в которые вложены средства организации, не обращаются на фондовой бирже и не имеют рыночной котировки, то за их рыночную стоимость по состоянию на отчетную дату принимают расчетную стоимость финансовых вложений. Если данная стоимость оказывается ниже учетной, то за балансовую стоимость финансовых вложений принимается последняя, что сопровождается созданием в учете резерва под обесценение финансовых вложений [3].

Существует большое разнообразие трактовок понятия резерв. Наиболее полно его раскрывает большой бухгалтерский словарь А.Н. Азрилияна, в котором говорится, что резерв – это запас чего-либо на случай надобности; обособленная часть активов, которая концентрируется в резервных «(страховых) фондах – как централизованных, так и децентрализованных – и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки рисков».

Формирование финансовых резервов является следствием действия одних из основных принципов бухгалтерского учета – допущения непрерывности деятельности организации и реализации принципа осмотрительности. Использование механизма резервирования в учете достаточно важно, так как это позволяет получить более объективную информацию о результатах деятельности и финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, а также обеспечить финансовую устойчивость организации в целом и компенсацию последствий рисков финансово-хозяйственной деятельности в частности [5].

Опыт аудита отчетности показал две тенденции:

1) бухгалтеры заблуждаются по поводу того, что резерв под обесценение финансовых вложений является добровольным и допустимо принять в учетной политике решение о его отсутствии.

Оценочные резервы служат для уточнения оценки активов в балансе, соответственно при игнорировании резерва под обесценение финансовых вложений оценка финансовых вложений в отчетности будет искажена. Кроме того, незнание расходов по обесценению влияет на величину финансового результата (прибыли или даже убытка). При существенности размеров искажения показателя это обстоятельство заставляет признать отчетность недостоверной, поскольку она уже не будет давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении.

2) иногда при значительных объемах вложений в ценные бумаги организации сознательно не отражают их обесценение, чтобы не ухудшать показатели своей отчетности [6].

Впервые в России порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг был установлен приказом Минфина России от 15 января 1997 г. № 2 «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами», согласно которому резерв создавался только на акции, которые котировались на фондовой бирже. В настоящее время согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» резерв формируется организацией при обнаружении устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

Критерием устойчивого снижения стоимости являются:

- существенное превышение учетной стоимости на отчетную дату и на предшествующую отчетную дату над расчетной стоимостью;
- изменение расчетной стоимости в течение года исключительно в сторону снижения;
- отсутствие свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений [7].

Необходимо отметить, что большую роль при определении устойчивого снижения стоимости финансовых вложений играет критерий существенности. Показатель является существенным, если его не раскрытие может повлиять на решение пользователя отчетной информации. Вывод о существенности зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Опираясь на Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» организация может отнести сумму к существенной, если она составляет не менее пяти процентов от общего итога соответствующих данных за отчетный год, либо определить свои критерии существенности.

В соответствии с пунктом 37 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» обесценение финансовых вложений может произойти в случае:

- 1) появления у организации-эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации либо у ее должника по договору займа, признаков банкротства;
- 2) совершения на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
- 3) отсутствия или существенного снижения поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем [7].

Арбатская Т.Г. рекомендует дополнить данный перечень следующими признаками обесценения финансовых вложений: планы реорганизации или ликвидации организации – эмитента; признание убытка от обесценения данного вида финансовых вложений в прошлом отчетном периоде; прекращение торгов по аналогичным ценным бумагам, а также предоставление кредитором льготных условий в связи с финансовыми трудностями заемщика [2].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» не устанавливает какого-либо механизма определения расчетной стоимости финансовых вложений. Поэтому в данном случае можно руководствоваться приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-б/пз «Порядок отражения стоимости чистых активов акционерных обществ», в котором закреплено понятие и способ расчета показателя «Стоимость чистых активов эмитента, приходящаяся на соответствующую акцию». Согласно данному документу под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов. Таким образом, расчетная стоимость акций определяется путем деления величины чистых активов эмитента на количество выпущенных акций.

Министерством финансов России 2 июля 2010 года был подписан приказ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», который вступит в силу с 1 января 2011 года. В целях предоставления пользователям объективной информации о расчетной стоимости финансовых вложений, необходимо третью форму отчета об изменении капитала «Чистые активы», вводимую в использование со следующего года, дополнить статьями «Индекс инфляции» и «Чистые активы с учетом инфляции».

Пример 1.

Чистый актив ОАО «Колос» на 31 декабря 2009 г. составил 1510 тыс. руб. Анализируя данный показатель за период с 2007 года, можно отметить, что чистые активы организации увеличились на 160 тыс. руб. При этом в 2008 г. по отношению к предшествующему году рост составил 9,6 %, а в 2009 г. по отношению к 2008 г. – 2,0%. То есть можно отметить непрерывный рост показателя.

Использование в расчете данных дополнительной строки «Индекс инфляции» позволят сделать вывод об эффективности работы организации. Пересчитав значение чистых активов с учетом инфляции, мы получили несколько иной результат, нежели без учета указанного показателя. Интерес вызывает отчетный год, так как, несмотря на видимое увеличение активов ОАО «Колос» на самом деле, по отношению к предшествующему году произошло их сокращение на 34 тыс. руб.

Таблица 1. – Фрагмент предлагаемого раскрытия информации о стоимости чистых активов ОАО «Колос»

Наименование показателя	На 31 декабря 2007 г.	На 31 декабря 2008 г.	На 31 декабря 2009 г.
Чистые активы, тыс. руб.	1350	1480	1510
Индекс инфляции, %	11,9	13,3	8,8
Чистые активы с учетом инфляции, тыс. руб.	1511	1677	1643

Представленный анализ показывает важность отражения информации в сопоставимых ценах, ведь от значения чистых активов зависит расчетная стоимость акций, сумма создаваемого резерва и других значимых показателей, правильности расчета которых влияет на принимаемое решение. Таким образом, использование в третьей форме отчета об изменении капитала статей «Индекс инфляции» и «Чистые активы с учетом инфляции» позволит получить достоверную информацию.

Российские хозяйствующие субъекты зачастую не владеют информацией в том формате, который обеспечил бы ее соответствие требованию полноты в ситуации обесценения объектов финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость. В связи с этим нами разработан специальный регистр-расчет, обеспечивающий подтверждение результатов обесценения финансовых вложений на основе выявления существенного снижения стоимости финансовых вложений (порога существенности) и позволяющий определять суммы отчислений в резерв под обесценение финансовых вложений. К достоинствам данного регистра следует отнести объединение в нем результатов проверки, направленной на подтверждение устойчивого существенного снижения стоимости

финансовых вложений [11].

Пример 2.

ОАО «Племзавод» осуществил вклад в уставный капитал организации ЗАО «Рассвет» в размере 15 акций. Первоначальная стоимость ценных бумаг составила 2500 руб. В третьем квартале их стоимость снизилась до 2400 руб. Данные таблиц представлены с подразделением на суммы, приходящиеся на начало и конец отчетного периода. Это позволяет проследить изменение показателей, а также определить соответствует ли операция критерию устойчивого снижения стоимости. Строки «Чистые активы с учетом инфляции» и «Количество ценных бумаг» позволяют выявить расчетную стоимость одной ценной бумаги, а также рассчитать уровень существенности. Преимущество рассматриваемой таблицы заключается в том, что на основе представленных данных, можно достоверно определить величину резерва.

Таблица 2. – Расчет величина резерва под обесценение финансовых вложений ОАО «Племзавод», руб.

Вклады в уставные капиталы других организаций	Наименование вложения		Стоимость 1 шт.	Учетная стоимость, всего	Чистые активы с учетом инфляции	Количество ценных бумаг, всего	Расчетная стоимость 1 шт.	Уровень существенности	Критерий устойчивого снижения стоимости	Величина резерва									
	Вид вложения	Количество																	
											На начало отчетной даты	На конец отчетной даты	На начало отчетной даты	На конец отчетной даты	Изменение (+,-)	На начало отчетной даты	На конец отчетной даты	Изменение (+,-)	План
акции	15	2500	2400	37500	36000	- 1500	100000	80000	40	40	2500	2000	- 500	1900	2000*15 = 30000	36000: 30000*100%=100%-20 %	-	Учетная стоимость > Расчетная стоимость	6000

Учет резерва под обесценение вложений в ценные бумаги ведется на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Данное название счет приобрел в 2003 года в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 07.05.2003 г. №38н. Ранее счет именовался «Резервы под обесценение ценных бумаг». Возможно, изменение было вызвано желанием законодателя привести План счетов в соответствие с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [1].

Савицкая Л.С. считает, что современное название счета не соответствует его внутреннему экономическому содержанию, так как в результате обесценения никакого реального резервирования средств для покрытия убытков от операций не происходит, поэтому ученый рекомендует назвать рассматриваемый счет «Снижение стоимости финансовых вложений от обесценения» [10].

В настоящее время аналитический учет осуществляется по каждому резерву. Создание резерва отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

По истечении отчетного периода (квартал, год) проводится обязательная проверка на обесценение финансовых вложений. Если по результатам проверки выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону увеличения и уменьшения финансового результата у коммерческой организации или увеличения расходов у некоммерческой организации. Данная операция отражается по дебету 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Если по результатам проверки выявлено повышение расчетной стоимости финансовых вложений, то сумма ранее созданного резерва корректируется в сторону уменьшения и увеличения финансового результата у коммерческой организации или уменьшения расходов у некоммерческой организации. Данная операция отражается по дебету счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и кредиту счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналогичная проводка осуществляется, если организация делает вывод о том, что финансовое вложение больше не удовлетворяет критерию устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений. Сумма ранее созданного резерва относится на финансовые результаты у коммерческой организации или уменьшения расходов у некоммерческой организации в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие финансовых вложений.

По способу представления в балансе резервы делятся на отражаемые отдельной строкой и корректирующие величину актива. Первый способ заключается в том, что резервы вычитаются из каждой статьи актива отдельно: сырье, материалы, товары, авансы, ценные бумаги. Такой подход к резервированию характерен для России, Франции, Германии, он удобен для анализа и аудиторского контроля за отражением резервов по каждой статье баланса. Второй способ предусматривает отражение резервов и регуляторов после каждого подраздела актива баланса или общим итогом [1].

В настоящее время информация о резервах под обесценение финансовых вложений используется в бухгалтерском балансе для отражения вложений по срокам обращения. Для расчета статьи «Долгосрочные финансовые вложения» из дебетового остатка счета 58 «Финансовые вложения» вычитается кредитовый остаток счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Статья «Краткосрочные финансовые вложения» заполняется аналогично, только в ее состав также входит сальдо счета 55/3 «Депозитные счета». В результате получается, что статьи «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения», отражаемые в бухгалтерском балансе не отвечают требованию осмотрительности, под которым понимается ведение учета в условиях неопределенности таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены. При этом не допускается создание скрытых резервов, намеренное занижение активов и обязательств или расходов.

В целях достоверного раскрытия информации о создаваемых резервах в бухгалтерской отчетности и упрощению сбора данных Попова Е.А., мнение которой мы разделяем, рекомендует открыть к счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» два субсчета:

59-1 «Резервы под обесценение долгосрочных финансовых вложений»

59-2 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений» [9].

Изучив исследования российских ученых, представляется интересным мнение Алексеевой Е.В.. Ученый полагает, что к счету 59 целесообразно открыть субсчета по видам финансовых вложений:

59-1 «Резерв под обесценение паев и акций»

59-2 «Резерв под обесценение долговых ценных бумаг»

59-3 «Резерв под обесценение предоставленных займов»

59-4 «Резерв под обесценение вкладов по договору простого товарищества».

59-5 «Резерв под обесценение депозитных вкладов»

59-6 «Резерв под обесценение дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования» [1]. Однако мы считаем, что использование субсчетов, предложенных Алексеевой Е.В. будет рациональным, если их отнести ко второму порядку субсчетов счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», так как для отражения сумм резерва в отчетности их величину приходится обобщать по сроку в долгосрочные и краткосрочные.

Пример 3.

ОАО «Родина» приобрело 20 акции ЗАО «Южный Урал» номиналом в 2750 руб. каждая на общую сумму 55000 руб., которые не обращаются на рынке ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2009 г. выявлено устойчивое снижение стоимости финансовых вложений, в результате чего был создан резерв на сумму 5000 руб.

В марте 2010 г. ОАО «Родина» продала акции по 2875 руб. Отразим в бухгалтерском учете операции с ценными бумагами, используя предложенные субсчета.

**Таблица 3. – Бухгалтерские записи по учету резерва под обесценение
финансовых вложений ОАО «Родина»**

№	Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1.	ОАО «Родина» перечислил денежные средства ЗАО «Южный Урал» (2750 руб. × 20 ед.)	60	51	55000
2.	Учетная стоимость акций	76	60	55000
3.	Оприходовали акции в составе финансовых вложений в момент перехода права собственности	58/1	76	55000
4.	Вычислим расчетную стоимость финансовых вложений для того, чтобы определить, соответствует ли снижение стоимости акций критерию существенности. 100000 руб. величина чистых активов ÷ 40 единиц акций = 2500 руб. – расчетная стоимость одной акции 20 ед. × 2500 руб. = 50000 руб. – резерв создается, так как стоимость акций снизилась			
5.	Установим уровень существенности для ОАО «Родина» 55000 руб. ÷ 50000 руб. × 100% – 100% = 10% > 5% – значение существенно. Информации о возможном увеличении стоимости акций у организации нет. Таким образом, выполняются все три требования по созданию резерва			
6.	Создаем резерв	91/2	59-1-1	5000
7.	Отражаем налоговое обязательство (5000 руб. × 20%)	99	68	1000
8.	Начисляем выручку от реализации акций (20 ед. × 2875 руб.)	62	91/1	57500
9.	Списываем учетную стоимость акций	91/2	58/1	55000
10.	Списываем резерв	59-1-1	91/1	5000
11.	Отражаем постоянный налоговый актив	68	99	1000
12.	Фиксируем убыток от операции	99	91/1	2500

В формах отчетности, вступающих в действие с 1 января 2011 г., подразделение финансовых вложений по срокам обращения ликвидируется. Это связано с тем, что в настоящее время для рассматриваемой категории все большую роль играет намерение организации получать доход по ним в течение года либо более этого срока. С учетом именно этой особенности и принимается решение о том, в каком разделе бухгалтерского баланса отразить ценные бумаги. Алексеева Е.В. считает целесообразным в составе оборотных активов отражать следующие финансовые вложения: ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, банковские векселя и банковские депозиты, дебиторская задолженность и займы, срок погашения которых не превышает 12 месяцев [1].

В формах бухгалтерской отчетности, действующих до 31 декабря 2010 г. сумма восстановленного резерва ценных бумаг, не имеющих рыночной стоимости, включается в состав строки «Прочие доходы» отчета о прибылях и убытках, а сумма созданного резерва – строки «Прочие расходы».

Движение величины резерва, то есть его остаток, поступление и использование, отражается в отчете об изменениях капитала во втором разделе «Резервы» по строке «Оценочные резервы». В пояснительной записке с учетом требования существенности подлежит раскрытию данные о резерве под обесценение ценных бумаг с указанием вида ценных бумаг; величины резерва, созданного в отчетном году; величины резерва, признанного операционным доходом отчетного периода; суммы резерва, использованные в отчетном году.

Информация о наличии долгосрочных и краткосрочных ценных бумаг по их видам на начало и конец отчетного года в сопоставлении с прошлым периодом отражается в разделе «Финансовые вложения» приложения к бухгалтерскому балансу.

Финансовая отчетность эмитента является одним из основных элементов, который подвергается анализу при оценке кредитоспособности компании, привлекательности ее ценных бумаг в качестве объекта инвестиций. Особое внимание уделяется надежности, доступности и достоверности финансовой информации, раскрываемой компаниями в своей отчетности.

В целях детализации информации о созданных резервах считаем необходимым выделить в форме №3 «Финансовые вложения» приложения к бухгалтерскому балансу, вступающего в силу с 1 января 2011 г., в составе краткосрочных вложений «Депозитные счета».

Таким образом, финансовые вложения – достаточно рискованная операция. В целях предотвращения негативных последствий от операций с инвестированием организации формируют резерв. Использование механизма резервирования в учете достаточно важно, так как это позволяет не только обеспечить финансовую устойчивость организации в целом и компенсацию последствий рисков финансово-хозяйственной деятельности в частности, но и получить более объективную информацию о результатах деятельности и финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, что способствует принятию стратегического решения. Кроме того, формирование резерва является следствием действия одних из основных принципов бухгалтерского учета – допущения непрерывности деятельности организации и реализации принципа осмотрительности.

Отражение операций, связанных с резервами, на существующем счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» считаем оправданным, а его название полностью соответствующим внутреннему содержанию. При этом открытие субсчетов первого и второго порядка к данному счету позволят детализировать информацию о резервах по временной характеристике и видам вложений, а также облегчить отражение информации в бухгалтерской отчетности.

Величина резерва может определяться различными способами в зависимости от вида инвестирования. Наглядное представление в табличной форме порядка определения суммы резерва, позволит наилучшим образом рассчитать объективную сумму резерва под обесценение финансовых вложений, а дополнение бухгалтерской отчетности статьями «Индекс инфляции» и «Величина чистых активов с учетом инфляции» позволят правильно определить эффективность деятельности организации, а также выявить расчетную стоимость акций.

Литература:

1. Алексеева Е.В. Бухгалтерский учет оценочных резервов: дис. канд. экон. наук. – СПб, 2005. – 184 с.
2. Арбатская Т.Г. Формирование и учет оценочных резервов организации: дис. канд. экон. наук. – Иркутск, 2008. – 206 с.
3. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами:

Практическое пособие / В.А. Никитина и др. М.: Издательство «Экзамен», 2005. – 149 с.

4. Бухгалтерский учет финансовых вложений: учебное пособие / Попова Л.В., Маслова И.А., Маслов Б.Г., Варакса Н.Г. М.: Издательство «Дело и сервис», 2008. – 160 с.

5. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организаций; анализ и контроль: научное издание / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко / под ред. проф. Д.А. Ендовицкого. М.: Кнорус, 2007. – 304 с.).

6. Ефремова А.А. Обесценение финансовых вложений в условиях кризиса // Налоговый вестник. – 2009. – № 10. – С. 89 – 97.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (утв. приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. №126н) // www.minfin.ru.

8. Папко О. Обесценение финансовых вложений // Аудит и налогообложение. – 2005. – №8. – С. 16-20.

9. Попова Е.А. Бухгалтерский учет формирования и использования резервов в сельскохозяйственных организациях, дис канд. экон. наук, Москва, 2007. – 229 с.

10. Савицкая Л.С. Методика учета и анализа финансовых вложений в ценные бумаги: автореферат, Москва, 2009. – 23 с.

Финансовый учет: Учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2008. – 414 с.

11. Яковенко Л.А. Особенности раскрытия и представления информации о финансовых вложениях в индивидуальной бухгалтерской отчетности / Л.А. Яковенко // Вестник Воронеж. государственного университета. Сер. Экономика и управление. – 2006. – №2 (часть I).

УДК 336.1

**ОСОБЕННОСТИ ВЫЧЕТА ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ
СТОИМОСТЬ ПРИ ОТСУТСТВИИ ВЫРУЧКИ У ОРГАНИЗАЦИИ
FEATURES OF THE TAX TO THE ADDED COST DEDUCTION
IN THE ABSENCE OF THE GAIN AT THE ORGANIZATION**

А. В. Терехина, Е. Р. Мурзакова, А. С. Коновалов
A.V.Terekhina, E.G.Murzakova, A.S.Konovalev

Технологический институт – филиал ФГОУ ВПО «Ульяновская ГСХА»

In activity of any firm there can be a situation when expenses are made, and the gain doesn't arrive. In the article the question of calculation of the tax to the added cost which is subject to payment in the state budget is considered. The rights of tax bearers and tax departments are described.

Налоговым кодексом предусмотрено, что плательщик НДС имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного с налоговой базы по итогам квартала, на