

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

2.1. КЛАССИФИКАЦИЯ ТОВАРОВ ПО ТИПАМ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

Абрамова Ю.А., соискатель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики

В статье рассматривается предложенная автором классификация товаров по типам обесценения, а также связь между типом обесценения и размером и динамикой изменения резерва под обесценения, создаваемого в бухгалтерском учете. Выделены факторы, влияющие на характер обесценения товаров.

В статье проанализирован один из теоретических аспектов ценообразования, а именно изменение цены товара во времени. Под ценой понимается цена возможной реализации товара.

Автор предлагает выделить пять типов обесценения (изменения цены товара во времени):

- обратный – основная особенность данного типа состоит в том, что цена товара с течением времени не уменьшается, а увеличивается;
- стабильный – при обесценении данного типа цена товара меняется во времени незначительно;
- инстантный (от лат. *instantanea* – «мгновенный») – характеризуется наличием момента времени, в который происходит резкое падение цены товара практически до нуля;
- функциональный – при обесценении такого типа цена товара постепенно снижается со временем;
- хаотический – изменение цены товара во времени происходит непредсказуемо и разнонаправленно.

Графическая иллюстрация изменения цены товара во времени в зависимости от типа обесценения представлена на рис. 1.

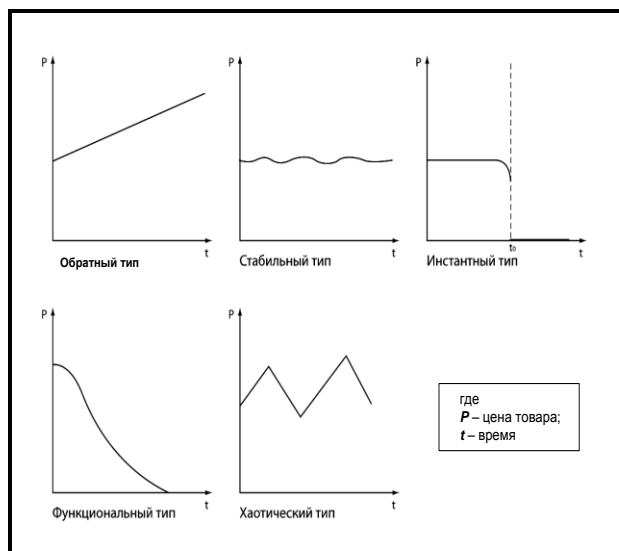


Рис. 1. Типы обесценения

Рассмотрим факторы, влияющие на характер обесценения. Все такие факторы, по мнению автора, могут быть объединены в три группы:

- фактор временного промежутка;
- факторы причины;
- факторы продукта.

Фактор временного промежутка имеет существенное значение для представленной классификации. Заметим, что в зависимости от рассматриваемого периода времени одному и тому же товару могут соответствовать разные типы резерва под обесценение. Например, в периоде 1-2 года такие товары как мебель, ткани будут относиться к стабильному типу обесценения (при условии отсутствия физической порчи) и, следовательно, для них будет характерен нейтральный резерв под обесценение. В то же время, если временной промежуток будет увеличен до десяти лет, то упомянутые выше категории товаров будут отнесены к функциональному типу обесценения, поскольку их цена с большой вероятностью будет снижаться в связи со сменой моды.

Факторы причины представляют собой группу факторов, указывающих на причину обесценения. К ним относятся:

- физический износ, порча;
- ограничение срока годности;
- изменение технологий;
- прочие (например, изменения в нормативных актах, прекращение потребление товара-комплимента, изменение рыночной конъюнктуры и т.д.)

Факторы продукта – это особенности товара, влияющие на характер его обесценения. С точки зрения процесса обесценения и достоверного определения размера резерва под обесценение для целей бухгалтерского учета наибольший интерес представляет жизненный цикл товара.

Жизненный цикл товара – период времени, в течение которого товар обладает жизнеспособностью, обращается на рынке, пользуется спросом, приносит доход производителям и продавцам.

В современной теории маркетинга принято считать, что жизненный цикл товара состоит из следующих этапов (рис. 2) [1]:

- этап выведения на рынок – поступление товара в широкую продажу;
- этап роста – рост объема продаж товара вследствие наличия и увеличения спроса;
- этап зрелости – достижение максимального объема продаж;
- этап насыщения – насыщение рынка данным товаром, снижение спроса, существенно снижаются темпы роста прибыли;
- этап упадка – резкий спад объема продаж, снижение прибыли, у изготовителя (продавца) есть три варианта альтернативных направлений деятельности на этой фазе:
 - сократить маркетинговые программы;
 - оживить продукт, изменив его положение на рынке;
 - прекратить выпуск продукции.



Рис. 2. Обычный график жизненного цикла товара во времени

Таблица 1

ХАРАКТЕРИСТИКА ТИПОВ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Тип обесценения	Обратный	Стабильный	Инстантный	Функциональный	Хаотический
Характеристика	Происходит увеличение цены товара с течением времени	Не происходит существенных колебаний цены во времени	Существует момент времени, при приближении к которому цена снижается, а после – падает до нуля	Цена постепенно снижается с течением времени	Невозможно предсказать изменение цены во времени
Типичный класс товаров	Коллекционные	Традиционные	Ограниченные по возможности потребления (срок годности, нормативные акты, потребление с другими товарами)	Иновационные, модные	Инвестиционные
Типичные товары	Коньяк, антиквариат	Традиционные строительные материалы, хозяйственные инструменты и инвентарь, посуда	Продукты с ограниченным сроком годности, лекарства	Автомобили, бытовая электроника, модная одежда	Предметы современного искусства, акции, биржевые товары
Наиболее вероятные причины обесценения	Физический износ	Физический износ	Ограничение срока годности, прекращение потребление товара-комплимента	Моральный износ, изменение технологий	Изменение рыночной конъюнктуры
Необходимость производить уценку в учете	Нет	Нет	Да	Да	Да

Использование общепринятой в современном маркетинге и неоднократно апробированной на практике концепции жизненного цикла товара позволяет обоснованно предположить, что необходимость создания в бухгалтерском учете резерва под обесценение возникает лишь на заключительной стадии жизненного цикла (в период спада). Характерными признаками нахождения товара на стадии спада являются резкое замедление продаж, выпуск новых моделей линейки на смену устаревающему продукту и, наконец, снятие модели с производства.

Жизненный цикл и его фазы зависят от конкретного рынка и от свойств товара, его назначения, моды, научно-технического прогресса и т.п. Технически совершенные товары по общему признаку обладают наименьшим (1-3 года), по сравнению с готовыми изделиями и сырьевыми товарами циклом, где он более длительный [4].

Чем выше конкуренция, тем короче жизненный цикл товара, таким образом, один и тот же товар на разных рынках будет иметь разный жизненный цикл.

Сводная характеристика типов обесценения представлена в табл. 1.

Как следует из вышеизложенного, для групп товаров, для которых в периоде 1-3 года характерны обратный и стабильный типы обесценения, нет необходимости проводить обесценение при составлении бухгалтерской отчетности. Организации лишь необходимо на основании имеющихся статистических данных убе-

диться в том, что цена возможной реализации товаров, предположительно отнесенных к обратному либо стабильному типу обесценения, действительно не уменьшается со временем [3].

Для товаров с инстантным типом обесценения проводить обесценение необходимо, если момент времени t_0 относится к моменту времени до отчетной даты. Однако процесс определения размера резерва для таких товаров не представляет сложности – в зависимости от особенностей конкретного товара резерв будет либо равен 100% от учетной стоимости товаров (если реализация товаров после момента t_0 вообще невозможна) либо близок к этому показателю (если товар перестает пользоваться спросом, но теоретически может быть реализован). Организации так же необходимо на основании имеющихся у компании ретроспективных данных убедиться в том, что товары, отнесенные ей к группе с инстантным типом обесценения, в реальности обесцениваются так, как предполагает этот тип.

Из самого названия хаотического типа обесценения следует, что предсказать цену таких товаров чрезвычайно сложно, если вообще возможно. В то же время, для многих товаров из пятой группы имеется четкий ориентир рыночных цен – биржевые котировки. Хотя изменение на будущее предсказать крайне затруднительно, за любой прошлый период, в том числе на дату составления отчетности, имеются точные данные о ценах.

Наиболее сложным является вопрос определения цены реализации для функционального типа обесценения, характерного для инновационных товаров и модных товаров. Следует отметить, что скорость и степень обесценения для различных товаров данного типа может быть самой разной. Для некоторых товаров параметры обесценения известны в силу открытости статистических данных по рынку. Примером такого открытого рынка может являться рынок автомобилей (как новых, так и подержанных) – участникам данного рынка примерно известно, насколько снизится цена на новый автомобиль прошлого либо позапрошлого года выпуска [4].

Для других крупных рынков (рынок бытовой техники, фото- и видеотехники; рынок персональных компьютеров и периферийных устройств к ним, мобильных телефонов), на которых представлена широкая продукция линейка относительно недорогих товаров с часто обновляющимся модельным рядом, подобная информация отсутствует.

Таким образом, классификация товаров по типам обесценения способствует адекватной оценке резерва под обесценение товаров, создаваемого в бухгалтерском учете, а также построению прогноза относительно изменения величины резерва в следующие отчетные периоды.

Литература

1. Котлер Ф. Основы маркетинга [Текст] / Ф. Котлер. – М.: Прогресс, 1991. – 698 с.
2. Дружиловская Т.Ю. Методика оценки запасов в бухгалтерском учете [Текст] / Т.Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №7.
3. Козарезова Л.О. Прикладные количественные методы в менеджменте. Программа МВА [Текст] / Л.О. Козарезова. – М.: М-Мега, 2010. – 80 с.
4. Райзберг Б.А. и др. Жизненный цикл товара [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева // Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 495 с.
5. Соколова Е.С. Реформирование Российской модели бухгалтерского учета в направлении стандартизации и гармонизации учета и отчетности [Текст] / Е.С. Соколова // Принципы международных стандартов финансовой отчетности в Российской модели бухгалтерского учета: сб. науч. трудов. – М.: МЭСИ, 2001. – С. 4-23.
6. Титова С.Н. МСФО и РСБУ: различия и точки соприкосновения [Текст] / С.Н. Титова // Экономико-правовой бюллетень. – 2011. – №8.

Ключевые слова

Тип обесценения; фактор обесценения; резерв; цена товара; жизненный цикл.

Абрамова Юлия Анатольевна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья Абрамовой Ю.А. «Классификация товаров по типам обесценения», представленная на рецензию, подготовлена на кафедре «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» Московского государственного университета экономики, статистики и информатики (МЭСИ). В статье обосновывается необходимость существования нескольких типов потери стоимости (обесценения) товарами, производимыми компаниями в рамках своей финансово-хозяйственной деятельности.

Задача разработки методического обеспечения для проведения в практическом бухгалтерском учете адекватной оценки резерва под обесценение товаров представляется актуальной, особенно на стадии введения в российских компаниях параллельного учета по международным стандартам, разрешающего опираться в отдельных случаях на экспертную оценку внутренними специалистами тех или иных факторов финансово-хозяйственной деятельности.

Интересной представляется идея автора статьи о том, что в зависимости от рассматриваемого периода времени одному и тому же товару могут соответствовать разные типы резерва под обесценение, согласно классификации, разработанной автором.

Однако следует отчасти не согласиться с утверждением автора, что по общему признаку сырьевые товары имеют более длительный жизненный цикл, готовые изделия – более короткий, а наиболее технически совершенные товары – очень короткие (1-3 года). Так, например, данное утверждение не применимо к некоторым сельскохозяйственным (сырьевым) товарам.

Следует отметить достаточно условный характер распределения товаров по типам обесценения, а точность отнесения одного или другого товара, выпускаемых компанией на рынок, будет напрямую зависеть от сбора и систематизации в финансовом отделе компании или в бухгалтерии статистических данных о поведении цены на данные товары за период времени не менее трех лет. Данный объем работы требует дополнительных затрат, что может увеличить себестоимость (рост трудозатрат), а также - исходную отпускную цену товаров.

В то же время заслуживает внимания рассматриваемый автором алгоритм отнесения товаров к тому или иному типу обесценения с приведением примеров товарных групп. Классификация типов обесценения, а также группировка факторов, предложенные в статье, позволят при необходимости построить более точный прогноз относительно поведения величины установленного резерва в последующие отчетные периоды.

Статья Абрамовой Ю. А. «Классификация товаров по типам обесценения» может быть рекомендована к опубликованию в журнале «Аудит и финансовый анализ», так как отвечает требованиям, предъявляемым к научной публикации.

Барыкина Т.С., к.э.н., факультет «Финансы и кредит» Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов