

УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПОДХОД И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА¹

Чайковская Л.А., к.э.н., профессор кафедры
бухгалтерского учета и аудита РЭА им. Г.В. Плеханова
Якушева Ю.А., Московский технический университет
связи и информатики

ВВЕДЕНИЕ

В области бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации в последнее десятилетие произошли значительные изменения, во многом предопределенные Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) [1] и Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [2]. Эти документы предусматривают постепенный переход на МСФО в России.

Изменения в системе бухгалтерского учета и отчетности направлены на обеспечение формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов, полезной заинтересованным пользователям. В качестве основного инструмента реформирования бухгалтерского учета и отчетности приняты МСФО.

В соответствии с требованиями МСФО и Российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности (РСБУО), в бухгалтерской отчетности необходимо раскрывать информацию об аффилированных лицах, событиях после отчетной даты, условных фактах хозяйственной деятельности, прекращаемой деятельности, обеспечении финансовых и других активов, по сегментам и др. При этом хозяйствующие субъекты используют в бухгалтерском учете и отчетности способы оценки активов и обязательств, ориентированные на условия рыночной экономики. Крупнейшие хозяйствующие субъекты (нефтяной, газовой, электроэнергетической, металлургической, автомобилестроительной, химической промышленности, банковского сектора и др.) подготавливают консолидированную финансовую отчетность по МСФО или иным международно признаваемым стандартам.

При переводе бухгалтерской отчетности российских предприятий на МСФО, особенно при подготовке IPO за рубежом, необходимо однозначно оценивать все факты хозяйственной деятельности, в том числе условные. МСФО и РСБУО в вопросах учета условных фактов хозяйственной деятельности в основном сходны, однако игнорирование ряда существенных различий в них может привести к значимым ошибкам в финансовой отчетности.

Например, зачастую, в отчетность включаются лишь факты хозяйственной деятельности, которые в отчетном периоде свершились. Однако для полноты отражения деятельности организации следует включать в отчетность также и важные *условные факты хозяйственной деятельности (УФХД)*, имеющие место на отчетную дату и возникновение последствий которых зависит исключительно от того, произойдет или нет в будущем одно или несколько случайных событий.

Учет УФХД один из наименее разработанных в теории и практике бухгалтерского учета вопросов. Это справедливо как применительно к отечественному, так и к зарубежному бухгалтерскому учету. Тем не менее, усложнение хозяйственной деятельности, необходимость эффективного ведения бухгалтерского учета в условиях неопределенности исходов различных хозяйственных операций повышает требования к качеству методической разработанности этого вопроса.

1. ПОНЯТИЕ УСЛОВНЫХ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В соответствии с РСБУО, *условным* является факт хозяйственной деятельности, имеющий место по состоянию на отчетную дату, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий.

Учет условных активов и обязательств регулируется в РСБУО Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 08/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» [3], в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»² [4].

Требования ПБУ 08/01 не распространяются на учет в кредитных организациях и у субъектов малого предпринимательства (кроме эмитентов публично размещаемых ценных бумаг).

Согласно ПБУ 08/01, к *УФХД относятся*:

- 1) не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых организация выступает истцом или ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- 2) не разрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- 3) выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;
- 4) учтенные (дисконтированные) до отчетной даты векселя, срок платежа по которым не наступил до отчетной даты;
- 5) какие-либо осуществленные до отчетной даты действия других организаций или лиц, в результате которых организация должна получить компенсацию, величина которой является предметом судебного разбирательства;
- 6) выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- 7) обязательства в отношении охраны окружающей среды;
- 8) продажа или прекращение какого-либо направления деятельности организации, закрытие подразделений организации или их перемещение в другой географический регион и т.п.; а также другие аналогичные факты.

Документы, содержащие информацию об УФХД организации, приведены в табл. 1.

Не относятся к УФХД: снижение или увеличение стоимости материально-производственных запасов и финансовых вложений организации на отчетную дату, а также расходы организации, которые признаются в бухгалтерском учете по получении от поставщика платежных документов (например, по оказываемым коммунальным услугам, услугам телефонной связи и т.п.).

Последствиями УФХД, определяемыми по состоянию на отчетную дату при формировании бухгалтерской отчетности, могут быть *условные обязательства* или *условные активы*.

² Стандарт содержит следующую информацию:

- 1) объект учета – дается определение объекта учета и основных понятий, связанных с этим объектом;
- 2) признание объекта учета – описываются критерии отнесения объектов учета к различным элементам отчетности;
- 3) оценка объекта учета – приводятся рекомендации по использованию методов оценки и требований к оценке различных элементов отчетности;
- 4) отражение в финансовой отчетности – раскрытие информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности.

¹ Статья поступила в редакцию 08.09.2006

Таблица 1

ДОКУМЕНТЫ, СОДЕРЖАЩИЕ ИНФОРМАЦИЮ ОБ УФХД ОРГАНИЗАЦИИ

Вид документов	На что следует обратить внимание	Комментарий
Протоколы	Протоколы собраний акционеров (участников), совета директоров и исполнительных органов организации, проведенных после подготовки баланса	Эти документы могут содержать информацию о крупных сделках и грозящих финансовых трудностях
Акты проверок и заключения	Акты проверок налоговыми, таможенными, лицензирующими и надзорными органами	Может быть получена информация о причитающихся к уплате штрафных санкциях и пенях, а также о фактах нарушения действующего законодательства
Планы и прогнозы	Долго-, средне- и краткосрочные планы развития; бюджеты по направлениям деятельности; прогнозы финансового и имущественного состояния организации	Указанные документы содержат предположения специалистов относительно наиболее вероятного значения финансового результата, активов, обязательств и иных показателей финансово-хозяйственной деятельности
Договоры	Долгосрочные хозяйственные договоры; договоры, предусматривающие существенные финансовые санкции за нарушение их условий; соглашения о намерениях и проекты сделок	Такие документы могут помочь в формировании общего представления о состоянии договорной и претензионной работы. Особое внимание следует обратить на исполнение организацией условий хозяйственных договоров, в особенности тех из них, которые предусматривают значительные финансовые санкции
Переписка	Представителям общего собрания акционеров, банкам, заимодавцам, крупным кредиторам, юристу (юридической фирме)	Из запросов, направленных специалистам и контрагентам, может быть получена информация о деталях взаимоотношений организации с контрагентами и акционерами, уточнены вопросы, недостаточно освещенные в иных источниках информации

Примечание

Информация о наличии и величине выданных организацией гарантий, обязательствах, вытекающих из учтенных векселей, и других аналогичных обязательств раскрывается в пояснительной записке независимо от степени вероятности наступления таких событий.

2. «АКТИВЫ» И «ОБЯЗАТЕЛЬСТВА»: ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Активы и обязательства являются важнейшими составляющими балансового равенства. В табл. 2 представлены различные балансовые равенства, применяемые в различных системах учета, которые, несмотря на национальные особенности, не противоречат принципам МСФО.

Таблица 2

БАЛАНСОВЫЕ РАВЕНСТВА

Британский баланс	Активы - Обязательства = Капитал
Американский баланс	Активы = Обязательства + Капитал
Континентальный баланс	Активы = Капитал + Обязательства

Особенностью баланса Великобритании является размещение краткосрочной или всей кредиторской задолженности в активе отдельной контрастацией к краткосрочным или всем активам и статья чистых активов (net assets). Чистые активы называются также рабочим капиталом (working capital), а совокупность капитала и обязательств – используемым капиталом (employed capital).

Стремление к унификации характерно для России в силу сложившихся исторических, экономических, культурных и других специфических условий. В табл. 3 отражены основные факторы, определившие различия в формировании современных британо-американской и российской моделей учета и отчетности в XX в., на принципах которой основаны МСФО.

Таблица 3

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ РАЗЛИЧИЯ В ФОРМИРОВАНИИ МОДЕЛЕЙ

Факторы	Британо-американская модель	Российская модель
1. Правовая система	общее (прецедентное) право	гражданское (статусное) право
2. Форма собственности	акционерная, частная	государственная
3. Основные пользователи	инвесторы, работники, заимодавцы, кредиторы	налоговые органы, органы статистики
4. Экономические условия	рыночные отношения	административно-командная система
5. Органы, регулирующие отчетность	профессиональные организации частного сектора	государственные органы
6. Культурные различия	индивидуализм	коллективизм

Результатом воздействия факторов, указанных в табл. 3, являются различия в подходах к формированию отчетности. В британо-американской модели учета не предусмотрен регламентированный формат бухгалтерского баланса, оговариваются только минимальные требования к его содержанию. Российские организации придерживаются установленных форм отчетности, хотя и имеют право разрабатывать собственные. В российском законодательстве до сих пор не закреплены понятия элементов финансовой отчетности, поэтому аналогию с МСФО можно провести только на основании нормативных актов, регулирующих формы отчетности. В табл. 4 представлено формальное соответствие разделов российского бухгалтерского баланса элементам финансовой отчетности.

Таблица 4

ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РОССИЙСКОМ ФОРМАТЕ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Элемент финансовой отчетности	Активы		Обязательства	=	Капитал
Соответствующие разделы в российском бухгалтерском балансе	I + II	-	IV + V	=	III

То есть, активы, обязательства и капитал являются элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе. Это означает признание *дебиторской задолженности активом*, а *кредиторской задолженности* – *обязательством организации* [5].

В работе [6] под *дебиторской задолженностью* понимаются «суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к получению предприятием», а под *кредиторской задолженностью* – «суммы денежных средств или суммы денежной оценки иных активов, причитающихся к выплате (передаче) предприятием». При этом определение дебиторской и кредиторской выводится за граничные рамки юридических норм и традиционных представлений о составе дебиторской и кредиторской задолженности. Такой подход, по нашему мнению, является более близким к МСФО. В континентально-европейской школе бухгалтерского учета трактовка дебиторской и кредиторской задолженности во многом зависит от типа применяемой теории: статического или динамического баланса³.

В работе [7] статический бухгалтерский учет определяется как «учет, основной целью которого является определение того, позволит ли реализация (продажа) всех активов предпринимателя на данный момент получить сумму, необходимую для оплаты его кредиторской задолженности». Считается, что наиболее полную трактовку статического баланса дал Г. Никлиш. С того момента, когда юридически возникает кредиторская задолженность, которая имеет денежное выражение, она должна быть отражена в пассиве статического баланса. В отношении дебиторской задолженности у сторонников статической концепции такого единодушия не было. Как отмечается в работе [7], в течение первой половины XIX в. считалось, что дебиторская задолженность не может фигурировать в активе, так как регистрация продажи и прибыли предполагает получение денег, а значит, моментом реализации может быть только дата получения денег. Только в 1862 г. решением Майрса (Mires) было признано, что «дебиторская задолженность может быть записана в актив, когда ее погашение представляется вероятным».

Основной целью динамического бухгалтерского учета является непрерывное или через близкие интервалы времени измерение эффективности деятельности предприятия. Наиболее полно обосновал данную концепцию Э. Шмаленбах в 1919 г. в работе «Динамический баланс». Он исходил из кругооборота капитала, из предпосылки, что баланс показывает не состояние хозяйственных средств и их источников, а движение средств и их источников. Э. Шмаленбах определял актив, кроме денежных средств, «как расходы, которые еще не стали доходами», а пассив – «как доходы, которые еще не стали расходами» [8]. Исходя из этого, дебиторская задолженность – это расходы, но еще не поступления средств, а кредиторская задолженность – затраты, но еще не расходы. Интересна позиция профессора Стэндфордского университета Джона Кеннинга (John Canning), который еще в 1929 г. одним из первых дал определение элементов баланса, которое стало направлением в последующих исследованиях FASB и легло в основу определений элементов финан-

совой отчетности, изложенных в Принципах подготовки и составления отчетности в соответствии с МСФО. Согласно определению Дж. Кеннинга, *активы* – это «любая будущая услуга, выраженная в деньгах или конвертируемая в деньги ... право, которое законно и справедливо гарантирует доход некоторому лицу или группе лиц». *Кредиторская задолженность* – «услуга, оцениваемая в деньгах, которую в соответствии с действующим законом и по справедливости держатель активов должен оплатить ... другому лицу или группе лиц» [9].

Как видно, уже в начале XX в. сформировались основные концепции баланса, которые оказывают непосредственное влияние на интерпретацию обязательств и в настоящее время.

Термины и определения, применяемые в Концепции [2] и в Принципах подготовки и составления отчетности в соответствии с МСФО [10], представлены в табл. 6.

Таблица 6

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в рыночной экономике России	Принципы подготовки и составления отчетности в соответствии с МСФО
<i>Имущество</i>	<i>Активы (англ. assets)</i>
<i>Хозяйственные средства</i> , контролируемые организацией в результате прошлых событий ее хозяйственной деятельности, которые должны принести ей экономические выгоды в будущем	<i>Ресурсы</i> , контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>Обязательство (англ. liability)</i>
Существующее на отчетную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку <i>ресурсов</i> организации, которые должны были принести ей экономические выгоды	Текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании <i>ресурсов</i> , содержащих экономическую выгоду
<i>Капитал</i>	<i>Капитал (англ. equity)</i>
<i>Остаток хозяйственных средств</i> организации после вычета из них <i>кредиторской задолженности</i>	<i>Доля в активах</i> компании, остающаяся после вычета всех ее <i>обязательств</i>

Понятия «*имущество*» и «*кредиторская задолженность*», сформулированные в Концепции [2], по содержанию близки к понятиям, изложенным в официальном переводе Принципов [10], но в Концепции вместо термина «активы» употребляется термин «имущество», а вместо термина «обязательство» – «кредиторская задолженность».

Различие в терминах является как результатом неточного перевода, так и смешения бухгалтерских и гражданско-правовых понятий. Определение имущества дается посредством термина «хозяйственные средства», а определение обязательств – посредством термина «ресурсы», хотя в официальном переводе как в определении активов, так и в определении обязательств, применяется один и тот же термин – «ресурсы». В традиционном понимании *хозяйственные средства* означают совокупность основных и оборотных средств, принадлежащих предприятию. Ресурсы являются более широким понятием, так как оно отражает не только со-

³ Несовместимость этих двух концепций показал Э. Шмаленбах в 1908 г.

вокупность, принадлежащих организации средств, ценностей и т.д., но и возможности, потенциал организации, способность обеспечить максимально возможный уровень производства товаров и услуг.

Как следует из ст. 132 ГК РФ (табл. 6), понятие «имущество» в гражданском праве имеет весьма объемное смысловое значение. Оно охватывает вещи, имущественные права и имущественные обязанности. К имущественным правам и обязанностям отнесены права требования и долги, которые в бухгалтерском учете относятся к обязательствам организации. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, **права требования, долги**, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

С точки зрения бухгалтерского учета *имущество* представляет собой совокупность оборотного и основного капитала, которые отражаются в активе баланса.

Обязательство в гражданском законодательстве возникает из договора, независимо от того, произошло ли какое-либо движение средств в его исполнение. В бухгалтерском учете дебиторская или кредиторская задолженность возникает при одностороннем исполнении обязательства по договору. В момент заключения договора двусторонняя задолженность в бухгалтерском учете не отражается. По мнению Я.В. Соколова, «однозначный перевод «liabilities» как обязательства в ряде случаев неприемлем, так как к обязательствам относится не только кредиторская, но и дебиторская задолженность» [11].

Более правильные варианты перевода «liabilities» – кредиторская задолженность или привлеченные средства (капитал) [6]. Вследствие однозначного перевода этого английского термина понятие «обязательство» вошло в Закон «О бухгалтерском учете».

В глоссарии [12] термин «liabilities» переводят как «обязательства; совокупные обязательства предприятия (перед кредиторами, работниками, государственными органами и др.); требования против активов предприятия внешних кредиторов (заемные средства) в отличие от требований собственников (собственный капитал)». В результате однозначного перевода «liabilities» они также сужают понятие «обязательство» до понятия «кредиторская задолженность». В статье [13] поднимаются проблемы, связанные с корректным использованием понятийного аппарата, и отмечается, что даже в странах с общим языком и близкими системами учета можно найти большое количество различий в терминологии и в обозначении тех или иных понятий. Проблема различий в англоязычной литературе усугубляется неадекватным, а часто неграмотным переводом на русский язык. Предлагается при переводе широко использовать термины, которые хорошо известны специалистам, и зафиксированы в нормативных актах, а также наряду с авторским переводом указывать в скобках оригинальное написание термина на английском языке.

Проблема формирования единой терминологии свойственна не только России, но и англоязычным

странам: из табл. 6 следует, что Совет по МСФО (IASB) использует и британские, и американские термины [14].

Таблица 7

ТЕРМИНОЛОГИЯ, ПРИМЕНЯЕМАЯ В СТРАНАХ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ГААР, И СОГЛАСНО СМСФО

Великобритания	США		СМСФО (IASB)		
Debtors	Дебиторы	Receivables	Дебиторы	Receivables	Дебиторы
Creditors	Кредиторы	Payables	Кредиторы	Payables	Кредиторы
Finance lease	Финансовая аренда	Capital lease	Капитальная аренда	Finance lease	Финансовая аренда
Merger	Слияние	Polling of interests	Объединение интересов	Uniting of interests	Объединение интересов
Profit and loss account	Отчет о прибылях и убытках	Income statement	Отчет о прибылях и убытках	Income statement	Отчет о прибылях и убытках

В работе [15] обязательства рассматриваются не как элемент финансовой отчетности, а как часть имущества и источник средств организации. К основным видам долговых обязательств относится дебиторская и кредиторская задолженность. Отмечается, что западные специалисты определяют дебиторскую задолженность как требования, а кредиторскую – как обязательства, причем кредиторскую задолженность рассматривают гораздо шире, включая в нее кредиты банков, займы и другие возвратные платежи. Согласно работе [15], «*дебиторская задолженность* представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами». «*Кредиторская задолженность* – это сумма долгов одного предприятия другим юридическим и физическим лицам. Она возникает вследствие несоответствия времени оплаты за товар или услуги с момента перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате и т.п.». При наличии кредиторской задолженности организация использует в своем обороте не принадлежащие ей средства, а также неоплаченные суммы долговых обязательств, поэтому имеет экономические преимущества.

В работе [16] отмечается, что «рассматривая хозяйственные операции предприятий и иные факты хозяйственной жизни под экономическим и юридическим углом зрения, мы, как правило, получаем совершенно различную их интерпретацию». Юридическая трактовка обязательств дана в ст. 307 ГК РФ «Понятие обязательства и основания его возникновения», согласно которой, в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор

имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Источником возникновения обязательств являются договор, закон, деликт, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в ГК РФ. В отличие от сложившейся российской практики учета, в соответствии с Принципами подготовки и составления отчетности обязательства могут вытекать не только из юридических прав сторон, но также и в результате добровольного принятия на себя организацией определенных обязательных действий: из-за потребности сохранить хорошие деловые отношения с партнерами; поступить по справедливости; желая действовать в соответствии с принятыми нормами деловой практики или сохранить имидж.

В работе [17] обязательства в первом значении трактуются как гражданско-правовые (англ. obligations) и рассматриваются с точки зрения ст. 307 ГК РФ, в которой говорится о субъектном составе обязательства, о том, что в нем всегда участвуют две стороны – должник (дебитор) и кредитор. «Обязательства – взаимоотношение лиц, урегулированное нормами обязательственного права». В данном словаре сказано, что в общем смысле обязательства определяют понятие долга (англ. liabilities) одного лица (должника) перед другим (кредитором). Во втором значении с точки зрения бухгалтерского учета термин «обязательства» объединяет понятия дебиторской и кредиторской задолженности. То есть, те же самые английские термины «liabilities» и «obligations» интерпретируются в традиционном понимании как отражающие двойственный характер обязательства.

В работе [18] обязательства определяются как «юридически регламентированные обязанности компании по выплате денег или предоставлению товаров, работ, услуг, возникшие в результате прошлых событий».

В то же время в работе [15] отмечается, что «обязательства» в первоначальном значении – это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия».

В словаре терминов к официальному изданию МСФО на русском языке, согласованном редакционной коллегией в составе А.С. Бакаева, В.Ф. Палия, Л.В. Горбатовой, Т.В. Крыловой, М.В. Мельник, Л.З. Шнейдмана, сразу два английских термина «liability» и «obligation» переведены как «обязательство» со ссылками соответственно на параграфы 49(b) и 60 Принципов подготовки и составления отчетности [5]. По существу, в указанных параграфах говорится о кредиторской задолженности.

В работе [19], давая определение обязательств, как правило, ссылаясь на международную практику учета, имеют в виду именно кредиторскую задолженность: «Обязательства (liabilities) возникают в результате совершения фирмой различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары и предоставленные услуги».

В российской практике юридическое понимание обязательств является доминирующим.

В специальных справочных изданиях обязательства трактуются не только на основании гражданского права; предлагается еще и бухгалтерское или экономическое значение. Согласно работе [6], *обязательства* – это:

- 1) оформленные договором гражданско-правовые отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия или воз-

держаться от определенных действий. Обязательства всегда имеют определенный субъектный состав, динамичность, повелительность содержания, целенаправленность, конкретность, санкционированность;

- 2) сумма денег, которая должна быть заплачена на определенную дату в будущем. Размер и дата оплаты большинства обязательств известны. В обязательства включаются долгосрочные займы, банковские овердрафты и долги поставщикам. Обязательства подразделяются на текущие и долгосрочные.

Во втором значении обязательства означают не что иное, как кредиторскую задолженность.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» [20] обязательства организации определены как объект бухгалтерского учета. В соответствии с п. 2 ст. 1 гл. I Закона, объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности. В результате анализа данной нормы М.Л. Пятов [16] приходит к выводу, что «термин обязательство используется здесь в специальном смысле. Имущество и обязательства предприятия определяются Законом как обособленные объекты бухгалтерского учета. Вместе с тем с позиций гражданского законодательства обязательства являются частью имущества его (обязательства) активного субъекта – кредитора». В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденном приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. №34н, разработанном на основании Закона «О бухгалтерском учете», понятие «обязательства» рассматривается как обозначающее «расчеты с дебиторами и кредиторами». Это сложившийся подход в практике нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности. Термин «расчеты» до 1995 г. применялся в названии соответствующих разделов бухгалтерского баланса. В связи с реформированием бухгалтерского учета и отчетности названия разделов постепенно были приведены в соответствие с терминологией, принятой в официальном переводе МСФО, средства в расчетах (дебиторская задолженность) стали отражаться в качестве активов, а кредиторская задолженность – в качестве обязательств [21].

В комментарии перечня объектов бухгалтерского учета, указанных в Законе «О бухгалтерском учете», отмечается, что бухгалтерское законодательство не дает определения понятий «имущество» и «обязательство». Вследствие общепринятой правовой логики в этом случае приходится обращаться к гражданскому законодательству, но оно, *во-первых*, не содержит исчерпывающих определений, а, *во-вторых*, не может быть тождественным для целей бухгалтерского учета.

В работе [22] отмечается, что наиболее важным в предпринимательской деятельности большинства зарубежных компаний является факт получения экономической выгоды, поэтому и определения элементов финансовой отчетности построены на использовании данной экономической категории.

Согласно работе [23] **актив баланса представляет собой величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов**. Здесь упор делается на факт вложения средств, т.е. рассматривается финансовая, а не вещностная природа объектов учета, представленных в активе. Кроме того, актив в этом

случае дает и вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Однако, в работе [24] обращается внимание на то, что рамках российского законодательства общий признак активов – способность к получению дохода – присутствует только на уровне некоторых определений активов, поэтому неприменим ко всем видам активов. При этом отношение к экономической выгоде в условиях развитой и развивающейся экономики может не совпадать. Определение возможности получения экономической выгоды гораздо проблематичнее в последнем случае, когда существуют объективные сложности в планировании и прогнозировании деятельности организации в условиях неустойчивой правовой и экономической среды. Отчетственные предприниматели осуществляют свою деятельность именно в таких условиях. В частности, российский бухгалтер традиционно в балансе отразит все активы, принадлежащие организации, особо не задумываясь, насколько они способны приносить экономические выгоды.

В МСФО под активами понимаются ресурсы предприятия, которые дают определенное представление об его потенциале по планированию будущих ресурсов.

Согласно РСБУО, активы – экономические ресурсы, которые контролирует организация и которые могут быть объективно оценены, можно использовать в хозяйственной деятельности организации (денежные средства, материалы, товары, готовая продукция, основные средства и др.).

Различия в трактовке активов по МСФО и по российским нормам приводят к неоднозначному толкованию активов в бухгалтерском балансе (табл. 7).

Таблица 7

ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВОВ ПО МСФО И ПО РОССИЙСКИМ НОРМАМ

Сравниваемые категории	МСФО	Российское законодательство по бухгалтерскому учету
Право собственности	не является перво-степенным	обязательно
Экономический контроль	является основанием для отражения в балансе	не является основанием для отражения в балансе
Экономическая выгода	является основной характеристикой актива	не является основной характеристикой актива

В табл. 7 показано, что в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения на краткосрочные и долгосрочные согласно п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». В соответствии же с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», такое деление в самом бухгалтерском балансе не обязательно, т.е. такая информация должна накапливаться в учете, а раскрыть ее можно и в пояснительных примечаниях.

Обязательства в экономическом смысле представляют собой будущие потоки средств, обусловленные кредитами, предоставленными и полученными хозяйствующими субъектами. При получении от поставщиков товаров на условиях их последующей оплаты покупатель фактически получает кредит в объеме совершенной поставки с момента приобретения права

собственности на данные товары и до момента перечисления денег поставщику.

В это время покупатель пользуется двойным объемом средств: приобретенные в собственность товары могут быть проданы или использованы в производстве и при этом в обороте участвуют деньги, причитающиеся к выплате поставщику. Если условия договора не предусматривают коммерческого кредитования, покупатель получает от поставщика бесплатный кредит. С другой стороны, продавец, реализуя свои товары на условиях последующей оплаты с момента продажи товаров до момента их оплаты покупателям, утрачивает право собственности на товары и не располагает деньгами, составляющими цену реализованных товаров. Величина дебиторской задолженности показывает объем средств, отвлеченных из оборота организации. Этот объем средств находится у контрагента-дебитора и представляет собой объем предоставленного покупателям кредита.

М.Л. Пятов и Я.В. Соколов считают, что с экономической точки зрения обязательства организации перед контрагентами должны рассматриваться как статьи ее доходов, а обязательства контрагентов перед организацией – как статьи ее расходов. Причем величина доходов от получения бесплатного кредита в виде кредиторской задолженности и расходов в виде дебиторской задолженности должна определяться темпами инфляции и процентом прибыли на единицу средств, получаемой конкретным хозяйствующим субъектом. Такой подход соответствует концепции стоимости денег во времени (time value of money), широко используемой при решении ряда вопросов бухгалтерского учета в международной практике. В бухгалтерской трактовке источник возникновения обязательства – это факт хозяйственной жизни, информация о котором служит основанием для составления бухгалтерских записей. Из всех обязательств нормативные акты по бухгалтерскому учету предписывают отражать обязательства, которые входят в категории активов и пассивов, т.е. по бухгалтерской терминологии составляют дебиторскую (актив) и кредиторскую (пассив) задолженности.

Правила раскрытия информации об обязательствах являются предметом дискуссий как ведущих отечественных бухгалтеров, так и членов Правления СМСФО и Совета по стандартам финансового учета США (FASB), участвующих в проекте краткосрочной конвергенции Совета по МСФО. В частности, в рамках этого проекта делаются попытки сгладить сложившиеся противоречия между британо-американской и континентально-европейской школами. В результате, принято решение о пересмотре МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», аналогом которого является ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности». МСФО (IAS) 37 будет носить название «Нефинансовые обязательства (Non-financial liabilities)». Начиная с 1.01.2007 г. из МСФО (IAS) 37 исключаются такие понятия, как «условный актив», «условное обязательство» и «резерв».

Решено, что активы могут возникать только из безусловных прав, а обязательства могут отражаться в балансе только при наличии безусловных обязательств.

Проведенное исследование показало, что понятие «обязательство» не является однозначным и может

трактоваться по-разному с правовой, экономической, бухгалтерской точек зрения, а также в зависимости от принятого теоретического подхода к отчетности⁴. Применение понятия «обязательство» для обозначения только кредиторской задолженности не является традиционным для российской практики и значительно сужает его. Но в таком значении понятие «обязательство» уже вошло в обиход, поэтому в зависимости от обстоятельств, исходя из контекста, оно может обозначать задолженность, кредиторскую задолженность, дебиторскую и кредиторскую задолженность, расчеты с дебиторами и кредиторами, а также такую важнейшую категорию, как элемент финансовой отчетности. Вопрос о том, как правдиво представить информацию об обязательствах в финансовой отчетности, является предметом ожесточенных дискуссий различных школ. Проблема также обусловлена развитием на современном этапе рынков производных инструментов, так называемых «деривативов», которые призваны снизить риски участников, урегулировать обязательства в будущем. Таким образом, содержание понятия «обязательство» является очень емким и требует дополнительных исследований.

Информация о состоянии дебиторской задолженности раскрывается в элементе финансовой отчетности «Активы», а информация о состоянии кредиторской задолженности соответственно в элементе финансовой отчетности «Обязательства».

3. УЧЕТ УСЛОВНЫХ АКТИВОВ: СХОДСТВА И РАЗЛИЧИЯ ТРЕБОВАНИЙ РСБУО И МСФО

Условные активы

МСФО 37 не дает определения УФХД (вводятся только понятия условных активов и обязательств). Согласно МСФО 37, *условный актив (contingent asset)* – это возможный актив, который возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем компании.

МСФО 37 предписывает правила учета и раскрытия информации для всех резервов, условных обязательств и условных активов, кроме тех, которые:

- 1) являются результатом финансовых инструментов, учетных по справедливой стоимости;

⁴ Белкави в работе «Теория отчетности» рассматривает традиционные теоретические подходы: дедуктивный (Эдвардс и Бел, 1961), индуктивный (Литтлтон, 1935), этический (Д.Р. Скотт, 1941 и Ю, 1976), социологический (приемлемость принципов и методов учета оценивается с точки зрения их воздействия на все слои общества), экономический (применяется в Швеции) и эклектический (сочетание всех подходов). Из числа новых теоретических подходов Белкави выделяет событийный (Дж. Сортер, 1969), поведенческий (Дивайн, 1960), предсказывающий (гипотеза эффективного рынка, бета-модели, теория хаоса), позитивный (Рочестерская бухгалтерская школа). Анализируя существующие подходы, Белкави приходит к выводу о том, что МСФО, основанные на широких и содержательных теориях, разрабатываются как средства разрешения конфликтов, которые возникают при попытках предоставить пользователям полезную информацию. Это не что иное, как нормативный подход, направленный «на определение способов решения проблем, с которыми мы сталкиваемся при подготовке отчетности, а не на вооружение нас теорией, при помощи которой эти проблемы можно предвидеть» [15].

- 2) являются результатом подлежащих выполнению контрактов⁵, кроме обременительных контрактов;

- 3) возникают в страховых компаниях из контрактов со страхователем;

- 4) рассматриваются в другом МСФО.

Условные активы не признаются на счетах бухгалтерского учета, но подлежат раскрытию, если поступление экономических выгод является вероятным. В этом случае компания должна раскрывать краткое описание характера условных активов на отчетную дату и, где это целесообразно, оценочный размер их финансового воздействия, с учетом возможности наступления различных будущих событий (если они достаточно вероятны), изменений в законодательстве, возможной инфляции или дефляции, корректировкой на риск.

Важно, чтобы раскрытия в отношении условных активов избегали вводящих в заблуждение указаний на возможность возникновения дохода. Если данная информация опускается по причине практической нецелесообразности, это должно быть указано. В чрезвычайных случаях, когда раскрытие информации может привести к ухудшению положения компании в споре на предмет данного актива, должен раскрываться общий характер спора и причина, почему информация не должна быть раскрыта.

Согласно ПБУ 8/01, *условный актив* – такое последствие условного факта, которое в будущем, с очень высокой или высокой степенью вероятности, приведет к увеличению экономических выгод организации. Так, можно заметить, что определение в ПБУ 8/01 по сути говорит о том же, что и в МСФО, но имеется ссылка на случайный факт.

Учет условных активов

Учет условных активов в РСБУО во многом повторяет требования МСФО, но есть и ряд отличий.

1. *Сходства.* В РСБУО условные активы также не отражаются на счетах бухгалтерского учета исходя из принципа осмотрительности, т.е. организация должна быть готова скорее к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

Информация об условных активах раскрывается только в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации за отчетный период в том случае, если существует высокая или очень высокая вероятность того, что организация их получит. Степень вероятности бухгалтер может оценить либо субъективно, опираясь на собственный опыт (знание ситуации), либо объективно, привлекая для оценки других специалистов (юристов, аналитиков, экспертов и т.д.). Отметим, что при этом особая точность в оценке важна не столько для целей бухгалтерского учета, сколько для принятия управленческих решений. Но самого указания на степень вероятности или величину оценки условного актива информация об условных активах, раскрываемая в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации, не должна содержать.

Если раскрытие информации может повлечь потери или иной ущерб для организации, то, как и в МСФО, раскрывается лишь общий характер условного факта.

⁵ Контракты, подлежащие выполнению – это контракты, по которым ни одна из сторон не выполнила своих обязательств, либо обе стороны частично исполнили свои обязательства в равной степени.

2. *Различия.* В РСБУО, в отличие от МСФО, условные активы не подлежат денежной оценке для целей ПБУ 08/01. В российском ПБУ 08/01 более подробно, чем в МСФО 37, рассматривается понятие вероятности. Степень вероятности считается низкой при показателе оценки от 0 до 5%, средней от 5 до 50%, высокой от 50 до 95% и очень высокой при показателе от 95 до 100%. Таким образом, условные активы подлежат отражению при вероятности увеличения экономических выгод организации более 50%.

Условные активы непрерывно оцениваются с помощью мнения руководителя предприятия, экспертов и опыта аналогичных ситуаций.

Условные обязательства

Согласно ПБУ 08/01, под *условным обязательством* понимается такое последствие УФХД, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации. К условным обязательствам относятся:

- существующее на отчетную дату обязательство организации, в отношении величины либо срока исполнения которого существует неопределенность;
- возможное обязательство организации, существование которого на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо не наступлением будущих событий, не контролируемых организацией.

В связи с правилами учета условных обязательств МСФО 37 вводит два смежных понятия.

Условное обязательство (contingent liability) – возможное обязательство, порожденное прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением будущих событий, находящихся вне контроля компании или текущее обязательство, порожденное прошлыми событиями, но не признанное компанией, так как не определена необходимость выбытия ресурсов, или не определена стоимость ресурсов, необходимых для урегулирования обязательства.

Таблица 8

РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ И РЕЗЕРВАМИ

Вид обязательства	Выбытие активов при исполнении	Сумма обязательства	Срок исполнения	Учитывается в балансе
Дебиторская задолженность	Весьма вероятно	Определена	Определен	Да
Резерв	Весьма вероятно (не зависит от будущих событий и действий компании)	Определена	Не определен	Да
		Не определена, но может быть надежно оценена	Определен	
Условное обязательство	Зависит от будущих событий или не признано компанией	--	Близкий	Нет, но должно раскрываться в отчетности
		--	Отдаленный	Нет и не должно раскрываться

Таким образом, определение, данное в ПБУ, совпадает определением условных обязательств МСФО.

Резерв (provision) – обязательство с неопределенной суммой или неопределенным временем исполнения. В некоторых странах термин «резерв» также используется в контексте таких статей, как амортизация, обесценение активов и сомнительные долги, они представляют собой корректировки к балансовой стоимости активов и не рассматриваются в МСФО 37. Различия между различными видами обязательств и резервами представлены в табл. 8.

В настоящее время вместо понятия «резерв» (provision), вводится более широкое понятие «нефинансовое обязательство» (non-financial liability). Предполагается, что нефинансовое обязательство должно измеряться по сумме, необходимой для погашения существующего обязательства или его передачи третьей стороне по состоянию на отчетную дату.

1. *Сходства.* При оценке величины условного обязательства организация может принять в расчет сумму встречного требования или сумму требования к третьим лицам только в тех случаях, когда право требования возникает непосредственно как результат условного факта, породившего данное условное обязательство, а вероятность удовлетворения требования очень высокая или высокая.

Организация должна оценивать последствия каждого условного обязательства в отдельности, за исключением случаев, когда по состоянию на отчетную дату существует несколько условных обязательств, аналогичных по характеру и порождаемой ими неопределенности, которые организация оценивает в совокупности. Вероятность уменьшения экономических выгод организации в результате исполнения обязательств в отношении всей совокупности условных фактов может быть очень высокой или высокой.

Условные обязательства раскрываются только в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

В исключительных случаях, когда раскрытие информации о последствиях УФХД в требуемом объеме наносит или может нанести ущерб организации в ходе урегулирования последствий соответствующего УФХД, то организация может не раскрывать информацию в полном объеме. Организация должна указать в пояснительной записке лишь общий характер условного факта и причину, по которой более подробная информация не раскрывается.

2. *Различия.* ПБУ 08/01 предлагает более сложный, чем в МСФО 37 механизм оценки условного обязательства. В отличие от требований МСФО, где наилучшей оценкой считается наиболее вероятная величина обязательства, в ПБУ 08/01 даны три способа оценки: путем выбора из некоторого набора значений, путем выбора из интервала значений либо путем выбора из определенного набора интервалов значений. Если величина условного обязательства оценивается путем выбора из некоторого интервала значений, то в качестве оценки этого условного обязательства принимается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала.

Если величина условного обязательства оценивается путем выбора из определенного набора интервалов значений, сначала определяются средние арифметические величины из наибольшего и наименьшего значений каждого интервала, которые затем оцениваются

с учетом степени вероятности проявления соответствующего интервала значений. Полученная таким образом средневзвешенная величина принимается в качестве оценки условного обязательства.

В случае оценки величины условного обязательства путем выбора из интервала значений либо из определенного набора интервалов значений информация о максимально возможной величине условного обязательства раскрывается в бухгалтерской отчетности.

Учет условных обязательств

Так как резервы создаются по условным обязательствам, рассмотрим в начале требования МСФО к учету условных обязательств.

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском учете, но раскрываются в отчетности, кроме случаев, когда возможность любого выбытия ресурсов погашение является отдаленной. При этом раскрываются краткое описание характера условного обязательства, оценочное значение его финансового воздействия, указание неопределенностей, относящихся к сумме или времени выбытия, и возможность любого возмещения (пример 1).

Пример 1. Гарантии

Производитель в момент продажи предоставляет покупателям гарантии. Согласно условиям договора продажи производитель принимает на себя обязательство путем ремонта или замены исправить производственные дефекты, проявившиеся в течение трех лет от даты продажи, исходя из прошлого опыта, вероятно (т.е. скорее возможно, чем нет), что по гарантиям будут иметься какие-то претензии.

Текущее обязательство как результат прошлого обязывающего события – продажа товара с гарантией, которая ведет к возникновению правового обязательства.

Выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, при погашении вероятно для гарантий в целом, следовательно резерв признается для наилучшей оценки затрат на исправление изделий, проданных до отчетной даты, по гарантиям.

Условные обязательства могут развиваться не так, как первоначально ожидалось. Поэтому они оцениваются непрерывно для установления того, появляется ли вероятность выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды. Если становится вероятным, что выбытие будущих экономических выгод потребуется для статьи, ранее рассматриваемой как условное обязательство, признается резерв в финансовой отчетности того периода, в котором происходит изменение вероятности (за исключением чрезвычайно редких случаев, когда не может быть сделана надежная оценка). Особенности оценки аналогичны оценке резервов и рассматриваются ниже.

В большинстве случаев статьи, которые на данный момент описываются как условные активы или как условные обязательства, будут удовлетворять определениям Принципов подготовки и составления отчетности как активы и обязательства.

4. РЕЗЕРВЫ

Учет резервов

Если компания совместно и порознь ответственна по обязательству, часть обязательства, которую, как ожидается, погасят другие стороны, считается условным обязательством. По части обязательства, которую должна погасить данная компания признается резерв,

за исключением случаев, когда не может быть осуществлена надежная оценка.

Единственным существенным отличием резерва от обычного, безусловного обязательства является неопределенность суммы и (или) срока исполнения⁶.

Признание резервов на счетах бухгалтерского учета производится только при выполнении всех нижеперечисленных условий:

- компания имеет текущее обязательство, юридическое или вытекающее из практики, порожденное прошлыми событиями;
- вероятно, что исполнение обязательства потребует выбытия ресурсов;
- сумма обязательства может быть надежно оценена.

В тех случаях, когда неясно, существует ли текущее обязательство⁷, организация рассматривает все возможные свидетельства, включая мнение экспертов и события после отчетной даты. В случае если текущее обязательство более вероятно, чем нет, организация признает резерв. Если же текущее обязательство скорее не существует, на отчетную дату, то компания раскрывает условное обязательство, кроме случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, заключающих экономические выгоды, является отдаленной.

В качестве резервов признаются только те обязательства, возникающие из прошлых событий, которые существуют независимо от будущих действий компании. Когда имеется ряд сходных обязательств (например, гарантии качества изделий или аналогичные контракты) вероятность выбытия ресурсов, необходимая для погашения обязательств, определяется путем рассмотрения класса обязательств в целом. Хотя вероятность выбытия ресурсов по любой одной статье может быть небольшой, вполне вероятно, что какое-то выбытие ресурсов потребуется для погашения класса обязательств в целом. Если это так, то резерв признается (если соблюдаются другие критерии признания). Против резерва засчитываются только затраты, в отношении которых он первоначально создавался (пример 2).

Пример 2. Закрытие отделения, неосуществленное до отчетной даты

Правление компании 12.12.2005 г. приняло решение закрыть отделение. До отчетной даты (31.12.2005 г.) решение ни до кого из тех, кого оно затрагивает, не было доведено, никаких других шагов по осуществлению решения предпринято не было. Текущее обязательство как результат прошлого обязывающего события. Поскольку обязывающего события не было, то обязательства также нет. Следовательно, никакого резерв не признается.

Оценка резерва

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, которые возникли бы, если бы текущее обязательство пришлось погасить на отчетную дату. Оценки результатов и финансового эффекта определяются с помощью суждения руководства компании, дополненного опытом аналогичных операций и, в некоторых случаях, отчетами независимых экспертов. Рассматриваемые

⁶ Следует отличать резервы от начислений (accruals), например, начислений оплаты отпусков. Хотя и суммы, и время исполнения начислений не определены точно, эта неопределенность существенно ниже неопределенности резервов.

⁷ Под текущим обязательством имеется в виду обязательство компании, возникающее из прошлых событий, урегулирование которого ожидается в результате выбытия из компании ресурсов, заключающих экономические выгоды.

свидетельства включают любые дополнительные свидетельства, предоставленные событиями после отчетной даты. Неопределенности, окружающие сумму, признаваемую в качестве резерва, рассматриваются разными способами, в зависимости от обстоятельств. Там, где оцениваемый резерв включает крупную совокупность статей, обязательство оценивается путем взвешивания всех возможных результатов по их соответствующим вероятностям. Такой статистический метод оценки называется «ожидаемая стоимость». Поэтому резерв будет различным в зависимости от того, составляет ли вероятность потери заданной суммы, например 60 или 90%. Там, где существует непрерывный диапазон возможных результатов и каждая точка этого диапазона настолько же вероятна, как и другие, используется средняя точка применяемого диапазона. Когда оценивается единое обязательство, индивидуальный наиболее вероятный результат может быть наилучшей оценкой обязательства. Когда другие возможные результаты значительно выше или значительно ниже наиболее вероятного результата, наилучшей оценкой будет наибольшая или наименьшая сумма. Например, если компания должна исправить значительный дефект в оборудовании, произведенном для заказчика, индивидуальным наиболее вероятным результатом будет исправление дефекта с первой попытки при затратах в 1,000, но если имеется значительный шанс того, что понадобятся дополнительные попытки, создается резерв в более крупной сумме. Резерв оценивается до налога, поскольку налоговые последствия резерва и изменения в нем рассматриваются в МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Риски и неопределенность, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства, должны учитываться при наилучшей оценке резерва. Корректировка на риск может увеличивать сумму оцениваемого обязательства. Однако неопределенность не оправдывает создание излишних резервов или преднамеренного завышения обязательств. Необходима осторожность в том, чтобы корректировки на риск и неопределенность не дублировались с последующим завышением резерва.

Когда влияние временной стоимости денег существенно, резервы отдаленных периодов дисконтируются исходя из доналоговой текущей рыночной ставки на отчетную дату, отражающей условия и риски данного обязательства. Ставка не должна отражать риски, на которые уже скорректирована оценка суммы резерва. Резервы, перешедшие из предыдущего отчетного года, должны переоцениваться на отчетную дату.

Будущие события, которые могут повлиять на сумму, требуемую для погашения обязательства, должны отражаться в сумме резерва, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что они произойдут. Поэтому уместно включать, например, ожидаемые сокращения затрат, связанных с возросшим опытом в применении существующей технологии, или ожидаемые затраты применения существующей технологии к более крупной или более сложной деятельности, чем к той, к которой это применялось ранее. Влияние возможного нового законодательства принимается в расчет при оценке существующего обязательства, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что законодательство действительно определенно будет принято.

Прибыль от ожидаемого выбытия активов не должна учитываться при оценке резерва, даже если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, вызывающим появление резерва. Вместо этого компания признает прибыль от ожидаемого выбытия активов так, как это установлено МСФО, рассматривающим соответствующие активы.

Возмещение

Когда ожидается, что некоторые или все затраты, необходимые для погашения обязательства, будут возмещены другой стороной, возмещение будет признаваться тогда и только тогда, когда действительно определено, что возмещение будет получено компанией, погашающей обязательство. Возмещение должно рассматриваться как отдельный актив. Сумма, признанная в отношении возмещения, не должна превышать сумму резерва. В большинстве случаев компания будет оставаться ответственной по всей рассматриваемой сумме таким образом, что компания будет должна всю сумму в случае, если третья сторона не уплатит по любой причине. В такой ситуации резерв признается в полной сумме обязательства, а отдельный актив по ожидаемому возмещению признается, когда действительно определено, что возмещение будет получено, если компания погасит обязательство. В некоторых случаях компания не будет отвечать по рассматриваемым затратам, если третья сторона не сможет заплатить. В таких случаях компания не имеет обязательства по таким затратам, и они не включаются в резерв.

Применение правил признания и оценки резервов

В МСФО 37 рассмотрены некоторые ситуации, где могут возникнуть вопросы в связи с применением резервов. Стандарт объясняет, как общие требования по признанию и оценке для резервов должны применяться в трех специфических случаях: будущие операционные убытки; обременительные контракты и реструктуризация.

Будущие операционные убытки не являются обязательствами и, следовательно, для них резервы не должны признаваться.

Обременительный контракт – это контракт, по которому неустраимые затраты на выполнение обязательств по контракту превышают экономические выгоды, которые ожидается по нему получить. Неустраимые затраты по контракту отражают наименьшие чистые затраты по выходу из контракта, которые представляют собой наименьшее из затрат на выполнение контракта и затрат на компенсацию или штрафы при невыполнении контракта. В случае если компания имеет контракт, который является обременительным, текущее обязательство по этому контракту должно признаваться и оцениваться как резерв. До того как создать отдельный резерв по обременительному контракту компания признает любое обесценение, происшедшее в отношении активов, связанных с обеспечением контракта.

Реструктуризация – это программа, которая спланирована и контролируется руководством компании и существенно изменяет масштаб деятельности, осуществляемой компанией или способ осуществления деятельности.

В частности это могут быть:

- продажа или прекращение направления деятельности;
- закрытие хозяйственных подразделений в стране или регионе или перемещение хозяйственной деятельности из одной страны или региона в другие;
- изменения в структуре управления, например, ликвидация уровня управления;
- фундаментальная реорганизация, которая оказывает существенное воздействие на характер и направленность деятельности компании.

Резерв на затраты по реструктуризации признается только при соблюдении общих критериев признания для резервов. В этом контексте текущее обязательство по реструктуризации возникает только, если компания:

1. Имеет подробный формальный план на реструктуризацию, определяющий по крайней мере следующее:
 - компанию или соответствующую часть компании;
 - основные затрагиваемые места расположения;
 - размещение, функции и примерное число работников, которые получают компенсации в связи с прекращением их найма;
 - расходы, которые будут понесены;
 - когда план будет осуществлен;
2. Вызвала обоснованные ожидания в тех, кто затрагивается планом и будет проводить реструктуризацию, путем начала выполнения плана или объявления о его основных чертах среди тех, кто затрагивается планом. Решение управления или совета директоров о реструктуризации не приводит к возникновению традиционного обязательства на отчетную дату кроме случаев, когда компания до отчетной даты выполнила одно из следующих действий:
 - начала осуществлять план реструктуризации;
 - довела план реструктуризации до тех, на кого он оказывает воздействие, довольно конкретным образом для возникновения у них обоснованных ожиданий на то, что компания будет осуществлять реструктуризацию.

Там, где реструктуризация включает продажу какой-либо деятельности, никакое обязательство по продаже не возникает до тех пор, пока компания не обязана совершить продажу, т.е., имеется соглашение о продаже, имеющее обязательную силу. Резерв на реструктуризацию должен включать только прямые расходы, возникающие из реструктуризации, которые отвечают двум условиям:

- 1) обязательно вызываются реструктуризацией;
- 2) не связаны с текущей деятельностью компании.

Поэтому резерв на реструктуризацию не включает такие затраты, как: на переподготовку или перемещение действующих работников; сбыт или инвестиции в новые системы и сети распространения.

Раскрытие информации по резервам в бухгалтерской отчетности

Для каждого класса резервов компания должна раскрывать:

- балансовую сумму на начало и конец периода;
- дополнительные резервы, созданные за период, включая увеличения существовавших резервов;
- использованные суммы (т.е. понесенные или начисленные против резервов) в течение периода;
- неиспользованные суммы, восстановленные в течение периода;
- увеличение в течение периода в дисконтированных суммах, возникающее в результате течения времени, и влияние любых изменений в ставках дисконта;
- краткое описание характера обязательства и расчетное время итогового выбытия экономических выгод;
- указание неопределенностей относительно суммы или времени такого выбытия;

- сумму любых ожидаемых возмещений с указанием суммы любого актива, признанного для этого возмещения.

Там, где необходимо предоставить адекватную информацию, компания должна раскрывать основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, как это указано в §48 МСФО 37, а именно: «Будущие события, которые могут повлиять на сумму, требуемую для погашения обязательства, должны отражаться в сумме резерва, когда имеется достаточно объективное свидетельство того, что они произойдут».

Кроме случаев, когда возможность любого выбытия ресурсов на погашение является отдаленной, для каждого класса условных обязательств на отчетную дату компания должна раскрывать краткое описание характера условного обязательства и, когда это целесообразно:

- оценочное значение его финансового воздействия;
- указание неопределенностей, относящихся к сумме или времени выбытия;
- возможность любого возмещения.

При определении того, какие резервы или условные обязательства могут быть объединены в класс, необходимо рассмотреть, является ли характер статей достаточно аналогичным. Так, может быть, правильно рассматривать единый класс резервов, относящихся к гарантиям на различную продукцию, но неправильно рассматривать как единый класс суммы, относящиеся к обычным гарантиям, и суммы, подлежащие процессуальным действиям.

Там, где резерв или условное обязательство возникают из того же набора обстоятельств, компания производит раскрытия так, чтобы показывалась связь между резервом и условным обязательством. Для такого резерва важнее фактор налогообложения, например: можно ли обосновать отнесение суммы резерва сомнительных долгов на уменьшение финансовых результатов. Поэтому такой резерв создается не всеми организациями, хотя, наверное, многие из них имеют неплатежеспособных дебиторов. В соответствии с требованиями МСФО такая ситуация недопустима. Организация обязана в первую очередь признавать убытки, заранее их предвидеть, и создавать резервы, в данном случае под неплатежеспособных дебиторов. Следовательно, если российская компания отражает в балансе всю дебиторскую задолженность, не уменьшая ее на сумму нереальных к получению долгов, она искажает отчетность с точки зрения МСФО. Эту проблему затрагивает и А. Бакаев, который констатирует, что, несмотря на действующие стабильно в течение ряда лет правила формирования бухгалтерской отчетности, которые приближены к МСФО, положение у большинства хозяйствующих субъектов в части представления качественной отчетности не улучшается. О недостоверности бухгалтерской отчетности свидетельствует «большой удельный вес убыточных организаций в целом по стране (от 30 до 60 % по разным отраслям экономики и регионам)» [25].

Требования РСБУО по резервам: сходства и различия

1. *Сходства*. По тем условным обязательствам, при исполнении которых вероятность уменьшения экономических выгод компании высока или очень высока, и величина которых может быть надежно оценена, создается резерв. Данный резерв признается на счетах

бухгалтерского учета как расход по обычным видам деятельности либо как прочий расход.

Резерв подвергается инвентаризации и оценке в конце отчетного года. Он корректируется, т.е. может быть уменьшен, увеличен или списан на внереализационный доход организации в случае, если обязательство больше не существует.

Резерв, как и условное обязательство, оценивается исходя из соответствующего расчета с учетом существенных событий, произошедших после отчетной даты. При оценке последствий УФХД принимаются во внимание существующая практика в отношении аналогичных УФХД, заключения независимых экспертов и др. При оценке последствий УФХД и отражении соответствующей информации в бухгалтерской отчетности организации должна исходить из требования осмотрительности.

Резерв оценивается до уплаты налога. Так как отсутствует отдельное ПБУ, посвященное порядку расчета и отражения в бухгалтерском учете и отчетности налоговых последствий создания и списания резервов, при определении налоговых последствий создания резерва необходимо руководствоваться гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций».

2. *Различия.* ПБУ 08/01 предлагает более сложный, чем в МСФО 37 механизм оценки резерва. В отличие от требований МСФО, где наилучшей оценкой считается наиболее вероятная величина обязательства, в ПБУ даны три способа оценки: путем выбора из некоторого набора значений, путем выбора из интервала значений либо путем выбора из определенного набора интервалов значений.

В отличие от МСФО, в ПБУ 08/01 нет требования о раскрытии возможных ожидаемых возмещений и возможного финансового воздействия.

Порядок создания резервов отражен в примерах 3-7:

Пример 3

Организация, вовлеченная в судебное разбирательство, практически не имеет шансов выиграть арбитражный суд по предъявленному иску о нарушении договорных обязательств с контрагентом. Завершение судебного разбирательства планируется после составления годового отчета.

Предполагается компенсации составляет от 150 до 200 тыс. руб. Незавершенное судебное разбирательство относится к условным фактам. Возможные последствия такого разбирательства – условным обязательством организации. При оценке величины условного обязательства организация может воспользоваться способом оценки путем выбора из интервала значений. Условия, необходимые для создания резерва, выполнены. Таким образом, бухгалтер должен создать резерв, отразив это следующей записью:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» – (150 000 руб. (100 000 руб. + 200 000 руб.) / 2) – создан резерв под условное обязательство.

Факты хозяйственной деятельности, которые на отчетную дату считались условными, в будущем могут и наступить. Предположим, что это случилось. Тогда в бухгалтерском учете необходимо отразить использование созданного для погашения обязательства резерва. Если его недостаточно, то для покрытия обязательства необходимо использовать начисленный резерв полностью, а непокрытую сумму отразить в виде дополнительной записи. Когда величина резерва превышает фактические расходы организации по покрытию в прошлом условного обязательства, его неиспользованная часть признается внереализационным доходом организации (п. 11 ПБУ 8/01).

Пример 4

Воспользуемся условием примера 3 и допустим, что организация получила исполнительный лист, в соответствии с которым с нее взыскивается штраф 130 000 руб.

В бухгалтерском учете необходимо сделать запись:

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 51 «Расчетные счета» – 130 000 руб. – организация уплатила штраф согласно полученному исполнительному листу

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» – 20 000 руб. – неиспользованная сумма резерва признана внереализационным доходом.

В отчетном периоде организация может получить информацию о том, что факт хозяйственной жизни, который считается условным, не наступит. Тогда она обязана списать сумму ранее образованного резерва на внереализационные доходы организации.

Возможна также ситуация, когда возникнет неопределенность в отношении величины резерва или срока исполнения обязательства. При этом невозможно обойтись без инвентаризации образованного резерва, по результатам которой его сумма может быть:

- увеличена за счет тех расходов, при помощи которых создавался резерв при получении информации, позволяющей сделать уточнение расчета величины резерва в сторону увеличения;
- уменьшена с отнесением суммы корректировки на внереализационные доходы организации при получении информации, позволяющей сделать уточнение расчета величины резерва в сторону уменьшения;
- остаться без изменения при отсутствии информации, позволяющей сделать вывод, что факт, который считается условным, не наступит.

Пример 5

Воспользуемся условием примера 3 и допустим, что организация получила письмо, в котором истец отказывается от своих претензий к ответчику.

В бухгалтерском учете организации необходимо сделать запись:

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» – 150 000 руб. – ранее образованный резерв полностью списан на внереализационные доходы.

Заметим, что отчисления в резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности, в налоговом учете не отражаются, а следовательно, у организации, исчисляющей налог на прибыль методом начисления, возникают вычитаемые временные разницы и, стало быть, отложенные налоговые активы.

Пример 6

Воспользуемся условиями примеров 3 и 4.

В бухучете организации необходимо сделать запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» – (150 000 руб. (100 000 руб. + 200 000 руб.) / 2) – создан резерв под условное обязательство

Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 36 000 руб. (150 000 руб. x 24%) – отражен отложенный налоговый актив.

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 51 «Расчетные счета» – 130 000 руб. – организация уплатила штраф согласно полученному исполнительному листу.

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» – 31 200 руб. (130 000 руб. x 24%) – погашен отложенный налоговый актив.

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 91 – 20 000 руб. – неиспользованная сумма резерва признана внереализационным доходом.

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т сч. 09 – 4 800 руб. (36 000 руб. – 31 200 руб.) – сумма отложенного налогового актива списана за счет прибыли и убытков в связи с выбытием объекта актива (вида обязательства).

Пример 7

Воспользуемся условиями примеров 3 и 5.

В бухгалтерии организации необходимо сделать запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» К-т сч. 96 «Резерв предстоящих платежей» – 150 000 руб. (100 000 руб. + 200 000 руб.); 2) – создан резерв под условное обязательство Д-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы».

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 36 000 руб. (150 000 руб. x 24%) – отражен отложенный налоговый актив

Д-т сч. 96 «Резерв предстоящих расходов» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» – 150 000 руб. – ранее образованный резерв полностью списан на внереализационные доходы.

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки» К-т сч. 09 «Отложенные налоговые активы» – 36 000 руб. – сумма отложенного налогового актива списана за счет прибылей и убытков в связи с выбытием объекта актива (вида обязательства).

5. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В настоящее время в специальной литературе существует целый ряд определений финансового инструмента, фактически отражающих его отдельные разновидности. Все разнообразие финансовых инструментов можно привести к следующим основным группам: монетарные; немонетарные; балансовые; забалансовые [26].

Монетарные финансовые инструменты обладают неизменной величиной прав и обязательств на протяжении всего срока своего существования.

Немонетарные фин. инструменты характеризуются корректирующейся величиной прав и обязательств в зависимости от изменения определенного фактора.

Факторы, влияющие на стоимостное наполнение компонентов немонетарного финансового инструмента, можно разделить на следующие группы:

1) определяемые в договоре сторонами финансового инструмента (рыночная ставка процента, процент инфляции, значение рыночного индекса и т.д.);

2) определяемые на основе обычаев делового оборота (котировка валют, лежащих в основе срочной валютной сделки).

Широкое распространение получили хеджирующие инструменты – частный случай немонетарных инструментов. Они используются для страхования операций с финансовыми инструментами, подверженными действию финансовых рисков.

В настоящее время на российском внебиржевом рынке преобладают операции с фьючерсными⁸ и опционными⁹ контрактами. Подобные инструменты рын-

⁸ Фьючерсный контракт – это производная ценная бумага в виде обязательства его владельца осуществить (или принять) поставку базисного актива (товара, финансовых инструментов или денежного эквивалента) определенного вида (качества и количества) по определенной цене в оговоренный момент времени в будущем: продавец – поставить определенное количество базисного актива в определенное место и срок по ранее оговоренной цене, которое покупатель обязан оплатить продавцу по заранее обусловленной (в момент заключения контракта) цене после его доставки, оформленное в виде соглашения о купле или продаже определенного количества базисного актива на определенную дату в будущем по цене, определенной в момент заключения сделки.

⁹ Согласно [27], опционным контрактом (опционом) является документ, определяющий права на получение (передачу) имущества (включая деньги, валютные ценности и ценные бумаги) или информации с условиями, что держатель опционного контракта может отказаться от прав по нему в одностороннем порядке. В наиболее общем виде опцион (право выбора) представляет собой производную ценную бумагу в виде контракта, заключаемого между двумя сторонами, одна из которых выписывает и продает опцион, а вторая (владелец) приобретает его и получает тем самым право ку-

ка ценных бумаг предоставляют возможность страхования (хеджирования) операций с финансовыми инструментами, подверженными действию финансовых рисков. Поскольку цены фьючерсных и опционных контрактов и выполнение обязательств по ним зависят от цен товаров (золото, валюта, акции и т.п.), на которые заключаются эти контракты, и предполагает осуществление операций с другими ценными бумагами, валютой и товарами, составляющими их базисный актив, то такие ценные бумаги часто называют *производными финансовыми инструментами* (деривативами).

Классификация производных финансовых инструментов по функциональному назначению:

- деривативы общего назначения:
 - 1) опционы по обмену финансовыми инструментами;
 - 2) фьючерсные контракты;
 - 3) форвардные контракты;
 - 4) процентные, валютные, кредитные и фондовые свопы¹⁰;
- деривативы специального назначения:
 - 1) договор реструктуризации долга;
 - 2) договор цессии;
 - 3) договор факторинга;
 - 4) варранты¹¹ (опционы на покупку простых акций эмитента);
 - 5) райты¹²;

пить (опцион колл) или продать (опцион пут) определенное количество базисного актива (товаров или финансовых инструментов (ценных бумаг или фьючерсных контрактов)) по установленной цене (цене использования) в течение оговоренного в условиях опциона срока в обмен на уплату некоторой суммы (премии), а именно: 1) исполнить контракт, т.е. либо купить по фиксированной цене определенное количество базисного актива у лица, выпустившего опцион, в случае опциона на покупку, либо продать их ему в случае опциона на продажу; 2) отказаться от исполнения контракта; 3) продать контракт другому лицу до истечения срока его действия.

¹⁰ Своп (swap) – торгово-финансовая обменная операция в виде договора (соглашения) между двумя субъектами по обмену (покупка-продажа) наличными активами (товарами или финансовыми инструментами) или будущими денежными потоками (соответствующими финансовыми обязательствами или финансовыми активами), с целью улучшения их структуры, снижения рисков и возможных потерь (издержек), и в которой заключение сделки о купле-продаже актива сопровождается заключением сделки по открытию противоположной, или компенсирующей, позиции (сделки об обратной продаже (купле) того или иного финансового инструмента через определенный срок и на тех же условиях).

¹¹ Варрант (warrant) – а) именная ценная бумага в виде сертификата, дающего право его владельцу купить или продать фиксированную сумму пакета финансовых инструментов (пакет ценных бумаг эмитента) в течение определенного периода, например, оговоренное число акций по номиналу до их выпуска в обращение; б) одна из частей (залоговое свидетельство) двойного складского свидетельства. Варрант в буквальном смысле означает гарантирование какого-то события, например, продажи или покупки товара. Покупка варранта – проявление осторожности в том случае, если инвестор не вполне уверен в качестве ценных бумаг и не желает рисковать деньгами. На развитых рынках срочных контрактов варранты по своему функциональному предназначению представляют собой опционы на покупку акций корпорации (опционы колл), выпущенные компанией на свои акции, но на более длительный срок. Согласно [28], варранта – сертификат, предусматривающий возможность приобретения пакета ценных бумаг по номиналу до их выпуска в обращение.

¹² Райт (subscription rights, права подписки) – производная ценная бумага, дающая ее владельцу право купить акцию данного эмитента по фиксированной цене, которая, как правило, ниже рыночной. Райты могут быть именными и предьявительскими и представляют собой краткосрочный финансовый инструмент. Отличие райтов от варрантов на акции в том, что они выпускаются отдельно от акций, при этом один райт соответствует одной выпущенной в обращение акции, и имеют значительно меньший срок обращения (от двух до десяти недель от даты эмиссии). Цена их исполнения обычно ниже рыночного курса акций и они не защищены от дробления акций и выплаты дивидендов акциями. Однако, это обстоятельство несущественно, так как райты имеют небольшой срок обращения.

- 6) депозитарные расписки (ADR);
- 7) депозитарные акции (ADS) и др.

Существенное различие рассматриваемых групп финансовых инструментов заключается в возможности их разного влияния на величину прав и обязательств по договору, на признаваемую величину финансового результата, на будущие денежные потоки. Вышесказанное замечание характерно как для балансовых, так и забалансовых финансовых инструментов.

Проникновение на российский финансовый внебиржевой опционный рынок некоторых видов производных ценных бумаг обуславливает необходимость разработки методики бухгалтерского учета операций с производными финансовыми инструментами для непрофессиональных участников рынка срочных финансовых инструментов. Ситуация отсутствия законодательных документов, регламентирующих бухгалтерский учет с этими инструментами, тормозит дальнейшее развитие рынка. В настоящее время существует настоятельная необходимость в разработке отечественного стандарта (положения) по учету финансовых инструментов с закреплением в нем основных механизмов раскрытия информации об операциях, проводимых на рынке ценных бумаг.

При группировке учетных признаков используется порядковый номер, определяющий последовательность составления аналитического кода финансового инструмента. Существенные учетные признаки классификации финансовых инструментов, которые могут использоваться для моделирования аналитических счетов учета операций с финансовыми инструментами представлены в табл. 9.

Таблица 9

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Признак классификации в зависимости от:	Группы инструментов	Порядок учетного признака в классификации
Порядка включения в бухгалтерский баланс	Балансовые Забалансовые	Первый
Подверженности изменению стоимостного наполнения	Монетарные Немонетарные	Первый
Управленческих целей организации	Хеджирующие Хеджируемые	Первый
Сложности построения финансового инструмента	Комплексные Простые	Второй
Возможности изменения условий обращения компонентов финансового инструмента	Переменные Постоянные	Второй
Наличия процентной составляющей	Процентные Беспроцентные	Третий
Наступления определенного факта хозяйственной деятельности	Безусловные Условные	Третий

Права и обязательства, вытекающие из балансовых финансовых инструментов, подлежат отражению в балансовом учете, в то время как компоненты забалансовых финансовых инструментов (фьючерсные контракты, опционные контракты, варранты, райты и др.) не могут быть показаны в балансовом учете. Однако забалансовые производные финансовые инструменты влияют на денежные потоки организации, являясь УФХД.

Отражение и учет операций с этими производными финансовыми инструментами на счетах бухгалтерского учета в настоящее время следующее [29].

1. На счетах бухгалтерского учета учет операций произведенных финансовых инвестиций (вложений) с *опционами* и *фьючерсами* отражается на счетах учета денежных средств.

В частности, операция «получение опциона у покупателя или инвестора» отражается по дебету балансового счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Операция «перепродажа или выкуп опционов» отражается по кредиту балансового счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

За балансом учет ведется с использованием таких счетов как 08 «Обеспечение обязательств и платежей полученные» и 09 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Кроме указанных счетов, при учете бланков фьючерсов и опционов за балансом используется счет 06 «Бланки строгой отчетности», учет на котором производится в условной оценке.

Начисление комиссионных расходов отражается по дебету специально открываемого балансового счета «Расходы по опционам» и кредиту балансового счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

2. Покупка *варрантов* сопряжена с риском возможных потерь. Если прогноз не оправдается, а цена акции, напротив, снизится, убыток инвестора будет относительно большим, если он приобрел варранты, а не акции непосредственно¹³.

У организации-инвестора и организации-эмитента отражение в учете варрантов на акции (облигации) может осуществляться с использованием специально открываемого балансового счета «Производные финансовые инструменты».

Последовательность отражения операций по учету акций с варрантами у организации-эмитента следующая:

1. Выпуск акций с варрантами – отражается задолженность инвесторов по выпуску акций по рыночной стоимости без учета стоимости варранта.
2. На счете учета производных финансовых обязательств субсчет «Варранты на акции» отражается расчетная стоимость варранта на акции.
3. Отражается сумма уставного капитала, зарегистрированная в установленном порядке в учредительных документах по номинальной стоимости размещенных акций.
4. Оплата акций с варрантами происходит по текущей стоимости с учетом варранта (рыночная стоимость акций + стоимость варранта = текущая стоимость пакета финансовых инструментов: акции с варрантом).
5. В составе добавочного капитала учитывается эмиссионный доход как сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций.
6. Одновременно, за балансом необходимо учесть стоимость обязательств по продаже акций в случае, если инвесторы реализуют свои права.
7. В случае, если инвестор не реализует свои права, стоимость варранта на акции следует признать эмиссионным доходом.
8. В случае если инвестор реализует свои права и приобретет акции по оговоренной в варранте цене, то целесообразно стоимость этого варранта признать также в составе эмиссионного дохода, а не в составе финансовых результатов и не в составе уставного капитала.

¹³ Фирма «Супримекс» одной из первых эмитировала в 1994 г. варранты и продавала их на одной из московских бирж. Эта ценная бумага давала ее владельцу право приобрести 50 привилегированных акций фирмы «Супримекс» по номинальной стоимости. В случае необходимости варрант можно было вернуть и получить назад деньги.

Это обусловлено экономической сущностью получаемых от инвестора платежей. Кроме того, Планом счетов определено, что в составе уставного капитала организации учитывается только номинальная стоимость акций, а разница между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученная в процессе формирования уставного капитала общества за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость, отражается на субсчете «Эмиссионный доход» к балансовому счету «Добавочный капитал».

9. Одновременно, с забалансового учета списывается стоимость обязательств по продаже акций по льготной цене.

Распределение поступлений между акциями и варрантами в отчетном периоде может быть произведено в соответствии с учетной стоимостью выпуска ценной бумаги с варрантом. При этом учетной стоимостью ценной бумаги может быть ее номинальная стоимость, а разница между текущей и учетной стоимостью ценной бумаги можно считать учетной стоимостью варранта.

В случае невозможности определения учетной стоимости варранта по каким-либо причинам, можно использовать ценообразующую опционную модель Блэка-Шоулза, разработанную для определения справедливой рыночной стоимости опциона колл («call-option») европейского типа без периодических выплат. Можно использовать и другие модификации первоначальной модели, разработанные для учета специфических ситуаций, например, для европейских put-опционов на активы без периодических выплат, опционов на активы с периодическими выплатами.

Последовательность отражения операций по учету акций с варрантами у организации-инвестора следующая:

- 1) оплата акции с учетом варранта происходит по текущей стоимости с учетом текущей стоимости варранта;
- 2) учетная стоимость акции отражается на субсчете 58/1 «Паи и акции»;
- 3) на субсчете «Варранты на акции» к счету «Производные финансовые инструменты» отражается расчетная стоимость варранта на акции;
- 4) одновременно, за балансом необходимо учесть стоимость прав по покупке акций, в случае их реализации;
- 5) в случае нереализации прав по дополнительной покупке акций, необходимо на стоимость варранта на акции увеличить стоимость приобретенных ранее акций;
- 6) в случае если права инвестора на дополнительную покупку акций будут реализованы, то на стоимость варранта на акции увеличится стоимость вновь приобретенных акций.

В данной схеме корреспонденции счетов спорным вопросом является выбор счета, на который необходимо списывать стоимость варранта на акции у организации-инвестора. То, что организации, купившие ценные бумаги с варрантами, должны учитывать их стоимость только в забалансовом учете по номинальной стоимости ценных бумаг, право на приобретение которых представляют варранты, как правило, недостаточно и стоимость варранта целесообразно отражать отдельно в балансовом учете, что также рекомендовано и МСФО 39.

Признание стоимости варранта как одного из элементов затрат, связанных с приобретением акций, целесообразно отсрочить до момента истечения срока действия варранта на акции. Данная специфика формирования стоимости приобретаемых акций с варрантами должна быть учтена при разработке российского стандарта по бухгалтерскому учету финансовых вложений. В учетной политике организации-инвестора необходимо предусмотреть варианты списания стоимости варранта на стоимость акций в различных ситуациях:

- в случае приобретения акций в соответствии с правом, предоставленным варрантом, стоимость варранта может быть распределена либо пропорционально стоимости вновь приобретенных акций, либо пропорционально стоимости всех акций, т.е. с учетом первой покупки акций;
- в случае отказа от приобретения акций в соответствии с правом, предоставленным варрантом, стоимость варранта может распределяться пропорционально стоимости приобретенных ранее акций путем увеличения их первоначальной стоимости;
- если же организация-инвестор отказывается от реализации своих прав по варранту, а приобретенные ранее акции уже реализованы, то в этом случае целесообразно признать убыток организации на сумму учетной стоимости варранта на акции.

3. При учете *райтов* бухгалтерские записи у эмитента и инвестора будут аналогичными записям по учету варрантов на акции соответственно у эмитента и инвестора.

Отличительной особенностью будет являться введение дополнительно в рабочий план счетов организаций субсчета «Райты» к балансовым счетам «Производные финансовые обязательства» (к плану счетов эмитента) и «Производные финансовые инструменты» (к плану счетов инвестора). Кроме того, поскольку райты являются отделимыми от ценной бумаги, то в данном случае не возникает сложности в определении стоимости райта.

Таким образом, существует необходимость выделения среди счетов учета деривативов двух групп, а именно: в составе актива бухгалтерского баланса организации следует раскрывать информацию о производных финансовых инструментах, в составе пассива – информацию о производных финансовых обязательствах. В частности, в составе собственного капитала необходимо представить информацию о наличии производных финансовых обязательств, связанных с предполагаемым изменением собственного капитала, а в составе заемного капитала следует раскрыть информацию о производных финансовых обязательствах, связанных с привлечением заемных средств.

Предлагаемое раскрытие информации предоставит пользователям отчетности возможность независимой оценки эффективности деятельности организации, а также позволит оценить перспективы ее развития. Тем самым еще раз подчеркивается необходимость ведения отдельно активных и отдельно пассивных счетов по учету деривативов. При этом сделки с производными ценными бумагами проводят, как правило, как забалансовые операции.

Зачет производного финансового инструмента и производного финансового обязательства может осуществляться в случае, если организация имеет право засчитывать производные финансовые активы с производными финансовыми обязательствами и когда организация намеревается рассчитываться по сальдо или реализовывать актив и гасить обязательства одновременно. Это обстоятельство в большей мере характерно для биржевой торговли фьючерсными и опционными контрактами. В случае если обстоятельства не удовлетворяют указанным выше правам на проведение зачета, то производные финансовые активы и обязательства в соответствии с их экономической характеристикой ресурсов или источников должны показываться отдельно друг от друга.

Прибыли или убытки по операциям с производными финансовыми инструментами, накапливаемые в про-

цессе осуществления операции хеджирования, должны учитываться в составе нереализованных прибылей (убытков) организации и включаться в общий финансовый результат по окончании хеджа. Аналогичное положение при учете в соответствии с МСФО 39 «доход и убыток по хеджируемому инструменту не может быть признан в отчете о прибылях и убытках организации, если операция хеджирования не завершена». Следует особо уделить внимание учету колебаний валютного курса при осуществлении хеджирования и признавать его в составе доходов или расходов в том отчетном периоде, в котором происходит признание аналогичных изменений текущей стоимости хеджируемой позиции.

В случае если хеджирующий инструмент перестал удовлетворять определению хеджа, целесообразно накопленные на субсчетах 98/ «Нереализованная прибыль» к балансовому счету 98 «Доходы будущих периодов» и субсчет 97/ «Нереализованный убыток» к балансовому счету 97 «Расходы будущих периодов» к моменту прекращения хеджирования добавить к доходам (расходам) по хеджируемой позиции и включать их в доход в момент признания прибыли (убытка) по хеджируемой позиции.

Применительно к спекулятивным операциям целесообразно немедленно признавать доходы и расходы в полном объеме на основе регулярных переоценок. Это связано с тем, что экономический смысл спекулятивной операции состоит в извлечении максимальной прибыли. Следовательно, доходы и расходы от подобных операций и для целей бухгалтерского учета, и для целей налогообложения должны признаваться немедленно, независимо от того, были ли закрыты позиции.

В МСФО 39 (ред. 2003 г.) изложены подробные и сложные правила и принципы, касающиеся признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств для деривативов [26]. В МСФО 32 (ред. 2003 г.) сформулированы ключевые дефиниции финансовых активов и финансовых обязательств, а также содержатся рекомендации, касающиеся отличий между капиталом и финансовыми обязательствами для деривативов. В МСФО 39 содержатся рекомендации по применению стандартов и выполнению требований, относящихся к сфере применения встроенных производных инструментов, признанию и прекращению признания, оценке финансовых инструментов (включая положения об учете хеджирования).

Согласно общему принципу, заложенному в МСФО 1, впервые применяющая МСФО организация в своем начальном балансовом отчете, составляемом на основе МСФО, должна признать, прекратить признание (снять с баланса) и переклассифицировать деривативы ретроспективно в соответствии с МСФО 32 и МСФО 39. При ретроспективном¹⁴ применении МСФО

¹⁴ Существуют четыре случая, в которых ретроспективное применение этих стандартов или не требуется (т.е. ретроспективное применение не является обязательным), или не разрешается: 1) комбинированные финансовые инструменты (необязательно); 2) обозначение ранее признанных финансовых инструментов (необязательно); 3) списание с баланса финансовых активов и финансовых обязательств (необязательно при определенных условиях); и 4) учет хеджирования (ретроспективное обозначение хеджей не разрешается). Кроме того, в «МСФО 1» предусматривается некоторое смягчение, касающееся сравнительной информации, представляемой в первых финансовых отчетах, составляемых на основе МСФО с датой перехода на МСФО до

39 для впервые применяющей МСФО организации важны следующие вопросы:

- 1) оценивать по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости;
- 2) бифуркация (раздвоение) и отдельная оценка определенных встроенных производных инструментов;
- 3) классификация финансовых инструментов, выпущенных как обязательства, капитал или деривативы.

Есть ряд особенностей оценки на дату перехода на МСФО определенных финансовых активов и финансовых обязательств. Они рассматриваются в руководстве по применению к МСФО 1 для четырех категорий финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости или по амортизируемой стоимости. В частности, деривативы всегда оцениваются «по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если только они не являются обозначенными и действующими инструментами хеджирования (как тогда оцениваются обозначенные и действующие инструменты хеджирования?). В любом случае эти деривативы будут оцениваться по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Деривативы не могут классифицироваться или обозначаться как «имеющиеся в наличии для продажи»¹⁵.

Учетная стоимость финансового актива, оцененного по стоимости, в начальном балансовом отчете организации, составляемом в соответствии с МСФО, определяется с учетом обстоятельств, существующих на момент, когда соответствующий инструмент впервые удовлетворял критериям признания согласно МСФО 39. Однако, это требование не применяется в отношении финансовых активов, приобретенных при прошлом объединении компаний, которые учитываются в соответствии с исключением, предусмотренным в Приложении Б2 к МСФО 1.

ВЫВОДЫ

Проведенные исследования показывают, что российское Положение по бухгалтерскому учету по своим требованиям приближено к МСФО, что объясняется политикой, проводимой в настоящее время в Российской Федерации, в частности, в соответствии с Концепцией [2] полный переход на МСФО предполагается осуществить в 2008—2010 гг. В первую очередь процесс перехода на МСФО затронет банки, профессио-

1.01.2006 г., так как отсутствует необходимость приводить эту сравнительную информацию в соответствии с МСФО 32 и МСФО 39 (а также МСФО 4 «Договора страхования»). Если впервые применяющая МСФО организация делает такой выбор, датой ее перехода на МСФО в целях МСФО 39 будет начало ее первого отчетного периода на основе МСФО (например, 1.01.2005 г. в случае организации с финансовым годом, совпадающим с календарным). Если впервые применяющая МСФО организация не пересчитывает свою сравнительную информацию в целях МСФО 32 и МСФО 39, применяет в отношении финансовых инструментов ГААП, то, чтобы компенсировать отсутствие сравнимости, она должна раскрыть: 1) этот факт, а также указать основу, на которой сравнительная информация подготавливалась в соответствии с ранее применявшимися стандартами ГААП; 2) характер основных корректировок, которые ей необходимо будет сделать, чтобы удовлетворить требования МСФО 32 и МСФО 39 (указывать числовые показатели по этим корректировкам нет необходимости); и 3) дополнительную информацию в соответствии с разделами МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки», касающимися применяемых положений для переходного периода, характера изменений в учетной политике, корректировок, необходимых на дату перехода на МСФО.

¹⁵ Означает невыполнение обязательств (дефолт) для финансового актива.

нальных участников рынка ценных бумаг и компании, ценные бумаги которых котируются на организованных торговых площадках (биржах). Тем не менее, можно отметить, что МСФО 37 более детально рассматривает особенности учета условных активов и обязательств и создания резервов и, следовательно, намного больше по объему, чем ПБУ 08/01.

Основные различия между МСФО и РСБУО связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется инвесторами, а также другими предприятиями и финансовыми институтами. Финансовая отчетность, которая ранее составлялась в соответствии с РСБУО, использовалась органами государственного управления и статистики. Так как эти группы потребителей имели различные интересы и различные потребности в информации, принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, развивались в различных направлениях. Одним из принципов, являющихся обязательными в МСФО, но не всегда применяемых в РСБУО, является приоритет содержания над формой представления финансовой информации. В соответствии с МСФО содержание операций или других событий не всегда соответствует тому, каким оно представляется на основании их юридической или отраженной в учете формы. В соответствии с РСБУО операции, как правило, учитываются строго в соответствии с их юридической формой, а не отражают экономическую сущность операции. Примером, когда форма превалирует над содержанием в РСБУО, является случай отсутствия надлежащей документации для списания основных средств, что не дает оснований для их списания, несмотря на то, что такие объекты более не существуют по указанной балансовой стоимости и об этом известно всем заинтересованным лицам.

Литература

- Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. №283.
- Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу (одобрена приказом Минфина РФ от 1.07.2004 г. №180).
- Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, М.: Приор, 2004.
- Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», действует с 1.07.1999 г., неофициальный перевод по материалам сайта bankir.ru.
- Международные стандарты финансовой отчетности 1999 /М.: Аскери-АССА, 1999.
- Большой бухгалтерский словарь / Под ред. Азрилияна А.Н. М.: Институт новой экономики, 1999.
- Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика / Под ред. Соколова Я.В.; пер. с франц. М.: Финансы и статистика, 2000.
- Соколов Я.В. Бухгалтерский учет : от истоков до наших дней: учеб. пособ. для вузов. М.: Аудит; ЮНИТИ, 1996.
- Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета /Под ред. Я. В. Соколова; пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 2000.
- Международные стандарты финансовой отчетности 2004: изд-ние на рус. яз. М.: Аскери-АССА, 2004; с. 735
- Нидлз Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета /Пер. с англ.; под ред. Соколова Я.В. М.: Финансы и статистика, 1997.
- Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Управленческий учет: учебное пособие / М.: УРСС, 1997.
- Николаева О. Вопросы терминологии при применении МСФО //Финансовая газета. 2005. Июнь. № 23. С. 12–13.
- Александр Д., Бриттон А., Йориссен Э. Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Пер. с англ. Бабкина В. И., Седова Т. В. / М.: Вершина, 2005.
- Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности //М.: Бухгалтерский учет, 2003. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).
- Пятов М.Л. Управление обязательствами организации. М.: Финансы и статистика, 2004.
- Финансово-кредитный энциклопедический словарь /Под общ. ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
- Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: учеб. пособ. /М.: Аналитика-Пресс, 1998.
- Морозова Ж.А. Международные стандарты финансовой отчетности / М.: Бератор-Пресс, 2002.
- Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» 3-е изд. М.: Ось-89, 2002.
- Бухгалтерский учет: учебник / Бочкарева И.И., Быков В.А. и др.; под ред. Соколова Я.В. М.: ТК Велби; Проспект, 2004.
- Международные стандарты финансовой отчетности /Под ред. Гетьмана В.Г. М.: 2004.
- Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2000.
- Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования /Под ред. Николаевой С.А. М.: Аналитика-Пресс, 2001.
- Бакаев А. Отчетность организаций – важнейший механизм функционирования и развития экономики // Финансовая газета. 2005. Сентябрь. № 35. С. 8.
- Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: учеб. пособ. для вузов / М.: Экзамен, 2003.
- Письмо Государственного комитета Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур от 30.07.1996 г. №16-151/АК «О форвардных, фьючерсных и опционных биржевых сделках».
- Письмо Росстрахнадзора от 20.04.1995 г. №08-19р/04 «Об основных понятиях, использованных в правилах размещения страховых резервов, утв. приказом Росстрахнадзора от 14.03.1995 г. №02-02/06» (п. 2).
- Чайковская Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение: Учебное пособие /М.: Экзамен, 2006.
- Солдаткина О. «О понятии «обязательство» <http://vestnik.ael.ru/artcl/art89/Солдаткина.doc>

*Чайковская Любовь Александровна
Якушева Юлия Алексеевна*