

2.7. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВНЫХ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОТНОШЕНИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Узунова Т.В., старший преподаватель

Хакасский институт бизнеса

В процессе хозяйственной деятельности организации, заключая хозяйственные договоры, стремятся к снижению экономического риска, который может возникнуть при проведении сделок. Важным фактором снижения рисков является обеспечение исполнения обязательств (как собственных обязательств организации, так и обязательств ее контрагентов). Однако существуют сделки, по которым обязательства могут возникнуть в будущем или по ряду причин не возникнуть вообще.

Для полноты отражения деятельности организации следует включать в отчетность важные факты, имеющие место на отчетную дату, и последствия возникновения которых зависят исключительно от того, произойдет или нет в будущем одно или несколько случайных событий. Факты хозяйственной деятельности, произошедшие в отчетном периоде, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, являются условными фактами хозяйственной деятельности. Вопросы формирования и раскрытия информации об условных фактах хозяйственной деятельности регулирует Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/01) «Условные факты хозяйственной деятельности». Последствиями условного факта могут быть условные обязательства или условные активы.

Отдельная часть условных обязательств представляет собой обеспечения. Обеспечение трактуется как текущее обязательство с неопределенным сроком или суммой, и существует вероятность того, что для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов.

Условные обязательства подлежат обязательной оценке в денежной форме. При этом вероятность наступления последствий организация оценивает либо субъективно на основе существующей практики в отношении аналогичных фактов хозяйственной деятельности, либо объективно, привлекая для оценки независимых экспертов, и т.д.

В бухгалтерской отчетности организация должна раскрыть все существенные последствия условных фактов хозяйственной деятельности в отношении обеспечения обязательств, независимо от характера влияния (благоприятного или неблагоприятного) их последствий на финансовое положение и результаты деятельности.

ВВЕДЕНИЕ

Применение способов обеспечения исполнения обязательств позволяет предприятию снижать риск неоплаты или неисполнения обязательств со стороны дебиторов в процессе хозяйственной деятельности. В соответствии со ст. 329 ГК РФ, исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, поручительством и др. способами, предусмотренными законом или договором. Однако более значительному риску при заключении сделок предприятие подвергается в случае выданных гарантий, поручительства. Следствием неоплаты долга основным должником, за которого было выдано поручительство, или предъявления претензий со стороны покупателей к качеству товаров с выданной гарантией может стать возникновение обязательств организации, исполнение которых способно привести к значительному оттоку ресурсов. Но данные события, связанные с возможным возникновением обязательств, могут и не наступить, поскольку подобные неопределенные ситуации носят условный характер. В бухгалтерском учете они называются условными фактами хозяйственной деятельности.

Применение ПБУ 8/01 в отношении условных фактов хозяйственной деятельности, связанных с обеспечением обязательств

Факты хозяйственной деятельности, произошедшие в отчетном периоде, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, являются условными фак-

тами хозяйственной деятельности. Вопросы формирования и раскрытия информации об условных фактах хозяйственной деятельности регулирует Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/01) «Условные факты хозяйственной деятельности».

Последствиями условного факта могут быть условные обязательства или условные активы.

ПБУ 8/01 разделяет понятия относительно условных фактов, условные активы и условные обязательства следующим образом:

- условный актив представляет собой такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности приведет к увеличению экономических выгод организации. Примером такого рода активов являются суммы, которые предприятие рассчитывает получить по поданным в суд искам;
- условным обязательством является такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации.

Условные обязательства отражаются в бухгалтерской отчетности в зависимости от того, к какой из двух групп они относятся. К одной группе относятся возможные обязательства, информация о которых подлежит раскрытию в пояснительной записке. Например, в отчетном периоде возникшие разногласия организации с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет не завершены из-за того что нормативный акт имеет двойное толкование. Данное событие является условным фактом. Возможными последствиями данного факта могут быть условные обязательства, если такие последствия уменьшат экономические выгоды организации.

К другой группе относятся существующие на отчетную дату обязательства, в связи с которыми на счетах бухгалтерского учета создаются резервы. Резерв представляет собой обязательство с неопределенным сроком и величиной.

Существующие парадоксы в теории и учетной практике заключаются не только в определениях и признании резервов, но и в их целевом назначении и неопределенности выплат.

Создание резервов признается расходом того периода, в котором создан резерв. Накопленная сумма резерва отражается в бухгалтерском балансе как обязательство, а в отчете о прибылях и убытках сумма созданного за период резерва отражается как расход.

В общем смысле, как отмечает ПБУ 8/01, все резервы являются условными, в силу того что неопределены их время и сумма.

Таким образом, к условным фактам хозяйственной деятельности в организации в отношении обеспечения исполнения обязательств могут быть отнесены гарантийные обязательства по проданной продукции, залог, обязательства по договору поручительства, резервы по сомнительным долгам.

Поскольку бухгалтерский учет служит удовлетворению информационных потребностей различных групп пользователей, то одной из основных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении. Такая информация формируется в бухгалтерской отчетности. Несмотря на то что финансовая отчетность, подготовленная для этих целей, удовлетворяет общие потребности большинства пользователей, она может не обеспечивать всей информации, которая необходима пользователям этой

отчетности для принятия адекватных экономических решений. Это вызвано тем, что в отчетности отражаются финансовые результаты прошлых событий. Поэтому если информация о различных фактах хозяйственной жизни организации полезна для оценки финансового состояния и принятия управленческих решений пользователями информации, она должна быть учтена и отражена в бухгалтерской отчетности организации, а при наличии условных фактов хозяйственной деятельности необходимо определить их возможное влияние на финансовое состояние предприятия и результаты его деятельности и отразить их в пояснительной записке.

Сложность в выполнении этой задачи заключается в том, что при подтверждении текущего положения и достигнутых финансовых результатов существует проблема их переоценки. Можно признать, что точность следует считать относительной, в соответствии с этим бухгалтеры должны избегать завышенной оценки. Следовательно, различные стороны статей (положительные и отрицательные) не следует подвергать бухгалтерской обработке одинаково.

В процессе своей деятельности коммерческое предприятие постоянно сталкивается с неопределенностью, которая присутствует почти во всех хозяйственных операциях. Есть вероятность того, что пользователь финансовой отчетности предполагает наличие неопределенности. Однако наступление конкретных событий может быть связано с определенными обстоятельствами и условиями, и данные события должны быть отражены в отчетности. Бухгалтерский словарь дает следующее определение: «Неопределенные обстоятельства экономического субъекта представляют собой потенциальные будущие обязательства его не на точно известную сумму, являющиеся результатом его предшествующей деятельности и существенно изменяющие его финансовое положение по сравнению с тем, которое отражено в бухгалтерской отчетности». Условность, неопределенность этих событий связана с тем, что они, как правило, не контролируются организацией.

Данная условность основывается на зависимости от факторов, которые могут в будущем повлиять на развитие событий. К числу неопределенных обязательств относятся следующие:

- незаконченный судебный процесс, связанный с возможностью существенных расходов экономического субъекта;
- гарантии качества продукции;
- гарантии по обязательствам третьей стороны;
- другие обязательства.

Для полноты отражения деятельности организации следует включать в бухгалтерскую отчетность важные факты, имеющие место на отчетную дату и возникновение последствий которых зависит исключительно от того, произойдет или нет в будущем одно или несколько случайных событий.

При оценке финансового состояния организации информация об условном обязательстве может быть существенно значимой. Например, если сведения о хорошем финансовом состоянии организации дополнить информацией о том, что организацией на дату составления отчетности подписан договор поручительства в качестве обеспечения сторонних лиц, и в случае возникновения реального обязательства его исполнение приведет к значительному оттоку экономических ресурсов, то, несомненно, данная информация существенно изменит характеристику финансового состояния организации.

Приведенное выше свидетельствует о необходимости включения в состав информации, содержащейся в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности, в качестве данных об условных фактах хозяйственной деятельности, а также данных о заключенных организацией договорах, не начатых исполнением.

Рассмотрим вопросы применения условных фактов хозяйственной деятельности предприятия в отношении обеспечения обязательств.

Отдельная часть условных обязательств представляет собой обеспечения. Но приведенное выше определение условных обязательств основывается на более широком подходе. Таким образом, условное обязательство включает в себя две стороны и представляет собой или возможное обязательство, которое может привести к выбытию ресурсов предприятия, или обязательство текущее, величина которого на отчетную дату не может быть оценена с достаточной надежностью, но, вероятно, требующее выбытия ресурсов, необходимых для погашения обязательства. Обеспечение трактуется как текущее обязательство с неопределенным сроком или суммой и существует вероятность того, что для погашения этого обязательства потребуется выбытие ресурсов. Поэтому обеспечения обязательств называют условными обязательствами. Примерами могут быть:

- выданные до отчетной даты гарантии, поручительства и другие виды обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили;
- выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных ею в отчетном периоде продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых организация выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, и др.

Рассмотрим данные примеры.

Условные обязательства, связанные с обеспечением обязательств, носящих для целей бухгалтерского учета безусловный характер, возникают на основании договоров, заключенных предприятием (условными они являются до момента начала исполнения договоров). К ним относится обеспечение как собственных обязательств организации, так и обязательств ее контрагентов.

Ситуация 1

Строительная организация 15 ноября 2006 года выдала поручительство по займу, предоставленному ее дочерней организации сроком на 18 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2006 года вероятность уменьшения экономических выгод компании в результате неисполнения ее дочерней организацией своих обязательств по возврату займа очень мала. В течение первого квартала 2007 года финансовое положение дочерней организации существенно ухудшилось. По оценкам экспертов на 31 марта 2007 года маловероятно, что дочерняя организация сможет выполнить свои обязательства по возврату займа более чем на 50%, и соответственно высока вероятность того, что в результате неплатежеспособности дочерней организации при окончании срока возврата займа произойдет уменьшение экономических выгод организации-поручителя.

На основании выданного поручительства в качестве обеспечения обязательств сторонних лиц у организации возникают условные обязательства. В соответствии со ст. 361 ГК РФ, у организации-поручителя с момента заключения договора поручительства, возникает условное обязательство, связанное с погашением

обеспеченных поручительством требований. При этом вероятность перехода условных обязательств в разряд реальной кредиторской задолженности организации-поручителя оценивается экспертами с высокой долей вероятности и связано с возможным неисполнением своего обязательства организацией, за которую было выдано поручительство.

В бухгалтерском балансе организации-поручителя на 31 декабря 2006 года выдача поручительства не отражается и резерв под выданное поручительство не отражается.

В бухгалтерском балансе организации-поручителя на 31 марта 2007 года следует отразить резерв в размере 50% от суммы займа.

Ситуация 2

На отчетную дату организация, производящая спортивные товары, вовлечена в судебное разбирательство в связи с иском клиента о замене некачественного товара, приобретенного у данной организации. Содержание гарантийных обязательств организации, связанных с продажей товаров, работ, услуг, связано с возникновением обязательств либо на основании закона (ГК РФ), либо в соответствии с условиями заключенного договора. По оценкам экспертов, вероятность того, что суд примет решение в пользу истца, высокая или очень высокая. Возможные затраты организации на замену некачественного товара сами по себе существенно не повлияют на результаты деятельности организации. Однако поскольку товары с аналогичными дефектами были проданы значительному числу покупателей, в ближайшем будущем компания может столкнуться с необходимостью произвести значительные затраты на замену некачественных товаров, что окажет существенное влияние на результаты ее деятельности в текущем и последующих отчетных периодах. В связи с этим организация оценивает последствия данного условного факта как существенные и признает наличие условных обязательств, связанных с обеспечением обязательств.

Ситуация 3

На отчетную дату организация вовлечена в судебное разбирательство в связи с несвоевременным исполнением обязательств перед кредитором. Неустойка за ненадлежащее исполнение кредиторской задолженности является обеспечением собственных обязательств организации. Согласно ст. 330 ГК РФ, условное обязательство по выплате неустойки (штрафа, пени) за ненадлежащее исполнение обязательства обусловлено возникновением у организации кредиторской задолженности. По оценкам юридических консультантов организации, по итогам судебного разбирательства организации, с большой вероятностью, предстоит удовлетворить иск кредитора и уплатить требуемый штраф за просрочку платежа. В связи с этим организация признает наличие условных обязательств, связанных с обеспечением обязательств, и в бухгалтерской отчетности признает резерв.

Оценка последствий условных фактов в отношении обеспечения обязательств

Исходя из определения условных фактов хозяйственной деятельности следует отметить, что для бухгалтерского учета условными они являются в связи с тем, что на рассматриваемый момент времени данные обяза-

тельства не отражаются в бухгалтерской отчетности на счетах учета расчетов с контрагентами. Полезность информации об условных фактах в отношении обеспечения обязательств, предоставляемой пользователям, определяется требованиями осмотрительности, ответственности.

Принцип осмотрительности, применяемый в бухгалтерской практике, предполагает допущение всех возможных убытков, но не предполагает ожидания возможных выгод.

Данная характеристика полезности информации часто трактуется как консерватизм или осторожность.

Требование осмотрительности сформулировано в ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и сводится к большей готовности признания в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Как правило, условность не предусматривает возможность возникновения, время наступления события и размер влияния неопределенных обстоятельств. Тем не менее, в финансовой отчетности должна присутствовать информация о степени вероятности, и, если это возможно, о расчете финансового результата влияния. Например, предприятие выдает поручительство или иным путем принимает на себя ответственность за выполнение обязательств другими лицами. В этом случае возникает субсидиарная ответственность, от которой нельзя уклониться, в связи с тем, что она оформляется соответствующими правовыми документами. В российском бухгалтерском учете условные обязательства, возникающие в отношении обеспечения обязательств, учитываются на забалансовых счетах. В случае, если основной должник не заплатит и предприятие будет вынуждено платить по условным обязательствам, то условные обязательства переходят в разряд безусловных. Их учет осуществляют на балансовых счетах и соответственно в бухгалтерском балансе, а забалансовые счета закрываются. На балансовых счетах отражается задолженность, начисленная в пользу кредитора, и дебиторская задолженность лица, за которое было выдано поручительство и при наступлении определенных событий осуществляется платеж.

Я.В. Соколов отмечает, что принцип осмотрительности «стал мощным инструментом в борьбе участников хозяйственного процесса. За осмотрительность выступали и выступают кредиторы, ибо в этом случае они видят, как и чем обеспечены их кредиты и за счет чего можно будет обеспечить их погашение (для этого дебиторская задолженность показывается только в размере ее реальной величины, а кредиторская – полностью)» [4]. Далее он указывает, что существенное значение принцип осмотрительности приобретает в учете исков и расчетов по ним. «Так, если наш иск удовлетворен судом, то в соответствии с тем, что предписывает осмотрительность, до получения денег с дебитора показывать их в виде дохода нельзя. Согласно осмотрительности, доход возникает только тогда, когда деньги будут получены. Наоборот, если мы проиграли иск, то обязанности тут же показать возникшие расходы» [4].

Выделяя из всего комплекса условных фактов их часть, квалифицируемую как условные обязательства, следует отметить, что исходя из правил бухгалтерского учета, данные обязательства на рассматриваемый момент времени не должны отражаться на счетах учета расчетов с контрагентами. Тем не менее данная ин-

формация об обязательствах может быть полезна для принятия управленческих решений и в силу этого должна быть представлена пользователям бухгалтерской отчетности. В этом случае важное значение приобретает такая бухгалтерская категория, как существенность.

Л.А. Бернштейн определил существенность как «степень неполноты или ошибочности бухгалтерской информации, которая в свете данных обстоятельств обуславливает то, что суждения аналитика на основе такой информации оказались бы искаженными или испытали влияние этих неточностей и ошибок» [1]. Он отметил, что в бухгалтерском учете понятие существенности имеет особое значение, и связано это с тем, что бухгалтерская информация по своему характеру сложна для понимания пользователей. Наличие избыточной информации может сделать задачу ее понимания и анализа еще более трудной. Проблема существенности лежит в претензии пользователей к составителям финансовой отчетности и их аудиторам, чтобы они учитывали это понятие при отказе от предоставления данных, которые они не хотели бы предоставлять. Л.А. Бернштейн указывает, что именно данный аспект «делает это понятие столь значительным для пользователей бухгалтерских данных, которые должны понять, что бухгалтеры исключают, классифицируют или игнорируют информацию на основе того, как они оценивают ее существенность, ибо в настоящее время не установлено никакого критерия, которым бы руководствовались как бухгалтеры, так и пользователи информации для определения того, что является существенным, а что – нет» [1]. По мнению автора, проблема существенности связана с определением круга пользователей бухгалтерской информации, их цели и наличия информации необходимой для данной цели. Существенность оказывает значительное влияние на уместность информации.

И.В. Аверчев считает, что «информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности» [2]. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Он утверждает, что существенность «скорее показывает порог или точку отсчета и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной» [2].

Существенность события является основным аргументом при принятии решения о том, следует ли раскрывать в отчетности информацию об этом событии или нет. Положения российского ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности», как и МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», применяются только к существенным фактам, которые являются причиной возникновения условных статей отчетности. На практике каждая существенная статья должна представляться в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы должны объединяться с суммами аналогичного характера или назначения и представляться либо в самих формах финансовой отчетности, либо в пояснениях к ним.

Существенность последствий условного факта определяется организацией исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности. В ПБУ 1/98 прослеживается качественный подход к определению существенности, т.е. требование существенности связано с тем, что при быстро меняющихся условиях хозяйствования в сис-

теме рыночной экономики, собственники (учредители) должны иметь точную информацию о финансовом положении предприятия на отчетную дату. Не учитывать при этом последствия условных фактов хозяйственной деятельности невозможно.

Следует обратить внимание, что и в соответствии с ПБУ 8/01 незавершенный судебный процесс, связанный с иском покупателей по качеству проданных им товаров, является условным фактом, и его возможные последствия являются условным обязательством организации. Исходя из названия стандарта, ключевым является слово «условные». Действительно, речь в нем идет о проблеме отражения в отчетности тех событий, которые зависят от того, будут ли иметь место в будущем определенные факты (в указанном случае решение суда), связанные с обеспечением исполнения обязательств. Данные факты носят условный характер и не могут быть однозначно признаны и надежно оценены на отчетную дату. Информация является надежной в том случае, когда в ней нет существенных ошибок и искажений и когда пользователи финансовой отчетности могут положиться на нее как на правдивую информацию. В приведенном выше примере с судебным разбирательством ни одна из участвующих сторон до принятия судом окончательного решения не могут быть точно уверены в том, что размер суммы иска будет соответствовать заявленной. Однако гарантии, выданные организацией, связанные с продажей ее товаров, являются обеспечением исполнения обязательств по замене некачественных товаров и способны повлечь значительные расходы в процессе исполнения данных обязательств. Для собственников и иных заинтересованных пользователей финансовой отчетности предприятий, участвующих в судебном разбирательстве, необходима информация о возможных последствиях данного разбирательства для принятия соответствующих экономических решений – при условии ее существенности, т.е. если она может оказать влияние на финансовое положение предприятия и результаты его деятельности.

В системе документов МСФО учетный вопрос порядка признания, оценки и раскрытия информации об активах и обязательствах, связанных с данной неопределенностью, регулируется МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Например, если организация выдала поручительство по кредиту, предоставленному ее дочерней организации. На момент выдачи поручительства вероятность уменьшения в будущем экономических выгод организации в связи с неплатежеспособностью ее дочерней организации не является высокой. Соответственно, выдача поручительства не рассматривается в качестве условного факта и в бухгалтерском балансе организации-поручителя резерв под выданное поручительство не отражается.

Оценивая последствия условного факта в отношении обеспечения обязательств, организация должна произвести расчет суммы условных активов, условных обязательств, а также условных прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату. Данные расчеты должны основываться в соответствии с п. 5 ПБУ 8/01 на информации, доступной организации до даты подписания бухгалтерской отчетности. Для получения необходимой информации предполагается отслеживание связанных с условным фактом хозяйственной деятельности событий после отчетной даты, изучение и

анализ существующей практики в отношении аналогичных фактов хозяйственной деятельности или привлечение независимых экспертов для подготовки ими заключений по соответствующим вопросам.

Вероятность наступления событий может быть оценена субъективно, исходя из практического опыта, или объективно, с привлечением специалистов (экспертов, юристов и т.д.). Стандарт выделяет следующие вероятности последствий условных фактов:

- 95-100% – очень высокая;
- 50-95% – высокая;
- 5-50% – средняя;
- 0-5% – малая.

Следует отметить, что точность в оценке необходима скорее для принятия управленческих решений, нежели для целей бухгалтерского учета.

Основным источником информации о фактах хозяйственной деятельности, связанных с обеспечением обязательств, на наш взгляд, являются следующие первичные документы (см. табл 1).

Таблица 1

ПЕРВИЧНЫЕ ДОКУМЕНТЫ¹

| Наименование документов | Хозяйственные операции | Критерий отнесения к условным фактам |
|---|---|--|
| Договоры купли-продажи, накладные, счета-фактуры | Обязательства в отношении проданной продукции | Условные обязательства |
| Гарантийные обязательства | Выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданной продукции | Условные обязательства |
| Исковые требования в качестве ответчика (истца), претензии | Не разрешенные на отчетную дату судебные разбирательства | Условные обязательства (условные активы) |
| Договор о залоге, договор поручительства | Выданные до отчетной даты гарантии, поручительства | Условные обязательства |
| Протокол общего собрания акционеров, письменное извещение работников о предстоящем увольнении | Прекращение части деятельности организации | Условные обязательства |
| Акт инвентаризации, акты сверки, переписка с должником | Признание дебиторской задолженности сомнительной к получению | Резерв |
| Договоры аренды | Обязательства по аренде | Резерв |

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности об обеспечении обязательств

Напомним, ПБУ 8/01 преследует ясные и понятные цели – Положение устанавливает порядок отражения условных фактов хозяйственной деятельности и их

¹ Данные документы, содержащие сведения об условных событиях хозяйственной деятельности организации, помогут получить информацию о состоянии договорной и претензионной работы, о причитающихся к уплате штрафных санкциях и пени, о наличии и величине выданных организацией гарантий и обязательств и уточнить другие вопросы, связанные с обеспечением обязательств, недостаточно освещенные в иных источниках информации.

последствий в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

В бухгалтерской отчетности организация должна раскрывать все существенные последствия условных фактов хозяйственной деятельности в отношении обеспечения обязательств, независимо от характера влияния (благоприятного или неблагоприятного) их последствий на финансовое положение и результаты деятельности.

Согласно данному положению, организация должна раскрывать информацию о балансовой стоимости резервов по видам обязательств (например, в связи с выданными гарантийными обязательствами организации и т.п.) на начало и конец периода и изменениях (использовании, создании, списании) резервов в течение отчетного периода.

По каждому условному обязательству, связанному с обеспечением обязательств, в пояснительной записке приводится следующая информация:

- краткое описание характера обязательства, связанного с обеспечением;
- примерный расчет (оценка) его суммы и ожидаемый срок его исполнения;
- краткая характеристика неопределенности в отношении суммы и даты погашения обязательств в отношении обеспечения обязательств.

Если достоверно оценить возможное условное обязательство в отношении обеспечения невозможно, то в пояснительной записке приводится лишь описание характера обязательства и ожидаемого срока его исполнения.

В пояснительной записке также необходимо отразить информацию о наличии и величине гарантий, выданных в пользу третьих лиц.

При переводе бухгалтерской отчетности российских предприятий на Международные стандарты финансовой отчетности необходимо однозначно оценивать все факты хозяйственной деятельности, в том числе условные. По утверждению Л.А. Чайковской, МСФО и российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности в вопросах учета условных фактов хозяйственной деятельности в основном сходны, но тем не менее игнорирование ряда существенных различий в них может привести к значимым ошибкам в финансовой отчетности [3]. Она отмечает, что учет условных фактов хозяйственной деятельности – «один из вопросов, наименее разработанных в теории и практике бухгалтерского учета», как применительно к отечественному, так и к зарубежному бухгалтерскому учету.

В бухгалтерском учете применение ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» в отношении обеспечения обязательств вызывает существенные трудности у практикующих бухгалтеров и аудиторов как в части общего понимания, так и в части практического применения. Тем не менее, информация, которая в соответствии с положениями данного стандарта должна быть отражена в отчетности представляет большой интерес для ее пользователей. При этом часть информации об обеспечении не может быть прямо в количественном отношении, отражена в бухгалтерской отчетности, но должна быть занесена в пояснительную записку. Так, например, условным фактом хозяйственной деятельности является факт, который уже произошел в тот период, за который составляется бухгалтерская отчетность. Однако ни последствия этого условного факта, ни возможность наступления таких последствий, ни их размер предпри-

ятию не известен. Поскольку реализация положений данного стандарта вызывает затруднения на практике, это приводит к необходимости применения профессионального суждения.

Литература

1. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. / Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 624 с.
2. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, А.М. Гершун и др.; Под ред. Л.В. Горбатовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005. – 616 с.
3. Л.А. Чайковская, Ю.А. Якушева. Организационные и методологические подходы к отражению условных активов и обязательств хозяйственной деятельности // М.: Международный бухгалтерский учет, 2007, № 1.
4. Я.В. Соколов. Принцип осмотрительности (консерватизма) в бухгалтерском учете // М.: Бухгалтерский учет, 1999, №5.

Узунова Татьяна Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Вопросы, рассмотренные автором в статье, актуальны и своевременны. Это подтверждает тот факт, что в настоящее время в России, как справедливо отмечает автор, развитие рыночных отношений требует соблюдения договорной дисциплины, которая стимулирует должника к надлежащему исполнению обязательств, гарантирует имущественный интерес кредитора в случае нарушения обязательства должником. Надлежащее исполнение обязательств должно являться основным гарантом заключенных договоров.

Информация, представленная в финансовых отчетах, отражает факты возникновения, изменения и прекращения обязательств. Кредиторам на основе имеющихся данных необходимо оценить общие возможности и положение предприятия в будущем, то есть оценить способность предприятия выплатить долг в долгосрочном плане. В качестве мер предосторожности они могут заинтересоваться чистой стоимостью реализации всех активов, расчетами по различным претензиям, помимо их собственных, а также вопросами применения различных способов обеспечения исполнения обязательств, существующих в системе российского гражданского права, и способами обеспечения, которые законом не предусмотрены, но ему не противоречат.

В этой связи выявление автором в статье значения условных фактов хозяйственной деятельности в отношении обеспечения исполнения обязательств представляется обоснованным и имеет особую научную значимость. Практическое применение различных способов обеспечения исполнения обязательств обусловлено тем, что они являются средством реальной компенсации возможных убытков кредитора.

Кроме того, автором отмечено, что не менее значительным аспектом является обеспечение собственных средств организации, которое в случае возникновения обязательств способно привести к значительному оттоку экономических ресурсов организации. Важное место для целей бухгалтерского учета занимает отражение принимаемых обеспечительных мер в учете.

Безусловно, в статье имеет научную значимость уточнение понятия обеспечения обязательств, которое является, по словам автора, отдельной частью условных обязательств. Следует отметить, что значительное внимание в статье уделено исследованию условных обязательств, связанных с обеспечением обязательств, и носящих для целей бухгалтерского учета безусловный характер, возникающих на основании договоров, заключенных предприятием (условными они являются до момента начала исполнения договоров). К ним относится обеспечение как собственных обязательств организации, так и обязательств ее контрагентов.

Подробно рассмотрены автором требования осмотрительности и существенности при предоставлении информации об условных фактах хозяйственной деятельности, при этом особое внимание уделено

такой категории как, полезность информации для пользователей о наличии обеспечения обязательств. Кроме того, автором рассмотрена оценка последствий условных фактов хозяйственной деятельности, в виде таблицы систематизированы первичные документы, являющиеся основным источником информации об условных фактах связанных с обеспечением обязательств. В целом положения, рассмотренные автором в статье, характеризуются наличием научной новизны.

Таким образом, статья Узуновой Т.В. посвящена рассмотрению актуальной в настоящее время темы. Следует отметить достаточно глубокую проработку теоретического материала, самостоятельностью и новизной отличается материал, посвященный проблемам оценки влияния условных фактов хозяйственной деятельности в отношении обеспечения обязательств на принятие управленческих решений. Данная статья имеет научную значимость и рекомендуется к публикации в журнале.

Шапошников А.А., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Аудит» НГУЭУ

2.7. APPLICATION OF THE CONDITIONAL FACTS OF ECONOMIC ACTIVITIES CONCERNING SECURITY OF OBLIGATIONS

T.V. Uzunova, the Higher Teacher

Khakass Institute of Business

In the course of organisation economic activities, concluding economic dogovory, are aimed to decrease of economic hazard which can originate at conducting of agreements. The important factor of decrease of hazards is security of discharge of the obligation (both characteristic obligations of the organisation, and obligations of its counterparts). However there are agreements on which obligations can originate in the future or for some reasons will not originate generally.

For entirety of reflexion of activity of the organisation it is necessary to switch on the important facts occurring for account date and which aftereffects of origin in the paperwork, depends exclusively on that, there will be or not in the future one or several fortuitous events. The economic activities facts, events in an accounting period concerning which aftereffects and probability of their origin in the future there is an indeterminate form, are the conventional facts of economic activities. Problems of shaping and disclosure of the information on the conventional facts of economic activities the Rule on accounting (PBU 8\01) governs «the Conventional facts of economic activities». Contingent liabilities or the conventional assetses can be aftereffects of the conventional fact.

The separate part of contingent liabilities represents securities. Security is treated as tekushcheobjzatelstvo with indefinite period or the total and there is a probability of that for cancellation of this obligation leaving of resources is required.

Contingent liabilities come under to a mandatory estimate in the monetary form. Thus the organisation sizes up probability of approach of aftereffects or is subjective on the basis of existing practice concerning the analogous facts of economic activities, or objectively, attracting for an estimate of independent experts etc.

In accounts the organisation should uncover all essential aftereffects of the conventional facts of economic activities concerning security of obligations, irrespective of character of agency (favorable or unfavorable) their aftereffects on a financial position and outcomes of activity.