

2. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

2.1. ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Узунова Т.В., преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита

Хакасский институт бизнеса

В статье раскрываются вопросы применения способов обеспечения обязательств и организации учета обеспечения обязательств. Автор рассматривает учет операций, связанных с обеспечением обязательств, применяемых с целью снижения коммерческого риска. Рассмотрено, какие возможности для обеспечения обязательств контрагентами существуют и как они отражаются в учете. Приведены примеры бухгалтерского учета операций по обеспечению обязательств.

ВВЕДЕНИЕ

Возникающий при заключении договоров, проведении хозяйственных операций коммерческий риск способен привести к потере или снижению доходов организации, препятствует воплощению ее экономического интереса. Данные и подобные им причины способствуют поиску и применению способов или мер защиты от негативных последствий для организации, создавая для должника условия, которые вынуждают его исполнять обязательство должным образом. Обеспечение обязательств является достаточно важным элементом рыночной инфраструктуры, что подчеркивает опыт развития страны в условиях рыночной экономики. Организация учета способов обеспечения обязательств, установленных ст. 329 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) [1], оставляет немало вопросов. Чтобы разобраться в сути этих вопросов, необходимо рассмотреть такие понятия, как «обеспечение обязательств» и «способы обеспечения обязательств». Отсутствие правильного понимания того, что стоит за данными терминами, безусловно, вносит путаницу в научное исследование и в целом затрудняет процесс познания. По этой причине необходимо еще раз проанализировать содержание перечисленных понятий. По утверждению М.Л. Пятова, «методология бухгалтерского учета напрямую зависит от того, юридическое или экономическое содержание фактов хозяйственной жизни закладывается в ее основу» [13]. Поэтому данные понятия следует рассматривать с различных точек зрения – юридической и экономической.

В соответствии с п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 6 октября 2008 г. №106н) [2] декларируется, что «отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности» должно осуществляться «исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования», однако в настоящее время бухгалтерский учет в Российской Федерации ориентирован прежде всего на юридическое содержание фактов хозяйственной жизни. Факт хозяйственной жизни – это событие, которое влияет на наше мнение о финансовом положении предприятия [13]. Юридическое содержание отображаемых в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни обуславливает правовую интерпретацию бухгалтерской информации.

Обеспечение обязательств

Традиционно в цивилистической литературе достаточно обстоятельно рассматривались способы обеспечения обязательств. В то же время проблема общего понятия обеспечения обязательств, как указывал Б.М. Гонгало, не привлекала пристального внимания юридической науки [5, с. 10]. Поводом для подробного рассмотрения понятия обеспечения обязательств в

российской школе цивилистики послужила критика распространенного мнения, что единственным последствием неисполнения обязательства может быть только взыскание убытков. И.А. Покровский придерживался иной точки зрения, считая, для стимулирования исполнения обязательства «наиболее идеальным средством было бы такое, которое доставляло бы кредитору именно то, что составляет содержание обязательства, и там, где это технически возможно... праву нет никаких оснований отказываться от исполнения *in natura*... денежное взыскание... служит лишь косвенным средством для побуждения должника и суррогатом исполнения для кредитора» [9, с. 242].

Расширяя понятие обеспечения обязательств, С.В. Пахман делает важный вывод, что обязательства «по самой природе своей нуждаются в таких средствах, которые бы гарантировали их исполнение», «повсюду ранее или позже изобретаются те или другие средства, которые направлены против неисправности по обязательствам и служат или побуждением к исполнению их, или даже полной гарантией исполнения» [10, с. 77], т.е. способы обеспечения обязательств квалифицируются как искусственные (изобретаемые) приемы (средства). По мнению Б.М. Гонгало, «этим подчеркивается отсутствие органической связи данных приемов с материальным содержанием обеспечиваемых обязательств. «Появлением на свет» они обязаны формированию юридических понятий, развитию правовой науки» [5, с. 12]. Понятие обеспечения обязательств не связано с действием закона, нарушением прав и их защитой, взысканием убытков и пр. Необходимость обеспечения обязательств возникает при наличии обстоятельства, «побуждающего заботиться об укреплении (обеспечении) обязательств» [5], в связи с «некоторой «непрочностью» обязательственных прав в сравнении с правами вещными» [8]. Таким образом, пределы понятия «обеспечение обязательств» определяются указанием причин появления способов обеспечения обязательств, отграничением их от иных приемов правового воздействия, обозначением их правовой природы, а также указанием их функциональной направленности. Б.М. Гонгало отмечает, что «благодаря указанию этих обстоятельств, а также приведению перечня способов обеспечения обязательств задается некая «планка», учитывая которую, можно решить вопрос о включении того или иного юридического приема в систему таких способов [5].

Способы обеспечения обязательств

Говоря о средствах обеспечения обязательств, Г.Ф. Шершеневич относил к ним задаток, неустойку, поручительство, залог и заклад. Подробно характеризуя каждый способ обеспечения, он указывал на два неотъемлемых свойства способов обеспечения: побуждение должника к точному и неуклонному исполнению обязательств и защита имущественного (денежного) интереса кредитора в случае неисполнения обязательства должником. «Иногда кредитор бывает чрезвычайно заинтересован в том, чтобы должник исполнил именно то действие, к которому он обязался, – подчеркивал Шершеневич, – поэтому он старается побудить его к точному выполнению опасением

еще более невыгодных последствий при уклонении. Все имущество должника отвечает за его исполнительность, и если он уклоняется от исполнения условленного действия, то интерес кредитора, соединенный с этим действием, может быть осуществлен принудительно из имущества должника» [14, с. 291].

В качестве способов обеспечения договоров Д.И. Мейер называл возникающие из юридической практики «искусственные приемы для доставления обязательственному праву той твердости, которой недостает ему по его существу» [8, с. 179]. Исследования мнений других авторов позволяет определить способы обеспечения как специальные меры, обеспечивающие только обязательственные отношения. Так, например, Д.А. Гришин указывает, что «способы обеспечения – это совокупность таких мер, которые заранее принимаются сторонами или предписываются законодателем в целях обеспечения имущественных интересов кредитора, предотвращения либо уменьшения негативных последствий, возможных для него вследствие предполагаемого нарушения (неисполнения или ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом» [3, с. 124]. С.А. Шляпников отмечает, что «способами обеспечения исполнения обязательств признаются специальные меры, направленные на обременение должника в случаях, когда обязательство исполняется надлежащим образом либо не исполняется вовсе» [7, с. 32]. Все способы обеспечения обязательств, независимо от оснований возникновения и вида, являются дополнительными мерами воздействия на должника, обязанного совершить в пользу кредитора определенные действия:

- передать имущество;
- уплатить деньги;
- выполнить работу;
- оказать услугу.

Их основное назначение заключается в том, чтобы стимулировать должника к исполнению возложенных на него обязанностей в точном соответствии с условиями заключенного договора и требованиями действующего законодательства.

Таким образом, понятие «обеспечение обязательств» шире понятия «способы обеспечения обязательств», поскольку способы обеспечения являются частью обеспечения обязательственных отношений.

Важным шагом в назначении и эффективном применении способов обеспечения обязательств является их классификация. Анализируя классификации различных авторов, можно выделить некоторые недостатки и преимущества такого разделения способов обеспечения. В классификации приведенной В.С. Ем, способы обеспечения разделяются по виду ответственности. По данному признаку выделяется две группы.

- Личная ответственность:
 - поручительство;
 - банковская гарантия.
- Имущественная:
 - задаток;
 - залог;
 - удержание.

Недостатком данной классификации является невозможность включить в одну или другую группу неустойку, которая в числе способов обеспечения обязательств названа в гл. 23 ГК РФ. Данным автором приводится еще одна классификация способов обеспечения – в зависимости от отношения к основному обязательству и выделяет:

- акцессорные (дополнительные), к ним относят – задаток, поручительство, залог, удержание,
- неакцессорные (обязательства просто взаимосвязанные с основными) – банковская гарантия [6, с. 51].

Отрицательным моментом данной классификации вновь является отсутствие в какой-либо из групп неустойки. По нашему мнению, наиболее удачным является вариант классификации способов обеспечения по их функциям, предложенный В.А. Беловым. Преимуществом данной классификации является возможность причислять все иные способы обеспечения, которые не нашли отражения в ГК РФ, к той или иной группе.

В основу классификации способов обеспечения положена функциональная направленность способов обеспечения обязательств. Поэтому назначение того или иного способа обеспечения обязательств очерчивает те функции, которые выполняет соответствующий способ, и, соответственно, определяет те случаи, в которых применение данного способа является наиболее эффективным и полезным для кредитора. В.А. Белов предлагает классифицировать способы обеспечения обязательств по тем функциям, которые они выполняют. Он подчеркивает, что следует выделять три их группы:

- стимулирующие способы – способы, обеспечивающие надлежащее исполнение обязательств путем стимулирования должника к таковому (неустойка и задаток);
- гарантирующие способы – способы, обеспечивающие компенсацию убытков кредитора в случае нарушения должником обязательства (поручительство, банковская гарантия, залог имущества третьего лица);
- универсальные способы (обеспечивающие как надлежащее исполнение обязательства, так и дополнительные гарантии требований кредитора (залог и удержание)) [4, с. 68].

Данная юридическая классификация способов обеспечения обязательств по функциональной направленности определяет их методику бухгалтерского учета, так как использование ее в бухгалтерском учете ограничивает способы обеспечения обязательств, подлежащие отражению в бухгалтерской отчетности, в общем массиве способов обеспечения обязательств предприятия.

Способы обеспечения обязательств как факты хозяйственной жизни, подлежащие раскрытию в составе финансовой информации, следует рассматривать и с экономической точки зрения, т.е. с позиции эффективности соответствующих операций и их роли в хозяйственных процессах предприятия. Когда мы говорим о способах обеспечения обязательств, применяемых в хозяйственных операциях предприятия, прежде всего имеет значение суть обязательства, исполнение которого должно быть обеспечено. По мнению М.Л. Пятова, «в экономическом смысле обязательства представляют собой объем кредита, предоставленного или предполагаемого к предоставлению (дебиторская задолженность) организацией и формирующего будущие потоки как монетарных, так и немонетарных активов» [12, с. 21]. Исходя из данного определения, можно обозначить способы обеспечения данных обязательств как обеспечивающие дебиторскую задолженность.

Например, продавец, реализуя товары на условиях их последующей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает право собственности на товары, а с другой – не располагает деньгами, составляющими цену реализованного имущества. Величина отражаемой в бухгалтерском учете дебиторской задолженности фактически покрывает объем средств, изъятых (отвлеченных) из обо-

рота предприятия. Отсюда задолженность покупателя фактически представляет собой объем предоставленного ему кредита [12]. Но наличие между сторонами обязательств само по себе еще не гарантирует их надлежащее исполнение. Для защиты интересов продавца и предотвращения или уменьшения негативных последствий от возможной неоплаты дебиторской задолженности со стороны покупателя, закон предусматривает применение специальных, дополнительных обеспечительных способов, которые устанавливаются по соглашению сторон либо по прямому указанию закона (независимо от причинения убытков кредитору). Сложно переоценить роль договора, заключаемого по хозяйственным сделкам. Б.Т. Митрович подчеркивает, что «предусмотренный договором штраф имеет характер и штрафа, и компенсации ущерба, и в этом смысле может быть выдвинуто требование о нем и когда ущерб вообще не существует» [9, с. 227]. Характеризуя меры по предотвращению неисполнения договора, он добавляет, что «двойной характер предусмотренного договором штрафа позволяет, если ущерб превышает договорный штраф, требовать выплаты предусмотренного договором штрафа и компенсации разницы в стоимости между предусмотренным договором штрафом и понесенным ущербом» [9].

Предоставление экономического и юридического содержания фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете неоднозначно, что объясняется либо субъективным выбором одной из возможных трактовок при формировании бухгалтерских регулятивов, либо объективным противоречием экономического и юридического содержания одних и тех же фактов хозяйственной жизни.

Приоритетом экономического содержания фактов хозяйственной жизни над юридическими характеристиками или, наоборот, приоритетом юридического содержания фактов над экономическим смыслом при отражении их в бухгалтерском учете определяется содержанием показателей бухгалтерской отчетности [12].

Деятельность любого предприятия сопряжена с коммерческим риском, который оказывает свое влияние на все сегменты деятельности, начиная от процесса производства продукции, заканчивая получением средств от покупателя. Стремление к снижению негативных последствий коммерческого риска обуславливает применение способов обеспечения исполнения обязательств. Гл. 23 «Обеспечения исполнения обязательств» ГК РФ включает в себя «классические» способы обеспечения:

- неустойка (штраф, пени);
- залог;
- поручительство и др.

Но ст. 329 ГК РФ указывает, что перечень способов не является закрытым и исполнение обязательств может обеспечиваться другими способами, предусмотренными законом или договором.

Не менее важным моментом применения способов обеспечения обязательств в качестве минимизации коммерческого риска является следующий аспект. Развитие российской экономики обостряет зависимость коммерческих организаций от заемного капитала. В развитых странах, где кредитные отношения являются прерогативой банков, механизмы кредитования разработаны в достаточной степени четко. В российской экономике, когда в конце 2008 г. мировой экономический кризис начал оказывать на нее серьезное воздействие,

проявилась одна из проблем – недостаточная развитость финансового сектора, банков. Многие российские предприятия, особенно быстро развивавшиеся в последние годы, выходявшие на внешние рынки, не могли рассчитывать на финансирование внутри страны. Кредиты российской банковской системы были дороже, сроки кредитования – меньше. Поскольку в российских условиях предприятия зачастую не имеют доступа к банковскому кредитованию, то фактически кредитуют друг друга, что отражается в балансе в виде дебиторской и кредиторской задолженности. Росстат за 2000-2008 г. приводит следующие данные, касающиеся состояния дебиторской задолженности средних и крупных предприятий. Исследования показывают, что с ростом дебиторской задолженности увеличивается просроченная задолженность (рис. 1).

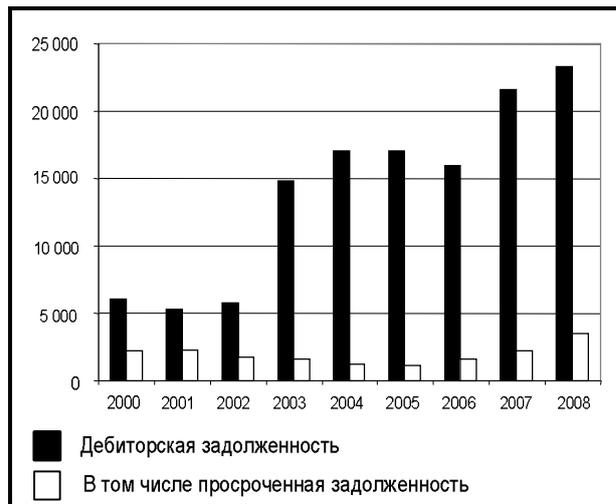


Рис. 1. Состояние платежей и расчетов по дебиторской задолженности в крупных и средних организациях

До последнего экономического кризиса бурно развивался банковский кредит, в котором значительную роль играет обеспечение возвратности кредита, поскольку просроченные суммы основного долга и проценты по нему являются потерями банка. В рамках обеспечения устойчивости финансовой системы Правительством РФ намечено повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора, а также усиление контроля по вопросам предоставления гарантий и обеспечений по кредитам.

Бухгалтерский учет операций по обеспечению обязательств для бухгалтерского учета в организации представляется определенной областью, требующей специального внимания. При осуществлении учета в данной области следует учитывать специфические особенности ведения и учета обеспечительных способов, хотя все приемы и методы, связанные с учетом этой области, лежат в рамках законодательства по бухгалтерскому учету вообще.

Каждый способ обеспечения обязательств имеет свои особенности отражения в бухгалтерском учете, которые требуют не только профессиональных знаний бухгалтера, но и для понимания сути хозяйственной операции – профессионального суждения. Разнообразие способов обеспечения, выбор обеспечительных мер под влиянием изменения экономических условий деятельности ор-

ганизаций требует детализированного изучения особенностей возникновения обязательств.

Для рассмотрения особенностей возникновения обязательств необходимо определить источник возникновения, условия возникновения, что именно регулирует российское законодательство в сфере обеспечения исполнения обязательств. Изучение законодательства в данной сфере позволит определить нормативно-правовую основу регулирования бухгалтерского учета операций по обеспечению исполнения обязательств, которая необходима для решения одной из задач бухгалтерского учета – определение законности совершения сделок и правомерность предоставления или получения обеспечения обязательств. Следовательно, развитие и изучение бухгалтерского учета операций по обеспечению исполнения обязательств будет продолжаться как повышение качества бухгалтерского учета.

Сложившаяся практика применения обеспечения обязательств предусматривает различные формы взаимных деловых отношений, которые содержат гарантию погашения обязательств вследствие применения способов обеспечения. То есть часть сделок рассматривается как требующая обеспечения исполнения обязательств и находит отражение в бухгалтерском учете организации как обеспечения полученных или обеспечения выданных.

Необходимость выделения и изучения способов обеспечения исполнения обязательств обусловлена прежде всего значимостью данных способов для учетных процедур бухгалтерского учета, а также разнообразием самих способов обеспечения и зависит от четко организованного учета способов обеспечения обязательств.

В практической деятельности в качестве эквивалента обеспечения могут выступать другие способы, форма полученного или выданного обеспечения может быть любой как натуральной, так и денежной.

Рассмотрим вопросы организации учета способов обеспечения, которые направлены, во-первых, на стимуляцию выполнения дебитором своих обязанностей перед кредитором, а во-вторых, на компенсацию убытков кредитора, вызванных неисполнением или несвоевременным исполнением обязательств дебитором.

Одним из основных документов, в соответствии с которым ведется бухгалтерский учет, является учетная политика организации. В учетной политике должен быть отражен способ ведения бухгалтерского учета операций по обеспечению обязательств, а также должны быть раскрыты формы регистров бухгалтерского учета обеспечения обязательств, к которым можно отнести:

- журнал регистрации хозяйственных операций по обеспечению обязательств;
- журналы-ордера;
- ведомости, вспомогательные ведомости;
- Главная книга;
- оборотную ведомость.

Закрепленный учетной политикой способ ведения бухгалтерского учета операций по обеспечению обязательств позволяет группировать информацию таким образом, чтобы по итогам отчетного периода без дополнительных расчетов учетный работник мог составить финансовую отчетность без дополнительных бухгалтерских выборок. То есть организация ведет отдельные аналитические счета по сбору и систематизации учетной информации по видам обеспечения обязательств в разрезе каждого договора.

Обеспечение обязательства залогом

Из существующего в настоящее время многообразия видов обеспечения наиболее часто применяется залог. Залог – один из самых давних видов обеспечения, суть которого заключается в том, что кредитор предоставляет право получить удовлетворение от должника по обязательству перед ним за счет заложенного имущества (то есть при неисполнении обязательства кредитор может обратить взыскание на заложенное имущество и погасить задолженность полученными от продажи этого имущества деньгами). Чаще всего залог используется в кредитных отношениях. Исходя из приведенной выше классификации можно утверждать, что залог является универсальным способом обеспечения, так как дает дополнительную имущественную гарантию возврата кредита. Широкое применению залога в российской практике дает возможность выделить основные особенности этого вида обеспечения:

- в качестве залога может выступать как движимое, так и недвижимое имущество (вещи, имущественные права, результаты интеллектуальной деятельности). Для залогодержателя наиболее выгодным видом залога является недвижимое имущество: земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры. Но при этом залогодержателю следует учитывать, что имущество, на которое установлена ипотека, не передается залогодержателю, и залогодатель вправе использовать это имущество в соответствии с его назначением;
- залог может быть предоставлен как самим должником, так и третьими лицами. При этом заложенное имущество может оставаться у залогодателя без передачи залогодержателю (например, предметом залога являются товары в обороте), или залог может передаваться залогодержателю (заклад);
- страхование объектов залога все чаще становится условием для предоставления кредита залогодателю.

Условие о залоге может быть включено в текст основного договора (поставки, подряда, купли-продажи и пр.). Но может быть заключен и отдельный договор или приложение к основному договору. Договор о залоге недвижимого имущества заверяется нотариально, а договор о залоге движимого имущества может быть заключен в простой письменной форме и не требует нотариального заверения. Одним из существенных признаков договора залога является возможность реализации предмета залога.

С момента заключения договора о залоге у залогодержателя возникает право залога, а право залога имущества, которое должно быть передано залогодержателю возникает с момента передачи этого имущества, причем имущество, находящееся в залоге, может быть предметом еще одного залога, если это не запрещено предшествующими договорами о залоге.

В ряде случаев залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства:

- если заложенному имуществу, оставленному во владение залогодателю, угрожает утрата или повреждение;
- в случае утраты предмета залога, по обстоятельствам, за которые залогодержатель ответственности не несет.

Синтетический учет имущества, полученного в залог, в целях снижения риска от неисполнения договора, организация ведет на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Аналитический учет осуществляется в разрезе полученных залогов. Полученные обеспечения должны приниматься к учету в момент возникновения права залога. Оценка залогового имущества производится по согласованию сторон и от-

ражается по дебету счета 008. В соответствии со ст. 337 ГК РФ сумма обеспечения должна включать в себя:

- сумму основного долга;
- сумму неустойки;
- сумму процентов за неправомерное пользование чужими деньгами;
- сумму возмещения убытков, причиненных просрочкой исполнения основного обязательства;
- сумму возмещения расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию долга.

Исполнение должником основного обязательства или возврат залогодателю предмета залога является основанием для снятия с учета обеспечительного обязательства (см. пример 1).

Пример 1

Торговое предприятие получило по договору займа от организации денежные средства в размере 600 тыс. рублей сроком на три месяца под 14% годовых. Проценты, по условию договора, будут перечислены вместе с возвратом основной суммы долга. Торговое предприятие в обеспечение своего долга предоставило организации автомобиль (балансовая стоимость которого составляет 800 тыс. рублей), принадлежащий торговому предприятию на праве собственности. Договор залога заключен на тот же срок, что и договор займа (три месяца) и в оценке, равной сумме займа с причитающимися процентами.

Проценты за пользование заемными средствами, которые причитаются организации за предоставленный заем, составят:

$$600\ 000\ \text{рублей} * 14\% / 365 * 92\ \text{дн.} = 21\ 172,61\ \text{руб.},$$

следовательно, стоимость заложенного имущества по договору залога составляет **621 172,61 руб.**

При проведении сделки по предоставлению денежного займа, а также возникновения права залога и его прекращении в бухгалтерском учете организации произведены следующие записи:

- Д-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- К-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- 600 000 руб. – предоставлен заем денежными средствами.
- Д-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 621 172,61 руб. – получен залог в обеспечение предоставленного займа.
- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы»;
- 21 172,61 руб. – начислены проценты по договору займа.
- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- 600 000 руб. – на банковский счет зачислены возвращенные денежные средства.
- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- 21 172,61 руб. – получены проценты по займу.
- К-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 621 172,61 руб. – возвращен залог залогодателю.

Двойное обеспечение обязательств – залогом и поручительством

Применение в современной практике залога как способа обеспечения обязательств имеет несомненное преимущество перед другими видами обеспечения. Но в условиях инфляции и неплатежей даже залог в некоторых случаях не дает кредиторам необходимой уверенности в исполнении обязательств со стороны должника. Поэтому в ряде случаев основное обязательство (например, предоставленный кредит) имеет двойное обеспечение – в виде залога имущества и в виде поручительства.

Поручительство – договор, в силу которого поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать полностью или в части за исполнение обязательства должником. Договор заключается между кредитором по основному обязательству и поручителем, т. е. лицом, выразившим согласие нести ответственность по обязательству за должника. Должник в данном договоре не участвует, несмотря на то, что инициатором заключения данного договора (по требованию кредитора), является именно он. Существенными условиями договора поручительства являются:

- указание на должника, за которого выдано поручительство;
- условия, позволяющие определить обеспечиваемое поручительством основное обязательство между должником и кредитором.

В договоре желательно сделать ссылку на договор, являющийся основанием возникновения обеспечиваемого поручительством обязательства, и определить объем поручительства. Поэтому организации при заключении договора поручительства в целях снижения негативных последствий неисполнения договора следует обратить особое внимание на объем ответственности, возлагаемый на поручителя: полный объем (вся сумма долга, сумма убытков, сумма процентов за пользование займом, сумма расходов, связанных с получением займа) или частичная ответственность.

В случае неисполнения должником своих обязательств по договору за него должен исполнить свое обязательство поручитель, при этом объем прав кредитора переходят к поручителю, и он имеет право требовать от должника возмещения расходов на сумму, выплаченную кредитором.

Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора поручительства (ст. 362 ГК РФ).

Рассмотрим пример учета залога имущества и поручительства с привлечением третьего лица, не являющегося должником по основному договору, и отражение операций по обеспечению обязательств в регистрах аналитического учета (см. пример 2).

Пример 2

Организация **А** предоставляет организации **Б** заем в сумме 500 тыс. руб. сроком на шесть месяцев под 12% годовых, которые уплачиваются ежемесячно. По условию договора займа организация **Б**:

- предоставляет поручительство от организации **В** на сумму 300 тыс. руб.;
- предоставляет залог в виде партии товаров на сумму 230 тыс. руб. (из расчета 200 тыс. руб. по основной сумме долга и 30 тыс. руб. – проценты за шесть месяцев). Стороны определили стоимость предмета залога в 230 тыс. руб., что совпадает с оценкой материальных ценностей в бухгалтерском учете передающей стороны. Эта сумма указана в дого-

воре залога. В соответствии с условиями договора залога предмет залога передается залогодержателю. Ответственности должника (предприятия **Б**) или поручителя (компания **В**) за возможные убытки договор не предусматривает.

Рассмотрим два варианта развития событий.

- Вариант 1 – заемщик выполняет обязательства по возврату займа.
- Вариант 2 – заемщик не выполняет обязательства по возврату займа, на предмет залога обращено взыскание, к поручителю предъявлено требование об уплате долга.

При втором варианте может сложиться следующая ситуация:

- предмет залога продается с публичных торгов и за счет вырученной суммы заемщик погашает задолженность перед залогодавцем;
- поручитель удовлетворил претензионные требования кредитора в объеме своей ответственности за должника.

Бухгалтер должен в каждом случае, в зависимости от того, как развиваются события по сделке, проследить всю цепочку от условий договора с требованием обеспечения обязательств до формирования финансового результата от сделки, и соответствующим образом оформить все хозяйственные операции. Причем возникает необходимость делать расчет процентов, ежемесячно уплачиваемых за предоставленный заем. Следует отметить трудоемкость данного этапа отражения бухгалтерской информации в регистрах аналитического учета.

В аналитическом учете полученные обеспечения принимаются к учету в момент возникновения права залога (как правило, при получении имущества в залог). Оценка залогового имущества производится по согласованию сторон. Сумма обеспечения, согласно ст. 337 ГК РФ, должна включать в себя сумму основного долга, неустойки, проценты за неправомерное пользование чужими деньгами, сумму возмещения убытков, причиненных просрочкой исполнения основного обязательства, сумму возмещения расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию долга.

В бухгалтерском учете кредитора возникновение и погашение задолженности должником следует отразить соответствующими проводками.

- Д-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- К-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- 500 000 руб. – предоставлен заем в денежной форме. Бухгалтер обязан приложить копию договора займа к учетному регистру (журнал-ордер №4).

На основании бухгалтерской справки на забалансовом счете должна быть дана проводка на сумму обеспечения, выданного по условиям договора:

- Д-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 300 000 руб. – отражено получение поручительства от организации **В**.

- Д-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 230 000 руб. – отражена стоимость имущества, полученная в залог от организации **Б**.

- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы»;
- – 5 000 руб. – отражено ежемесячное начисление процентов по договору займа (30 000 / 6 мес.).

Вариант 1

Заемщик выполнил обязательство по возврату займа:

- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- 500 000 руб. – погашена задолженность по договору займа.

- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- 5 000 руб. – ежемесячно зачисляются на расчетный счет проценты по кредиту.
- К-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 300 000 руб. прекращено полученное от организации **В** поручительство;

- К-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 230 000 руб. – списана стоимость имущества, полученная в залог.

Принятые заемщиком по условиям договора займа – предоставление займа с оплатой процентов, обязательства могут оказаться более обременительными, чем ожидалось, в связи с наступлением обстоятельств, которые нельзя было разумно предвидеть. Поэтому иная ситуация при отражении в аналитическом учете операций по обеспечению обязательств у кредитора складывается в случае, если заемщик задолженность по займу не погасил.

Вариант 2

Заемщик не выполняет обязательства по возврату займа, на предмет залога обращено взыскание, к поручителю предъявлено требование об уплате долга.

В этом случае предмет залога продается с публичных торгов и за счет вырученной суммы заемщик погашает задолженность перед залогодавцем, поручитель удовлетворяет претензионные требования кредитора в объеме своей ответственности за должника.

На осуществление удержания залога (товаров) для последующей реализации с торгов организация **А** затратила:

- на вывоз и доставку товара на склад, арендованный специально для его хранения, 45 000 руб.;
- на хранение товаров 32 000 руб.

В учете организации **А** были сделаны записи:

- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы»;
- – 5 000 руб. – отражено ежемесячное начисление процентов по договору займа (30 000 / 6 мес.).

- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты с должниками»;
- К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 77 000 руб. (45 000 + 32 000) – отражены расходы на удержание залога.

- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- 200 000 руб. – погашена задолженность по договору займа.

- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по причитающимся процентам»;
- 30 000 руб. погашена задолженность по процентам, начисленным по договору займа (5 000 * 6).

- К-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 230 000 руб. – списана стоимость имущества, полученная в залог.

Поскольку поручитель привлекается к ответственности в случае неисполнения должником обязательства, обеспеченного поручительством, то кредитор вправе потребовать его исполнения в принудительном порядке. Факт предъявления претензии будет отражаться в бухгалтерском учете записью:

- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по претензиям»;
- К-т сч. 58 «Финансовые вложения», субсч. «Предоставленные займы»;
- 300 000 руб. – предъявлена претензия (иск) поручителю.

- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по претензиям»;
- 300 000 руб. – на банковский счет зачислена сумма удовлетворенной претензии (иска).

- К-т сч. 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 300 000 руб. прекращено полученное поручительство в связи с исполнением поручителем обязательств должника.

Неустойка – способ обеспечения обязательств

Вследствие того, что неустойка является удобным средством упрощенной компенсации потерь кредитора и обладает высоким стимулирующим воздействием на должника, она получила широкое распространение. В современных условиях роль и значение института неустойки продолжают возрастать.

Нормы о неустойке закреплены в гл. 23 ГК РФ об обеспечении обязательств и в гл. 25 ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств. Поэтому неустойка является одновременно средством обеспечения исполнения обязательств и мерой гражданско-правовой ответственности.

Неустойка (штраф, пени) – денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. Чтобы иметь возможность взыскать с недобросовестного контрагента подобную материальную компенсацию, необходимо соответствующие положения прописать либо в тексте договора, либо в дополнительном соглашении к нему. Лишь в некоторых случаях, не предусмотрев в контракте санкции, кредитор может требовать ее уплаты. Речь идет о неустойке, выплачиваемой в силу закона. Поэтому требование об уплате неустойки может быть предъявлено на основании ст. 395 ГК РФ, которая предусматривает штрафы за пользование чужими денежными средствами. Фактически это означает, что любая организация вправе начислить проценты с суммы просроченной задолженности, даже если такое условие не предусмотрено в договоре, поскольку доказательством договорных отношений могут служить счета, платежные поручения, счета-фактуры и другие документы. Следует обратить внимание на то, что сумму неустойки можно взыскать и после того, как должник погасил свою задолженность.

Срок, в течение которого не исполняется обязательство, не влияет на размер штрафа. Связано это с тем, что размер штрафа может быть установлен или в фик-

сированной сумме, или в процентах к обязательству, следовательно, за просрочку оплаты товаров покупателю придется уплатить одну и ту же сумму штрафа как за один день просрочки, так и за месяц.

Неустойка обладает следующими чертами:

- размер неустойки известен сторонам уже в момент возникновения обязательства;
- неустойка взыскивается за сам факт нарушения обязательства, при этом нет необходимости доказывать, причинены ли реально кредитору убытки.

Кредитор взыскивает неустойку в претензионном или судебном порядке. В соответствии с пп. 7 и 16 ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н), организация-получатель (кредитор) отражает в бухгалтерском учете сумму пени и неустоек за нарушение условий договоров, в составе прочих доходов в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании (или же в котором они признаны должником) (см. пример 3).

Пример 3

Организация **А** отгрузила партию швейных изделий организации **Б** на сумму 472 тыс. руб. По условиям договора оплата должна быть произведена через месяц со дня отгрузки. В случае просрочки платежа предусмотрен штраф в размере 55 тыс. руб. Организацией **Б** были нарушены договорные обязательства – не произведена оплата в срок. Организация **А** предъявила покупателю претензию на сумму штрафа 55 тыс. руб. и пеней в размере 0,05% от суммы, подлежащей перечислению за каждый день просрочки, – 8 тыс. руб. Покупатель в полном размере уплатил сумму штрафа и пени в том же отчетном периоде, в котором ему была предъявлена претензия.

В бухгалтерском учете организации **А** будут сделаны следующие проводки:

- Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками»;
- К-т сч. 90 «Продажи», субсч. «Выручка от продаж»;
- 472 000 руб. – отгружен товар покупателю.
- Д-т сч. 90 «Продажи», субсч. «Налог на добавленную стоимость»;
- К-т сч. 68 «Расчеты с бюджетом по налогам», субсч. «Расчеты с бюджетом по НДС»;
- 72 000 руб. – начислена сумма НДС.
- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками»;
- 472 000 руб. – получена поставщиком оплата позже установленного договором срока.
- Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. 2 «Расчеты по претензиям»;
- К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы»;
- 63 000 руб. – предъявлена сумма претензии покупателю на сумму штрафа и пеней (55 000 + 8 000).
- Д-т сч. 51 «Расчетные счета»;
- К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. 2 «Расчеты по претензиям»;
- 63 000 руб. – на банковский счет зачислены суммы штрафа и пени.

Таким образом, применение способов обеспечения обязательства позволяет предприятию снижать риск неоплаты или неисполнения обязательств со стороны дебиторов в процессе хозяйственной деятельности.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 09.02.2009).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н.
3. Актуальные проблемы гражданского права [Текст] : вып. 2 / под ред. М.И. Брагинского. – М. : Статут, 2000.
4. Белов В.А. Опыт теоретической конструкции и обобщения арбитражной практики [Текст] / В.А. Белов. – М. : ЮрИнфоРм, 1998. – 234 с.
5. Гонгало Б.М. Учение об обеспечении обязательств [Текст] / Б.М. Гонгало. – М. : Статут, 2002. – 222 с.
6. Гражданское право [Текст] : в 2 т. – Т. 2; полутом 1 : Учебник / отв. ред. проф. Е.А. Суханов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : БЕК, 2000. – 704 с.
7. Краткий курс обязательственного права / автор-составитель Шляпников С.А. – М.: Из-во ПРИОР, 1998.
8. Мейер Д.И. Русское гражданское право [Текст] : в 2 ч. / Д.И. Мейер. – М. : Статут, 1997. – (Классика российской цивилистики). Ч. 1. – 290 с.
9. Митрович Б.Т. Рекламационное право и рекламации по нарушениям контрактов [Текст] / Б.Т. Митрович. – М., 1997. – 512 с.
10. Пахман С.В. Обычное гражданское право в России [Текст] : юридические очерк. – Т. 1. – СПб., 1877. – 447 с.
11. Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права [Текст] / И.А. Покровский. – М. : Статут, 1998. – 353 с. – (Классика российской цивилистики).
12. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации [Текст] / М.Л. Пятов. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 256 с.
13. Пятов М.Л. Факты хозяйственной жизни и их отражение в бухгалтерском учете [Текст] / М.Л. Пятов // Бухгалтерский учет. – 2006. – №4.
14. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права [Текст] / Г.Ф. Шершеневич : по изд. 1907 г. – М. : СПАРК, 1995. – 556 с.

Ключевые слова

Организация учета; обеспечение обязательств; способы обеспечения обязательств; учетная политика организации; факты хозяйственной деятельности; стимулирование исполнения обязательства; коммерческий риск; хозяйственный договор; обеспечение дебиторской задолженности; обеспечения обязательств полученные; забалансовый счет; оценка залогового имущества; инфляция; договор поручительства; размер неустойки.

Узунова Татьяна Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья посвящена актуальной теме исследования – применению способов обеспечения обязательств и организации учета операций, связанных с обеспечением обязательств. Вопросы, рассмотренные автором в статье, достаточно своевременны. Это подтверждает тот факт, что в настоящее время в Российской Федерации, 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, что особенно актуально в условиях кризиса. Практическое применение различных способов обеспечения обязательств обусловлено тем, что они являются средством реальной компенсации возможных убытков кредитора.

Развитие методики бухгалтерского учета операций по обеспечению обязательств имеет на сегодняшний день большое значение для российских предприятий, которые в процессе хозяйственной деятельности подвержены коммерческому риску, возникающему при заключении сделок, проведении бизнес-операций, кредитовании. Автор предлагает конкретные пути по совершенствованию методики бухгалтерского учета. В статье подробно рассмотрена методика организации учета операций по обеспечению обязательств, сформулированы основные положения в отношении обеспечения обязательств, подлежащие рас-

крытию в учетной политике предприятия, в приведенных примерах отражен учет обеспечения дебиторской задолженности.

Заключая рецензию, можно сказать, что статья весьма актуальна, представляет, по нашему мнению, практический интерес и позволяет рекомендовать публикацию настоящей статьи в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Шапошников А.А., д.э.н., профессор, зав.кафедрой аудита Новосибирского государственного университета экономики и управления

2.1. PROBLEMS OF REPORTING PROVISION OF OBLIGATIONS

T.V. Uzunova, the Higher Teacher of the
Accounting and Audit Chair

Khakas Institute of Business

The given article deals with the problems of application of Means of Provision of Obligations handling of calculation of means of book keeping and audit. The Author considers the reporting of means of security of obligations applied with the view of decreasing of commercial risks, The existing opportunities providing the security of counteragent's obligations are revealed and how they can be reflected in registration. To illustrate her observations the author provides a lot of examples of bookkeeping operations on provision of obligations.

Literature

1. The Civic Code of Law of Russian Federation (part I) 30.11.1994 51-F3 (adopted by GD FS 21.10/1994) (edition 09.02.2009)
2. Regulations on Accounting "Reporting Policy of Enterprise" (PBU 1/2008) assumed by the Order of Finance Ministry of Russian Federation 06.10.2008 106n
3. B.M. Gongalo. The Study of provision of obligations. – M.: «Status», 2002. – p. 222.
4. I.A. Pokrovskiy. The Basic Problems of Civic Law. – M.: «Status», 1998. – p. 353 («Classics of Russian Civilities» series).
5. S.V. Pachman. Ordinary Civic Law in Russia. Juridical essay. T.1. SPb., 1877. – p. 447
6. G.F. Shershenevich. The Textbook of Russian Civic Law. (under 1907 issue) – M.: «Spark» firm, 1995. – p. 556.
7. D.I. Mayer. The Russian Civic Law. (in 2 parts) M.: «Status», 1997. part I – p. 290.
8. M.L. Pyatov. The Facts of Economic Life and their Reflection in Accounting// Accounting, 2006, №4.
9. V.A. Belov. The Experience of Theoretical Construction and Summing up of arbitral Practice.- M.: Educational Centre «JurInfoR», 1998. – p. 234.
10. M.L. Pyatov. The Management of Organization Liabilities. – M.: «Finance and Statistics», 2004. – p. 256.
11. B.T. Mitrovich. Reclamation Law and Claims on Violation of Contracts. – M.: 1997. – p. 512.
12. Actual Problems of Civic Law. Part II / under edition of M.I. Braginskiy, – M.: «Status», 2000.
13. Short Course of Obligation Law. / the Author compiler S.A. Shlyapnikov – M.: «Prior», 1998.
14. Civic Law: in 2 volumes/ Volume II. The First half: Textbook/ Responsible Editor Prof. E.A. Suhanov. – 2nd Issue – M.: P.H. «Bek», 2000.

Keywords

Handling of Reporting, provision of obligations, means of provision of obligations, the registration of policy of business, facts of economic activity, stimulation of execution of obligations, commercial rescue, economical agreement, provision of debtors borrowings, provision of received obligations, expenses overlapping the balance, estimation of mortgage assets, inflation, agreement of vouching, size of forfeit.

