

2.4. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ

Герасимова Л.Н., д.э.н., профессор, доцент кафедры «Бухгалтерский учет»

ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

В статье рассмотрена роль резервов в формировании финансового результата. Проанализирована сущность условного актива, условного обязательства и текущего неопределенного обязательства. Рассмотрены примеры формирования резервов при различных обстоятельствах. Выделены и охарактеризованы способы оценки вероятной суммы краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Финансовая отчетность призвана отразить реальное экономическое состояние организации с целью получения любым ее пользователем информационной поддержки при принятии соответствующих решений.

Создание резервов играет важную роль в формировании финансового результата, поскольку:

- дает возможность формировать наиболее достоверную информацию;
- позволяет распределить во времени затраты, относящиеся к нескольким отчетным периодам;
- снижает и предотвращает риски (имеются необходимые средства для определенных операций).

Учет резервов рассматривается Международным стандартом IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Стандарт посвящен обязательствам и активам (не отвечающим основным критериям признания), возникновение которых в будущем точно не определено по времени и/или сумме. Оценка подразумевает профессиональное суждение. По таким обязательствам формируют резервы, отражаемые в Отчете о финансовом положении организации и в Отчете о полной совокупной прибыли раздел 1.

Статьи «амортизация», «обесценение активов», «сомнительные долги» представляют собой корректировки балансовой стоимости активов, и стандартом IAS 37 не рассматриваются (п. 7).

Нужно отметить, что IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» не применяется в отношении регламентов, устанавливаемых:

- IAS 11 «Договоры на строительство»;
- IAS 12 «Налоги на прибыль»;
- IAS 17 «Аренда» (при этом обременительный договор операционной аренды попадает под действие IAS 37);
- IAS 19 «Вознаграждения работникам»;
- IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (при этом финансовые инструменты, учитываемые не по справедливой стоимости, попадают под действие IAS 37);
- IFRS 4 «Договоры страхования».

Рассмотрим основные составляющие IAS 37 – условные активы, условные обязательства и текущие неопределенные обязательства. Для их признания в отчетности IAS 37 вводит показатель, так называемый критерий высокой вероятности осуществления будущих доходов или расходов (обычно 50% и более).

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий, существование и сумму которого подтвердит наступление или ненаступление неопределенных будущих событий, не полностью контролируемых хозяйствующим субъектом (п. 10 IAS 37).

В международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) к активам относятся только те ресурсы, контроль над которыми уже имеется. Ресурсы же, предполагаемые к получению, – условные активы, в формах отчетности не отражаются.

Но если поступление экономических выгод или поступление денежных средств достаточно вероятно (более 50%), информация об условном активе раскрывается в Примечаниях и пояснениях к отчетности. При этом нужно учесть, что актив не является условным, если получение дохода обосновано определено.

Пример

Организацией предъявлена претензия к страховой компании. Иск на получение страхового возмещения на определенную сумму направлен в суд. В прошлом аналогичные иски против страховой компании были удовлетворены. Но контролировать решение суда организация не может. Сумма иска данной организацией рассматривается как условный актив.

Рассмотрим три группы обязательств компании.

I. Текущие точные обязательства отвечают критериям признания, возникают в результате прошлых событий, имеют известную сумму выплат. Например, торговая кредиторская задолженность представляет собой обязательство оплатить товары, принятые или поставленные, за которые выставлен счет или которые официально согласованы с поставщиком. Начисленные точные обязательства представляются в отчетности как часть торговой и прочей кредиторской задолженности, в то время как резервы представляются отдельно.

II. Текущие неопределенные обязательства – задолженность, возникшая вследствие прошлых событий, высоко вероятная (более 50%), но с неизвестным сроком погашения, сумму которой возможно установить достоверно приближенно-расчетным путем. По данным обязательствам формируют резервы, отражаемые в Отчете о финансовых результатах и 1 разделе Отчета о полной совокупной прибыли.

Пример

По договору аренды территории под строительство химического комбината организация обязана по окончании срока аренды (через 10 лет) осуществить демонтаж объекта. На основании этого юридического обязательства организация должна сформировать в учете резерв под будущие затраты по выведению объекта из эксплуатации и восстановлению территории.

III. Условные обязательства (текущие и возможные) – вероятные, но не поддающиеся оценке текущие обязательства, возникшие в результате прошлых событий, или возможные будущие обязательства. Они зависят от возникновения обязывающих событий, и не удовлетворяют критериям признания. Данные обязательства раскрывают в Примечаниях и пояснениях к отчетности.

Событие низкой вероятности осуществления, рассматриваемое как условное обязательство или условный актив, не отражается в Примечаниях к отчетности. Такие условные обязательства и условные активы учитываются в управленческом учете за балансом.

Согласно требованиям IAS 37 обязывающее событие может привести к возникновению правовых и традиционных обязательств:

- юридическое обязательство вытекает из условий договора или требований закона;
- традиционное обязательство возникает в соответствии со сложившейся практикой или политикой, когда компания формирует у лиц ожидание исполнения обязательства.

Пример

В договоре аренды земельного участка организации отсутствуют условия о восстановлении природной среды участка после прекращения производства. Организация добровольно обязуется провести рекультивацию земли по окончании строительства.

Таким образом, обязанность по несению расходов может быть добровольно заявлена организацией и отвечать признакам текущего неопределенного обязательства.

В соответствии с Принципами МСФО выделяют три критерия признания резерва под обязательство:

- компания имеет на отчетную дату обязательство, обусловленное произошедшим в прошлом событием;
- высоко вероятно (более 50%), что для погашения обязательства потребуется произвести оплату или передать в погашение иные активы, т.е. урегулирование обязательства приведет к оттоку экономической выгоды;
- величину обязательства можно обоснованно оценить (рассчитать) (для признания любого элемента отчетности необходима его достоверная оценка).

При несоблюдении данных критериев раскрывают условное обязательство в Примечаниях к отчетности.

Сумма, признанная в качестве резерва, должна быть величиной, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по обязательству, т.е. сколько понадобится средств, чтобы по состоянию на отчетную дату погасить долг или перевести его на другое лицо, которое будет рассчитываться с кредитором.

Для определения суммы, которая должна быть признана как резерв, используются различные методы.

Стандарт IAS 37 предлагает применение статистических способов оценки вероятной суммы для краткосрочных обязательств.

1. Взвешивание значений по вероятности. Там, где другие возможные гипотезы дают оценки, главным образом, выше или ниже наиболее вероятной, наилучшей расчетной оценкой будет большая или меньшая сумма соответственно.

Пример

Организация должна устранить значительную неисправность основного агрегата установки, которую она построила для клиента.

Вероятный вариант – ремонт удастся осуществить с первой попытки при затратах 1000 д.ед. Однако также существует вероятность того, что потребуется еще одна попытка на сумму 200 д.ед. Общая сумма резерва 1 200 д.ед.:

- Д-т «Затраты по ремонту»;
- К-т «Резерв на ремонт» – 1200 д.ед.

II. Расчет среднего значения из интервала, если возможны равновероятные варианты.

Пример

Предприятие продает товары с гарантией, по которой покупателям возмещаются затраты на устранение любых производственных дефектов, которые обнаруживаются в течение первых шести месяцев после покупки.

Если во всех проданных товарах будут обнаружены небольшие дефекты, затраты на ремонт составят 1 млн. д.ед. Если во всех проданных товарах будут обнаружены значительные дефекты, затраты на ремонт составят 4 млн. д.ед.

Прошлый опыт и ожидаемый прогноз предприятия говорят о том, что в предстоящем году 75% проданных товаров не будут иметь дефектов, 20% проданных товаров будут иметь небольшие дефекты, и 5% проданных товаров будут иметь значительные дефекты.

Предприятие оценивает вероятность выбытия ресурсов по гарантийным обязательствам в целом.

Ожидаемая стоимость затрат на ремонт составляет: (75% от нуля) + (20% от 1 млн. д.ед.) + (5% от 4 млн. д.ед.) = 400 000 д.ед.

- Д-т «Затраты по гарантийному обслуживанию»;
 - К-т «Резерв на гарантийное обслуживание» – 400 000.
- Сумма резерва оценивается до налогообложения.

Резервы необходимо пересматривать на каждую отчетную дату и компенсировать. Резерв используют целевым порядком в отношении предназначенных расходов.

Нельзя учитывать ожидаемую прибыль от выбытия активов, даже если ожидаемое выбытие тесно связано с событием, в результате которого формируют резерв.

Долгосрочные обязательства оцениваются по стоимости, определяемой путем дисконтирования. Очевидно, что чем меньше срок обязательства, тем более достоверной может стать его оценочная величина. В связи с этим целесообразно избегать долгосрочных неопределенных обязательств, отдавая приоритет возможным расходам ближайшего будущего.

Для дисконтирования обычно используют процентную ставку по высоколиквидным государственным облигациям. Нарастание суммы резерва учитывают как расходы по процентам.

Экономический смысл дисконтирования объясняют пп. 45-47 IAS 37: деньги имеют стоимость, цена которой – затраченное время. Отсроченное обязательство не столь обременительно, поскольку в запасе у должника есть время, чтобы заработать деньги, необходимые для его урегулирования. Поэтому в балансе обязательства отражают по приведенной (дисконтированной) стоимости.

Пример

В организации на отчетную дату имеется обязательство суммой 600 д.ед. Погашение предполагается через 4 года. Ставка дисконтирования – 3%.

Сумма резерва за отчетный год рассчитывается по формуле:

$$PV = FV / (1 + i)^n,$$

где

FV – будущая ценность денежных средств;

i – ставка дисконтирования;

n – период дисконтирования.

$$PV = 600 / (1 + 0,03) = 533,1 \text{ д.ед.}$$

Расход по процентам за первый год составит:

$$FV = PV * \% = 533,1 * 0,03 = 16,0 \text{ д.ед.}$$

Сумма резерва за первый год соответственно:

$$533,1 + 16,0 = 549,1 \text{ д.ед.}$$

За последующие годы расчет аналогичен (табл. 1).

Таблица 1

РАСЧЕТ СУММЫ РЕЗЕРВА ПО ПРИВЕДЕННОЙ СТОИМОСТИ

<i>Д.ед.</i>					
Дата	Отчетный год (2012)	2013	2014	2015	2016
Сумма резерва	533,1	549,1	565,6	582,5	600,0

Согласно IAS 37, основанием для формирования резерва расходов могут являться обременительные договоры (п. 66). Обременительным является договор, неизбежные затраты по которому превышают ожидаемые экономические выгоды.

Пример

Продолжающийся договор аренды офиса может являться для организации обременительным, если она фактически уже заключила другой договор аренды. Расторжение первого договора может повлечь за собой крупные штрафные санкции. Существующее текущее обязательство по продолжающемуся первому договору аренды является текущим неопределенным обязательством.

Данный резерв следует формировать, и признавать расход в 1 разделе Отчета о полной совокупной прибыли. Величина резерва представляет наименьшую величину из:

- предполагаемой суммы штрафа за неисполнение условий;

- неизбежных затрат, связанных с выполнением обременительного договора.

В случае, если договор можно расторгнуть без выплат компенсации, обязательство не возникает.

По договорам страхования, гарантийным обязательствам или в виде государственной помощи может поступать возмещение расходов по обязательству. Компания может учитывать возмещение только при высокой определенности поступления. При этом сумма учитываемого возмещения не должна превышать величину резерва. Данное возмещение отражается как отдельный актив. В 1 разделе Отчета о полной совокупной прибыли расход, связанный с созданием резерва, может быть представлен в нетто-оценке (за вычетом причитающегося возмещения).

Пример

В 2012 г. было принято решение построить дорогу в 2014 г. Строительство дороги требует сноса одного из зданий компании А стоимостью 10 д.ед. На конец текущего года договоренности о возмещении достигнуто не было. Компанией А был создан резерв: Д-т «Расходы по списанию здания» К-т «Резерв на списание здания» – 10 д.ед.

В 2013 г. ГУП согласился выплатить 8 д.ед. в качестве возмещения. Компания «А» признала возмещение расходов:

- Д-т «Дебиторская задолженность ГУП»;
- К-т «Возмещение расходов» – 8 д.ед.

Что касается реструктуризации, то, согласно IAS 37, основанием для резервирования будущих расходов может служить плановая реорганизация предприятия. Под реструктуризацией понимается программа, спланированная и контролируемая руководством компании, существенно изменяющая масштабы хозяйственной деятельности компании либо способы осуществления этой деятельности.

Резерв в отношении обязательств по реструктуризации создается при выполнении критериев:

- компания начала выполнение подробного плана с указанием бюджета затрат;
- компания создала ожидания выполнения обязательств.

В резерв включаются только прямые расходы, обусловленные реструктуризацией. Например, затраты, связанные с сокращением работников.

Не включаются расходы, связанные с будущей деятельностью. Например, на переподготовку персонала, маркетинг, инвестиции.

Пример

Расходы на реорганизацию убыточного производства составят 15 д.ед.

Расходы на переподготовку кадров – 1 д.ед., на оборудование – 4 д.ед. Резерв должен быть создан в сумме 15 д.ед.:

- Д-т «Затрат по реорганизации»;
- К-т «Резерв на реорганизацию» – 15 д.ед.

При оценке резерва по реструктуризации прибыль от предполагаемого выбытия активов во внимание не принимается, даже если их продажа напрямую связана с данным процессом.

Рассмотрим совместные обязательства. Когда компания имеет совместное обязательство с партнерами по бизнесу, то часть обязательства, по которой будут уплачивать другие стороны, отражается как условное обязательство. Условное обязательство отражает признание факта, что партнеры могут не заплатить свою долю, и тогда компания будет отвечать по закону по всей сумме иска (при несостоятельности партнеров). По своей части обязательства формируется резерв.

Пример

Компания и партнеры совместно ответственны за нанесение экологического ущерба в сумме 100 д.ед. Против компании возбуждено судебное дело. При этом партнеры готовы возместить 60 д.ед. Формируется резерв 40 д.ед. и условное обязательство 60 д.ед.

Литература

1. Резервы, условные обязательства и условные активы [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 37 : приложение №25 к приказу М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Гарант [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : справ.-правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Ключевые слова

Резервы; условное обязательство; условный актив; обременительный договор; реструктуризация.

Герасимова Лариса Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время в стране осуществляется процесс адаптации российских положений по бухгалтерскому учету к составлению отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Формирование наиболее достоверной отчетности для принятия решений на любом уровне управления является крайне необходимой задачей.

В системе бухгалтерского учета любой организации необходимо формирование объема резервов, которые дают возможность либо формировать наиболее достоверную информацию, либо иметь необходимые средства в целях снижения последствий ряда хозяйственных операций (снижения и предотвращения рисков).

При формировании отчетности в соответствии с МСФО действует один из важнейших ее принципов: принцип предусмотрительности. Механизмом применения этого принципа является создание резервов, которые согласно МСФО 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» являются обязательствами организации на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения.

Научная статья «Оценочные резервы в международной практике» написана на актуальную тему, и посвящена вопросу формирования оценочных резервов.

Статья Герасимовой Л.Н. является современной работой, в которой на базе проведенного анализа охарактеризованы два вида резервов: оценочное обязательство и условные обязательства, и выделены варианты признания текущих требований, возможных обязательств и текущих обязательств, которые не поддаются оценке с достаточно высокой степенью надежности.

Автором проанализированы требования, выполнение которых позволяет признать оценочный резерв.

В статье предлагаются наиболее актуальные способы оценки вероятной суммы краткосрочных и долгосрочных обязательств.

Практическая значимость результатов статьи состоит в возможности реального использования рассмотренных автором способов формирования резервов при различных обстоятельствах.

В связи с вышеизложенным статья является актуальной и носит научный характер.

Гетьман В.Г., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»