

М.В. Салькова, Т.В. Федорова

ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ТРЕБОВАНИЙ МСФО (IAS) 37 «РЕЗЕРВЫ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ»

В статье на различных примерах рассматриваются требования МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»: условия признания резерва, условных обязательств и условных активов, их оценка. Также в статье дается сравнительная характеристика с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Ключевые слова. Резервы, условные обязательства, условные активы, оценочные обязательства.

Стандарт МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» регламентирует три основных объекта:

- резервы;
- условные обязательства;
- условные активы.

Основным признаком, который объединяет все эти объекты, является неопределенность во времени погашения (получения) и величине.

Обязательствами организации являются резервы и условные обязательства, то есть ее задолженности перед другими сторонами, которые возникли из прошлых событий. Урегулирование их приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды. В статье 20 данного стандарта отмечается, что обязательство всегда подразумевает существование другой стороны, перед которой это обязательство имеет место.

Существенное различие резервов и условных обязательств содержится в степени неопределенности в сроках погашения и величине. К резервам относятся такие обязательства, существование которых более вероятно, чем их отсутствие; к условным обязательствам — такие, для которых более вероятно отсутствие, чем существование.

Условный актив является возможным (а не существующим) активом организации, поскольку в отношении его наличия имеется неопределенность и он не полностью находится под контролем организации.

Рассмотрим примеры, которые характеризуют особенности рассмотренных объектов (пример 1).

Пример 1. Предприятие «S» по решению суда должно выплатить предприятию «N» 100 000 долл. США; имеет место судебное разбирательство с предприятием «F», выставившей иск на сумму 200 000 долл. США, и судебное разбирательство с предприятием «P», выставившей на нее иск на сумму 300 000 долл. США. По мнению юристов, вероятность удовлетворения исков предприятия «N» составляет 70%, а предприятия «P» - 20%. Кроме того, само предприятие «S» обратилось в суд и выставило иск на организацию «T» на 500 000 долл.

США, и также по решению суда должна получить от организации «С» 400 000 долл. США.

Согласно международным стандартам сумма 100 000 долл. США квалифицируется как кредиторская задолженность; 200 000 долл. США - как резерв; 300 000 долл. США – как условное обязательство; 400 000 долл. США - как дебиторская задолженность; 500 000 долл. США - как условный актив.

Другими примерами, в которых возникают резервы, условные обязательства и условные активы, являются продажа товаров по договорам, где предусматривается гарантийное обслуживание, наличие поручительств по кредитам и займам, необходимость осуществления мероприятий по восстановлению экологии и др.

Событиями, создающими резервы и условные обязательства, являются как юридические (обусловленные договором, законом или иными правовыми нормами), так и конклюдентные (обусловленные сложившейся практикой). Например, восстановление экологии может быть предусмотрено законом и обусловить соответствующие юридические обязательства организации. Также возможна ситуация, когда организация сама берет на себя такие обязательства, несмотря на отсутствие соответствующих законов. В последнем случае будут иметь место конклюдентные обязательства.

Признание резервов, условных обязательств и условных активов означает включение информации об объекте в отчетность организации. Для признания в отчетности объекты должны удовлетворять соответствующим условиям.

Согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» критерий признания резерва включает три условия представленных на рисунке 1.

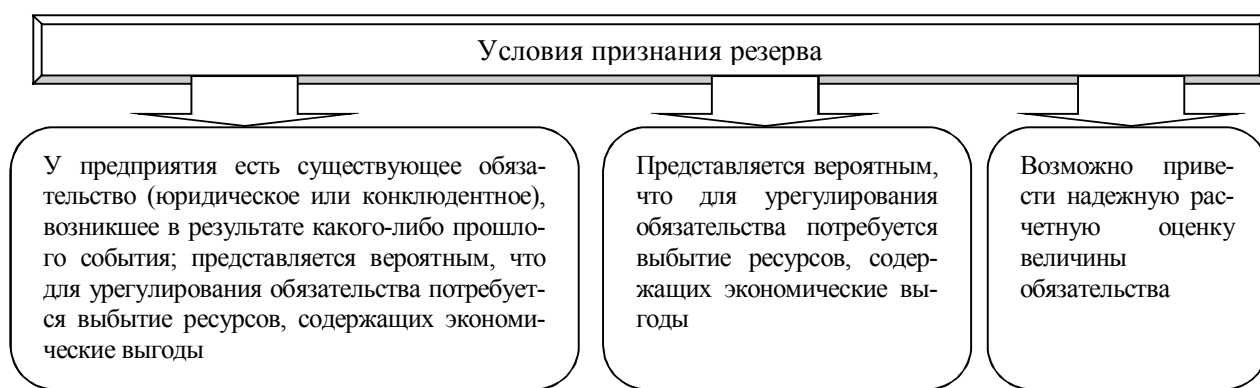


Рисунок 1 - Критерии признания резерва согласно МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

В бухгалтерском учете и отчетности, в отличие от резервов, условные обязательства и условные активы не должны признаваться. В пояснениях к отчетности представляется краткое описание характера условных обязательств и условных активов и их расчетная оценка (если такая оценка возможна).

Примеры условия признания резерва (примеры 2-4).

Пример 2. Предприятие «S» осуществляет торговую деятельность. Согласно договорам с покупателями предприятие обязуется возмещать покупателям затраты на ремонт. Опыт практической работы позволяет руководству предприятия сделать вывод о том, что вероятность выполнения ремонтных работ по гарантиям является достаточно высокой. Представляется возможной и надежная оценка затрат по ремонту.

В данном случае выполняются все условия критерия признания, и предприятие признает в учете и отчетности резерв.

Пример 3. Предприятие «S» имеет судебное разбирательство с организацией «N», которая выставила на нее иск на сумму 400 000 долл. США. Существует высокая вероятность, что иск будет отклонен.

В этом случае не выполняется второе условие критерия признания, поэтому резерв не признается. Однако предприятие «S» должна будет раскрыть условное обязательство.

Пример 4. предприятие «S» имеет судебное разбирательство с предприятием «N», которая выставила на нее иск на сумму 400 000 долл. США. Вероятность удовлетворения иска высока, однако сумма, которую предприятие «S» придется уплатить, может быть иной и на отчетную дату невозможно определить ее с достаточной точностью.

В этом примере, несмотря на выполнение двух первых условий, не выполняется третье условие - нет возможности надежной оценки обязательств, поэтому резерв не признается, и предприятие «S» следует раскрыть условное обязательство.

В случае невыполнения предприятием условий признания резерва не всегда возникает необходимость раскрытия условного обязательства. Данная необходимость отсутствует, при вероятности выбытия каких-либо ресурсов для урегулирования обязательства является незначительной.

В основе требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» к отражению резервов, условных обязательств и условных активов лежит принцип осмотрительности, согласно ему обязательства и расходы не должны быть занижены, а активы и дохода - завышены. Поэтому в отчетности организации должен быть признан резерв — обязательство, которое пока еще не имеется реально, но в то же время может иметь место с высокой степенью вероятности. Цель — проинформировать пользователей отчетности о возможных обязательствах организации.

Согласно данному принципу активы, которые еще не принадлежат организации, но могут ей принадлежать не признаются в учете. Иначе пользователи могут быть дезинформированы, увидев в отчетности организации те активы, которые она может так и не приобрести. Обязательства с неопределенным сроком и величиной подразделяются на те, которые признаются в учете — резервы, и не признаваемые условные обязательства, то аналогичные активы могут быть только условными, не признаваемыми в учете.

Для урегулирования обязательства и надежной оценки его величины, критерий признания резерва обуславливает необходимость определения веро-

ятности выбытия ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Эти величины определяются различными способами: на основе консультаций с экспертами, юристами, инженерами и другими консультантами, а также на основе прошлой практики. Но решающее значение в этом случае будет иметь профессиональное суждение руководства организации, которое принимает решение относительно квалификации тех или иных объектов учета.

Метод «математического ожидания» относится к методикам получения расчетной оценки затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующего обязательства. Данный метод позволяет определить такую оценку путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. Этот метод применяется при наличии большого количества гипотез о возможных затратах. При условии, что величины возможных затрат имеют одинаковую вероятность, то применяется метод среднего значения. Рассмотрим данную методику на примерах 5 и 6.

Пример 5. Предприятие «S» осуществляет торговую деятельность. Согласно договорам с покупателями предприятия обязуется возмещать покупателям затраты на ремонт. Опыт практической работы позволяет руководству предприятия сделать вывод о том, что вероятность выполнения ремонтных работ по гарантиям является достаточно высокой. Опыт прежней работы свидетельствует о том, что гарантийные обязательства приходится выполнять для 20% проданных товаров, в том числе 17% составляет мелкий ремонт на сумму 100 000 долл. США и 3 % - крупный на 500 000 долл. США.

Затраты на ремонт могут быть оценены следующим образом: $80\% \times 0$ долл. США + $17\% \times 100\,000$ долл. США + $3\% \times 500\,000$ долл. США = 17 000 долл. США + 12 000 долл. США = 29 000 долл. США

Поскольку данная оценка является надежной и выбытие ресурсов, содержащих экономическую выгоду, является вероятным, предприятие «S» признает резерв на сумму 29 000 долл. США

Пример 6. Предприятие «S» осуществляет торговую деятельность. Согласно договорам с покупателями предприятие обязуется возмещать покупателям затраты на ремонт. Опыт практической работы позволяет руководству предприятия сделать вывод о том, что вероятность выполнения ремонтных работ по гарантиям является достаточно высокой. По опыту прежней работы затраты на ремонт ежегодно составляют от 10 000 до 40 000 долл. США.

В данном случае затраты на ремонт могут быть оценены путем усреднения: $(10\,000 + 40\,000) : 2 = 25\,000$ долл. США. На данную сумму предприятию следует признать резерв.

Учитывая определенную специфику резервов, условных активов и условных обязательств, которые заключаются в факторе неопределенности, связанных с ними аспектов, МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», необходимо учитывать риски и источники неопределенности. Корректировка на риск может увеличить оценку обязательства. Вместе с тем стандарт предостерегает и от необоснованного завышения такой величины, поскольку ее оценка должна быть объективной. Рассмотрим эту си-

туацию на примере 7.

Пример 7. Предприятие «S» имеет судебное разбирательство с предприятием «N» которое выставило на него иск на сумму 400 000 долл. США. Вероятность удовлетворения иска высока. При этом имеется 10 %-ный риск, что предприятие «S» придется выплатить не только сумму иска, но и дополнительно возместить предприятию «N» упущенную выгоду 200 000 долл. США. С учетом риска оценка величины обязательства предприятия «S» составит 420 000 долл. США $(400\,000\text{ долл.} \times 90\% + (400\,000\text{ долл.} + 200\,000\text{ долл.}) \times 10\%)$.

Резервы могут быть краткосрочными и долгосрочными. К оценке долгосрочных резервов применяется принцип учета влияния фактора времени на стоимость денег, следствием которого является требование дисконтирования величины таких резервов. Величина, по которой оцениваются долгосрочные резервы, названа в МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» приведенной стоимостью. Данное название можно считать синонимом известной в бухгалтерской литературе дисконтированной стоимости. Определение дисконтированной (приведенной) стоимости требует применения ставки дисконтирования. Эта ставка должна быть ставкой до учета налогообложения, не учитывать риски, на которые уже была скорректирована величина резерва, и отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег; рассмотрим ситуацию на примере 8.

Пример 8. Корпорация «S» занимается поставкой топлива, вырабатываемого АЭС. Согласно законодательству после срока эксплуатации на корпорацию возлагается обязанность об утилизации отработанного топлива. Затраты на утилизацию составляют 100 млн. долл. США. Коэффициент дисконтирования, определенный с учетом срока эксплуатации и ставки дисконтирования, составляет 0,6. Приведенная стоимость резерва составит 60 млн. долл. США $(100\text{ млн. долл.} \times 0,6)$. На эту сумму корпорация «S» должна признать резерв по утилизации отходов топлива на отчетную дату.

Существует еще проблема оценки резерва, она связана с возможными возмещениями обязательств организации другой стороной. Примерами таких возмещений могут быть контракты, договоры страхования, которые предусматривают возмещение убытков и гарантий поставщиков. Согласно требованиям МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» возмещение должно учитываться как отдельный актив. При условии, если ожидается, что затраты либо их часть, требуемые для урегулирования резерва, будут возмещены другой стороной, возмещение должно признаваться тогда и только тогда, когда практически бесспорно, что возмещение будет получено, если организация погасит свое обязательство. Сумма, которая признана в отношении такого возмещения, не должна превышать сумму соответствующего резерва (пример 9).

Пример 9. Предприятие «S» осуществляет торговую деятельность, которая предусматривает гарантийные обязательства по проданным товарам. В процессе использования проданных товаров были обнаружены дефекты в механизме, производством которых занимается предприятие «N». Согласно дого-

вору с предприятием «N» последняя обязана возместить предприятию «S» затраты в случае неисправности в производимом ей механизме. Затраты предприятие «S» в связи с гарантийными обязательствами с высокой степенью вероятности составят 500 000 долл. США.

Согласно гарантийным обязательствам предприятие «S» должно признать резерв на сумму 500 000 долл. США. На эту же сумму будет признан отдельный актив.

МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» не содержит требований, какие объекты должны признаваться одновременно с признанием резерва. Начисление резерва, влечет его признание в бухгалтерском учете и отчетности обязательства.

При признании резерва одновременно должен признаваться расход. При этом, если возникновение резерва обусловлено обычной деятельностью организации, данный расход должен быть признан на счете учета доходов и расходов по обычной деятельности (аналог российского счета продаж). Если резерв возникает в связи с прочими операциями организации, то должен быть признан расход по прочим операциям. Указанные расходы могут быть уменьшены на суммы возмещения, если таковые имеются (пример 10).

Пример 10. Предприятие «S» осуществляет торговую деятельность, которая предусматривает гарантийные обязательства по проданным товарам. С высокой вероятностью данное предприятие понесет затраты по урегулированию гарантийных обязательств на сумму 300 000 долл. США. Кроме этого высока вероятность необходимости оплаты штрафа на сумму 40 000 долл. США предприятию «P», не связанного с основной деятельностью предприятия. В учете следует произвести следующие бухгалтерские записи:

Дебет «Расходы по обычной деятельности», Кредит «Резерв»	300 000 долл. США
Дебет «Прочие расходы», Кредит «Резерв»	40 000 долл. США

Из общего подхода к учету резерва исключением может быть такая ситуация, когда соответствующее обязательство возникает в связи с эксплуатацией объектов основных средств. МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» не имеет регламентации по такой ситуации, но согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затраты, которые обусловлены данными обязательствами, должны включаться в первоначальную стоимость основных средств (пример 11).

Пример 11. Корпорация «S» занимается поставкой топлива, вырабатываемого АЭС. Согласно законодательству после срока эксплуатации на корпорацию возлагается обязанность по утилизации отработанного топлива. Затраты на утилизацию с учетом дисконтирования составляют 60 млн. долл. США. В бухгалтерском учете производятся следующие записи:

Дебет «Основные средства», Кредит «Резерв»	60 млн. долл. США
---	-------------------

Данный вариант учета означает капитализацию затрат на урегулирование

обязательств, которые связаны с эксплуатацией объектов основных средств. В дальнейшем эта сумма будет учтена при начислении амортизации основных средств.

При урегулировании обязательств выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, будет списываться за счет соответствующих резервов: дебет счета «Резерв», кредит счетов «Денежные счета», «Счета учета материальных ресурсов» и др.

При списании этих ресурсов нужно учесть то, что резерв должен использоваться только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан.

Условные обязательства и условные активы согласно требованиям МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» не признаются в учете и лишь раскрываются в пояснениях к отчетности.

В Российском учете в 2011 г. принято ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», аналогичное МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» регулируют отражение условных обязательств и условных активов. С 2011 г. формирование оценочных обязательств в бухгалтерском учете стало обязанностью организации в России.

Существует различие в понятиях «условный» и «оценочный». Понятие «условный» применяется для обязательств и активов, не признаваемых в учете, потому что:

- возникновение будущих событий неопределенно;
- их наличие в будущем подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий;
- эти будущие события не находятся полностью под контролем организации.

Условные обязательства и активы не признаются в бухгалтерском учете, не отражаются в отчетности, информация приводится только в примечаниях к финансовой отчетности.

Рассмотрим на конкретных примерах порядок квалификации обязательств и отражения их в российской системе бухгалтерского учета (пример 12-13)

Пример 12. ООО «А» решило о создании резерва на гарантийное обслуживание (срок гарантии – 1 год). Согласно экспертной оценке, цена оценочного обязательства – 1 300 000 руб. (без учета налога на добавленную стоимость (НДС)). Фактические затраты составили 1 260 000 руб. (без учета налога на добавленную стоимость (НДС)).

В учете следует произвести следующие бухгалтерские записи:

1. Создан резерв на гарантийный ремонт (признано оценочное обязательство)

Дебет 97 «Расходы будущих периодов»

Кредит 96 «Резервы предстоящих расходов» 1300000 руб.

2. Отражена фактическая стоимость ремонта (без учета НДС), выполнен-

ного подрядной организацией

Дебет 96 «Резервы предстоящих расходов»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 1260000 руб.

3. Списан излишне начисленный резерв (1 300 000 руб. – 1 260 000 руб.)

Дебет 96 «Резервы предстоящих расходов»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» 40000 руб.

Следующий пример, когда обязательство отражать в учете не нужно.

Пример 13. ООО «М» в отчетном году ожидает убыток по одному из направлений. Степень вероятности убытка высокая. Но у организации отсутствует обязанность, которая возникла в результате прошлых событий ее деятельности, исполнения их она не может избежать. Поэтому в связи с предполагаемым убытком оценочное обязательство не признается.

Проведем сравнение правил учета резервов и условных обязательств по международным стандартам бухгалтерской отчетности (МСФО) и российской системе бухгалтерского учета (РСБУ) в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнение правил учета резервов и условных обязательств по МСФО и РСБУ

Понятие	МСФО	РСБУ
Прошлое событие	Прошлое событие, приведшее к возникновению существующего обязательства, называется обязывающим событием. Обязывающее событие - создает традиционное или юридическое обязательство, в результате которого у организации нет никакой альтернативы к погашению этого обязательства, созданного таким событием.	Это такое событие, которое на отчетную дату уже свершилось, в результате которого могут возникнуть оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы. Понятие «обязывающее событие» отсутствует.
Резерв = Оценочное обязательство	Резерв - это обязательство на неопределенную сумму или с неопределенным сроком погашения.	Оценочное обязательство — это обязательство с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения.
Обязательство	Предполагает существование третьей стороны перед которой у организации возникло обязательство. Не признаются обязательствами будущие расходы, которые связаны с хозяйственной деятельностью организации. В отчетности признаются обязательства, существовавшие до составления отчетности, они относятся к событиям после отчетной даты.	
Признание резерва = Признание оценочного обязательства	Для признания резерва должны выполняться одновременно следующие условия: - у организации есть существующее обязательство, которое возникло в результате прошлого события.	Для признания оценочного обязательства должны выполняться одновременно следующие условия: - у организации есть обязанность, которая появилась из-за прошлых событий в хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. Если есть сомнения в наличии такой обязан-

Понятие	МСФО	РСБУ
		ности, то необходимо создать оценочное обязательство, если существование такой обязанности более вероятно, чем нет (вероятность более 50%);
	- уменьшение экономических выгод при выполнении обязательства более вероятно; - величина оценочного обязательства (признания резерва) может быть обоснованно оценена.	
Обременительный договор и Заведомо убыточные договора	Обременительный договор - в соответствии с которым расходы, которые связаны с выполнением договорных обязательств превышают получаемые экономические выгоды. Создание резерва в таком случае необходимо. Если договор аннулируются без обязательств по выплатам другой стороне, то резерв не создается.	Заведомо убыточные договора — неизбежные расходы на исполнение которых превосходят поступления, ожидаемые от их исполнения. Резервы создаются под такие договора, если на отчетную дату хотя бы одна сторона не выполнила полностью своих обязательств. Договор не является убыточным, если его прекращение может быть осуществлено в одностороннем порядке без существенных санкций.
Реорганизация и реструктуризация	Реорганизация — это запланированная и контролирующая руководством организации программа, предусматривающая значительные изменения: направления деятельности или способов ведения деятельности. Резерв создается, когда на отчетную дату компания начала действия по реорганизации и объявила всем заинтересованным лицам о ее проведении.	Реструктуризация -это запланированная и осуществляемая руководством организации программа действий, существенно изменяющая: направление деятельности, или объемы хозяйственных операций, или способы их осуществления. Оценочные обязательства признаются в размере обязательств, которые у организации возникли на отчетную дату перед другими лицами и исполнения которых нельзя избежать.
Условные Обязательства	Возможные обязательства, которые возникли в результате прошлых событий, существование их будет подтверждено тем, что в будущем произойдут или не произойдут неопределенные события.	Возникают: в результате прошлых событий и хозяйственной жизни; если существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (или ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий; эти будущие события не контролируются организацией.
Условные обязательства	К ним относятся настоящее обязательство, при котором маловероятен отток экономических выгод и оценка которого не может быть надежно оценена.	К ним относится существующее оценочное обязательство, оценка которого не может быть достоверно определена и уменьшение экономических выгод маловероятно. Условные обязательства пе-

Понятие	МСФО	РСБУ
		рассматриваются на каждую отчетную дату.
Условный актив	Возможный актив, который возник в результате прошлых событий, существование его будет подтверждено тем, что в будущем произойдут или не произойдут неопределенные события, не находящиеся под полным контролем предприятия.	Возникает вследствие прошлых событий хозяйственной деятельности, когда у организации существование актива зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

Понятие «оценочное обязательство» (ПБУ 8/2010) равноценно понятию «резерв» (МСФО (IAS) 37). Как видно, вступившее в действия новое ПБУ мало чем отличается от правил, изложенных в стандарте МСФО. Есть различия в названиях, но смысл остается при этом одинаковым.

Издание ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» преследовало цель дальнейшего сближения российских стандартов с международными. В основном соответствие с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» было достигнуто.

Список литературы:

1. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011 г.) [Электронный ресурс] /Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант Плюс: Высшая школа.

2. Резервы, условные обязательства и условные активы. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н) [Электронный ресурс] /Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант Плюс.

3. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы. Положение по бухгалтерскому учету от 13.12.2010 № 167н (ред. от 27.04.2012) [Электронный ресурс] /Программа информационной поддержки российской науки и образования Консультант Плюс.

Салькова Марина Викторовна

студентка 4 курса факультета учета и информационных технологий

Орловского государственного института экономики и торговли

e-mail: marisal-91@mail.ru

Федорова Татьяна Владимировна

к.э.н., доцент кафедры финансового учета

Орловского государственного института экономики и торговли

e-mail: tatiyana.72@mail.ru