



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

ГЛАВА 14. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РЕЗЕРВОВ - ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ



Банк России

17.1.

Обзор основных требований Положения Банка России от 25.10.2017 г. № 612-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»

- Глава 14. Бухгалтерский учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств отдельными некредитными финансовыми организациями.

Резервы - оценочные обязательства – это *существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.*

В бухгалтерском учете НФО резерв - оценочное обязательство признается при **одновременном** соблюдении следующих условий:



- у организации есть **существующая обязанность** (юридическая или обусловленная практикой), *возникшая в результате какого-либо **прошлого** события;*
- представляется **вероятным**, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды (*вероятен **отток денежных средств***); и
- возможно провести **надежную расчетную оценку** величины обязательства.



Ключевой момент > необходимость прошлых событий, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося **обязывающим событием**.

Обязывающее событие – если **у НФО отсутствует** реальная **альтернатива урегулированию обязательства**, созданного данным событием.

Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:

- когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом (**юридическое обязательство**);
- когда НФО создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности (**вменное обязательство**).

Оценка вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства:

- **выбытие** ресурсов **считается вероятным, если** такое **событие скорее будет иметь место, чем не будет**, т.е. вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет.

На практике высокая вероятность оценивается значением 50%.

Надежная расчетная оценка суммы резерва-оценочного обязательства

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую организации было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, НФО учитывает следующие особенности:

- определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта;
- формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37;
- если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности.

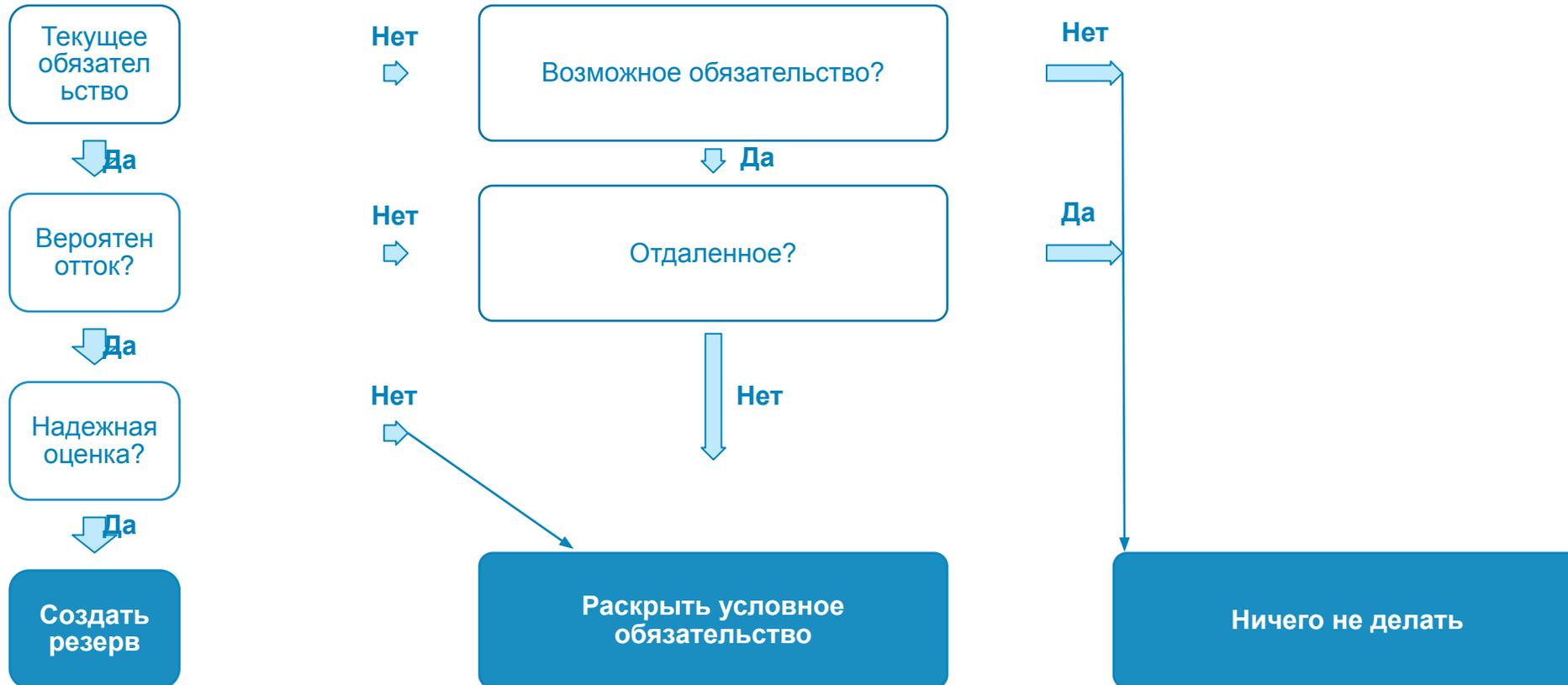
Оценка резервов

Компания при оценке резерва должна:

- принимать в расчет риски и неопределенности, присущие данному обязательству (*однако неопределенность не оправдывает создания чрезмерного резерва или преднамеренного завышения обязательства*);
- использовать для оценки резерва дисконтированную стоимость ожидаемых затрат с использованием доналоговой ставки (*когда влияние временной стоимости денег существенно*);
- принимать в расчет будущие события (*такие как изменения в законах и технологические изменения*) в случае, если имеется достаточное объективное свидетельство того, что они произойдут;
- не принимать в расчет прибыль от ожидаемого выбытия активов и налоговые последствия;
- придерживаться концепции осмотрительности.

Характер события (или событий), к которому привязан резерв, влияет на подход к оценке создаваемого резерва.

Тест на признание: признавать или нет резерв или условное обязательство?





Резервы – оценочные обязательства отражаются на б/счете 615 (П)

61501 Резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера и по каждому объекту основных средств.



61502 Резервы – оценочные обязательства по выплате вознаграждений.

Учет сумм резерва - оценочного обязательства на выплату вознаграждения управляющей компании для акционерных инвестиционных фондов.

61503 Резервы – оценочные обязательства по налоговым претензиям.

61504 Резервы – оценочные обязательства по судебным искам.

Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Условные обязательства – это либо

- 1) **возможные обязательства** (которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия);
- 2) **существующие обязательства**, которые либо:
 - **не удовлетворяют критериям признания**, в качестве оценочного обязательства;
 - в отношении которых **не представляется вероятным**, что для урегулирования обязательства **потребуется выбытие ресурсов**, содержащих экономические выгоды (**отток денежных средств не кажется вероятным**);
 - **невозможно** привести достаточно **надежную расчетную оценку** величины обязательства.

В бухгалтерском учете **отражаются только существенные условные обязательства**.

Учитываются на внебалансовом счете **91318** «Условные обязательства некредитного характера».

Условные обязательства должны пересматриваться **ежеквартально** не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Полностью списываются со счета 91318 при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.



На счете **91318** отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых НФО выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к НФО претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в НФО документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности НФО, закрытии подразделений НФО или их перемещении в другой регион на основании произведенных НФО расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками НФО в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Условные активы – активы, которые возникают из внеплановых и других неожиданных событий, которые создают возможность притока экономических выгод в организацию (*например, выставленный организацией в судебном порядке иск, если результат процесса представляется неопределенным*).

Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете **не отражаются**.

Существует **три этапа**, которые последовательно проходит такое возможное обязательство, и которые должны быть отражены в бухгалтерском учете НФО:

Этап 1

- Счет 91318

Условные обязательства

Этап 2

- Счета 615XX

Резервы-оценочные
обязательства

Этап 3

- Кредиторская задолженность
(счета 603, 474 и др.)

Профессиональное мотивированное суждение

НФО необходимо определить процедуру выявления и определения возможных обязательств, подлежащих отнесению к условным или резервам — оценочным обязательствам.

А именно:

- регламентировать порядок и форму получения информации от всех подразделений НФО о появлении подобных возможных обязательств или ситуаций, которые могут привести к появлению у организации обязательств некредитного характера;
- назначить сотрудника или подразделение, ответственного за анализ поступившей информации и формирование соответствующего мотивированного суждения, на основании которого готовится распоряжение в бухгалтерию НФО для осуществления соответствующих проводок.

Профессиональное мотивированное суждение

Профессиональное мотивированное суждение может содержать следующие данные *(пример)*:

1. Наименование стороны по возможному обязательству.
2. Краткое описание ситуации, при которой возникло/возможно возникновение обязательства.
3. Сумма возможного обязательства (предъявляемая или в оценке НФО).
4. Оценка соответствия/несоответствия возможного обязательства критериям условного обязательства или резерва-оценочного обязательства, установленным внутренним документом НФО.
5. Выводы и отнесение возможного обязательства в категорию условного обязательства или резерва-оценочного обязательства.