

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ, УСЛОВНЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Макушина Елена Юрьевна

makushinae@gmail.com

старший преподаватель
департамента финансов

НИУ ВШЭ

Обязательство

Обязательство (liability) – текущее обязательство компании (present obligation), возникшее в следствие событий в прошлом, погашение которого, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Обязательства.



✓ **правильная оценка и отражение в финансовой отчетности:**

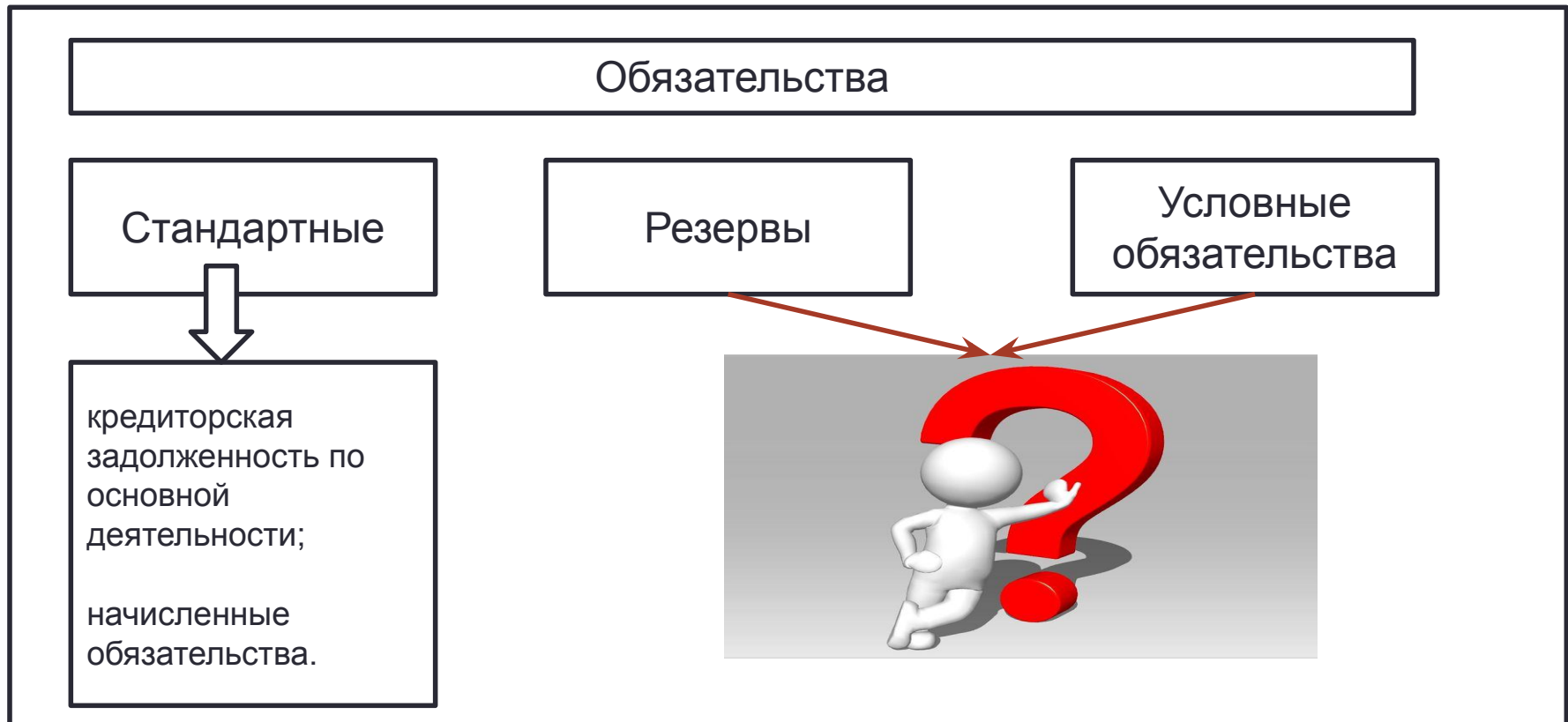
СК=А-О

✓ **корректная классификация:**

для оценки ликвидности и платежеспособности компании.

Классификация обязательств

1. Классификация по срокам погашения:
 - краткосрочные // долгосрочные.
2. Классификация по сущности:



РЕЗЕРВЫ (PROVISIONS)

Определение



Резервы – это обязательства

- ✓ на неопределенную сумму; или
- ✓ с неопределенным сроком погашения.



Признание резервов

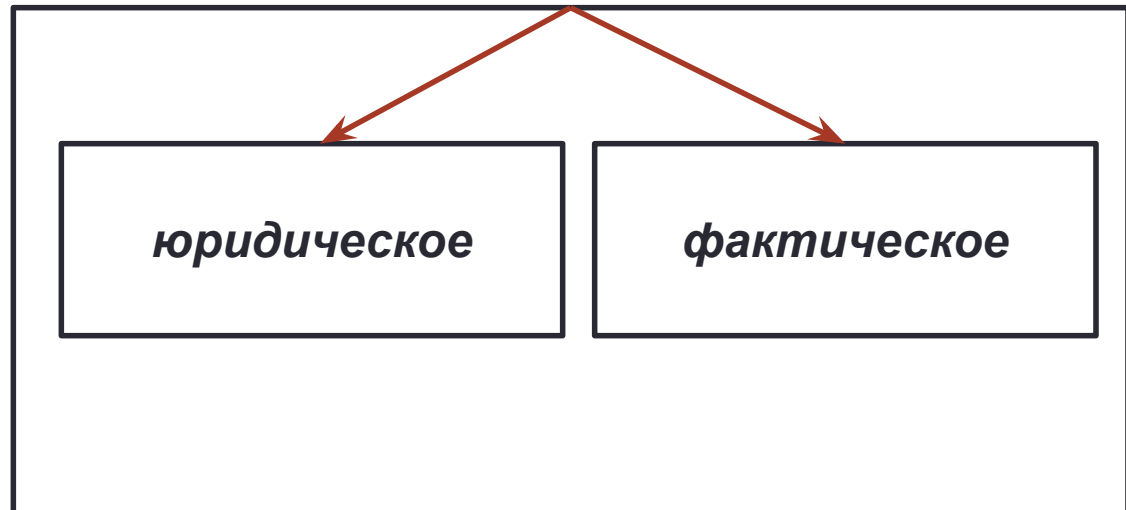
Резервы подлежат признанию, то есть отражению в отчете о финансовом положении как обязательства тогда и только тогда, когда:

- у компании имеется **существующее обязательство** (юридическое или фактическое) **в результате прошлого события**; **и**
- **вероятно (probable)**, что для урегулирования обязательства потребуются **отток ресурсов**, заключающих в себе экономические выгоды; **и**
- величина обязательства может быть **надежно оценена**.

Проблемы признания резервов

Текущее обязательство существует в том случае, когда вследствие **прошлого события** у компании нет реалистичной альтернативы отказа от погашения обязательства, что приведет к выбытию ресурсов, заключающих экономическую выгоду.

Прошлое событие называют **обязывающим событием**.



Обязывающее событие

Юридическое обязательство

Юридическое обязательство – это обязательство, вытекающее из:

- ✓ **договора;**
- ✓ **законодательства;**
- ✓ **практики применения законодательства (например, судебного решения).**

Фактическое обязательство

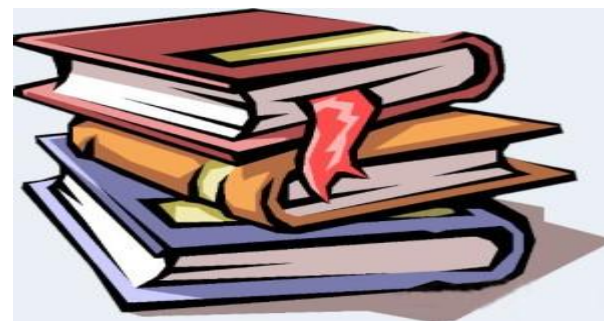
Фактическое обязательство (конструктивное // традиционное) – это обязательство, вытекающее из действий компании:

- ✓ **в силу установившейся практики;**
- ✓ **опубликованной политики;**
- ✓ **достаточно конкретным текущим заявлением,**

в результате у третьих лиц возникли обоснованные ожидания того, что компания выполнит обязательства.

Пример # 1. Юридическое обязательство. Гарантии.

В момент продажи производитель предоставляет гарантии покупателям своей продукции. По условиям договора купли-продажи производитель обязуется исправить любые производственные дефекты, обнаруженные в течение одного года с момента продажи (отремонтировать или заменить товар). Опыт прошлых лет свидетельствует, что такие претензии, скорее всего, возникнут.



Текущее обязательство – существует, возникает из условий договора.

Вероятность погашения – существует для всех гарантий данного класса.

Вывод - необходимо сформировать резерв и отразить его в балансе.

Пример # 2. Фактическое обязательство. Политика по охране окружающей среды.

Нефтяная компания осуществляет свою деятельность в стране, где отсутствует природоохранное законодательство. Однако у нее имеется широко известная природоохранная политика, согласно которой она берет на себя обязательства по очистке всего загрязнения вызванного ее деятельностью. Компания придерживалась такой политики в прошлом. В данном отчетном периоде деятельность компании приводит к загрязнению некоторого участка земли.

Текущее обязательство – существует, возникает вследствие обнародованной политики и соблюдения этой политики в прошлом.

Вероятность погашения – существует, поскольку были созданы обоснованные ожидания у заинтересованных сторон.

Вывод - необходимо признать резерв.

Пример # 3. Фактическое обязательство. Политика возврата средств – возврата продукции.

У магазина розничной торговли существует широко известная политика по возврату средств покупателям, недовольными своими покупками, хотя в нормативных актах не предусмотрено такое требование.

В данных обстоятельствах продажа продукции приводит к возникновению обязательства, вытекающего из практики, поскольку компания создала обоснованные ожидания у покупателей по возврату денежных средств.

Резервы

Резерв формируется только в том случае, когда обязательство существует вне зависимости об будущих действий компании.

Простое намерение в будущем понести затраты недостаточны для возникновения обязательства.

Не подлежит признанию резерв в отношении будущих операционных убытков.

Если компания оставляет за собой возможность избежать каких бы то ни было расходов, обязательство не признается:

- Для признания резерва в отчетности недостаточно одного лишь решения Правления, поскольку Правление может изменить его в будущем.
- Если принято решение, которое обязывает компания понести будущие расходы, резерв не признается в отчетности до тех пор, пока правление имеет реалистичную альтернативу выполнения этого решения.

ПРИМЕРЫ

Пример. Существующая обязанность.

В ходе судебного разбирательства может возникнуть спор о том, имели ли место определенные события или повлекли ли они за собой настоящее обязательство.



Необходимо определить, существует ли настоящее обязательство на дату составления отчета о финансовом положении (баланса), рассмотрев все возможные аргументы (включая, например, мнение экспертов).

Пример. Прошрое событие.

Компания
нанесла вред
окружающей
среде.



Обязывающее событие:

- Законодательство требует исправления существующего ущерба **или**
- Компания официально принимает ответственность за исправление, следовательно, это создает традиционное обязательство.



У компании возникает обязательство в размере:

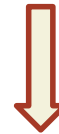
- штрафа,
- расходов на очистку.

Пример. Прошное событие.

Ввод в действие сооружений нефтедобычи



По окончании эксплуатации сооружений нефтедобычи компания обязана вернуть площадку в исходное состояние.



Компания признает оценочное обязательство по затратам на вывод из эксплуатации в той степени, в которой она обязана восстановить площадку.



Пример. Прошлые событие.

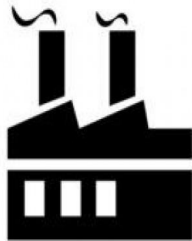
Под давлением конъюнктуры рынка или в связи с законодательством компания намеревается осуществить установку дымовых фильтров.



Компания может избежать будущих затрат своими будущими действиями, например, изменив вид деятельности.

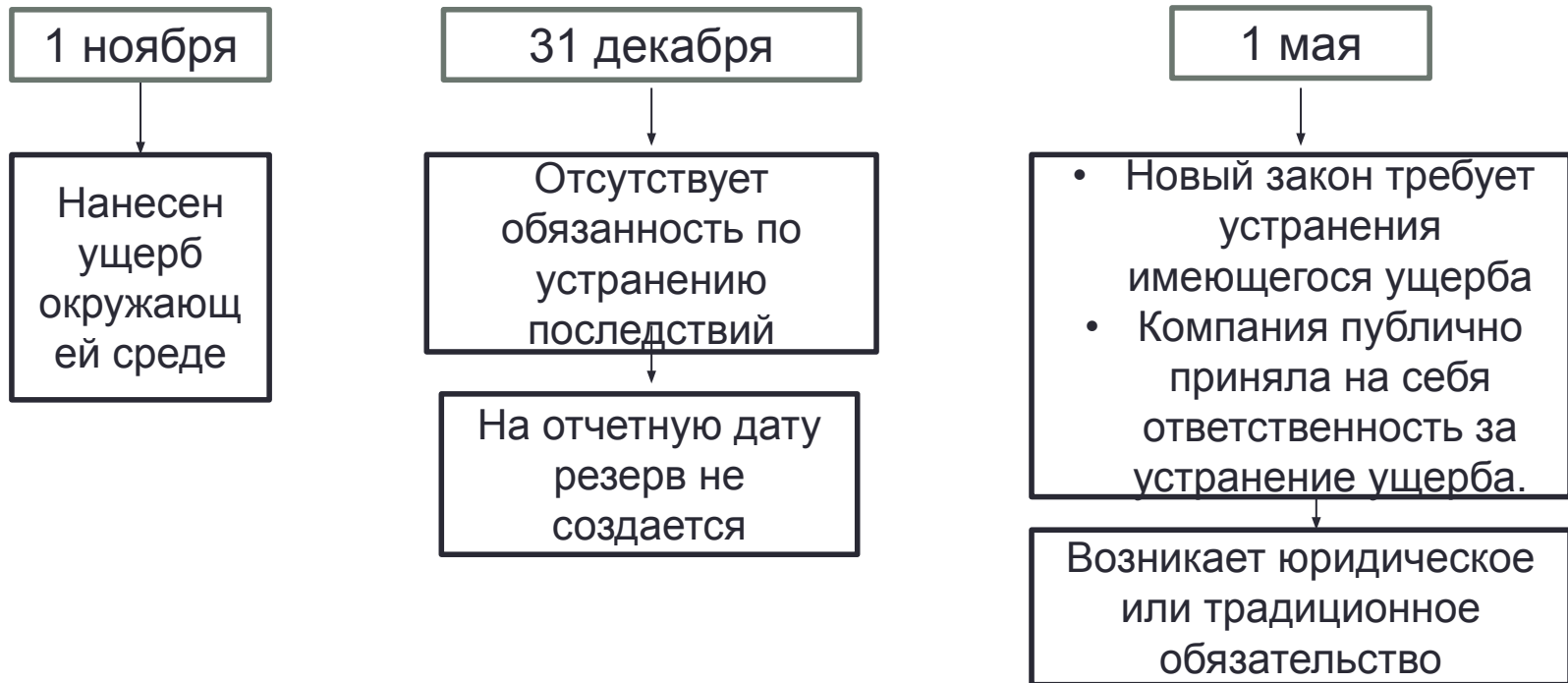


У компании нет существующей обязанности по этим будущим затратам и никакое оценочное обязательство не признается.



Пример. Прошлые событие.

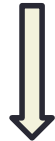
Событие, не приводящее к возникновению обязанности немедленно, может привести к этому позднее в связи с изменениями в законодательстве, или когда действие компании приводит к возникновению вмененной обязанности.



ОЦЕНКА РЕЗЕРВА

Наилучшая оценка

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой **наилучшую оценку затрат**, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату



Наилучшая оценка затрат – это сумма, которую компания разумно уплатила бы для погашения текущего обязательства на отчетную дату.

Наилучшая оценка

Оценки результатов и финансового эффекта определяются с помощью суждения руководства компании, дополненного

- опытом аналогичных операций;
- отчетами независимых экспертов (в некоторых случаях).

Пример #. Наилучшая оценка резерва.

Компания продает свою продукцию и предоставляет гарантию ремонта любого производственного брака, выявленного в течение 6 месяцев с даты покупки. Если бы в каждом изделии имелись небольшие дефекты, то стоимость их исправления составила бы \$1 000 000, а если бы крупные дефекты, то - \$4 000 000.

Прошлый опыт и ожидание на будущее указывают, что в течение гарантийного срока:

- 75% изделий не будут иметь дефектов
- 20% изделий будут иметь небольшие дефекты
- 5% изделий – крупные дефекты.

Ожидаемая стоимость затрат на исправление дефектов составит:

ОТРАЖЕНИЕ НА СЧЕТАХ

Создание и использование резерва

Создание резерва при первоначальном признании:

Дт Расходы ...
Кт Резервы ...

Если произошло обязывающее событие, в результате которого произойдет отток экономических выгод.

Использование резерва:

Дт Резервы...
Кт Денежные средства (прочие активы)...

Изменения в резервах

Резервы должны:

- ✓ пересматриваться на каждую отчетную дату;
- ✓ корректироваться для отражения текущей наилучшей оценки.

Больше нет вероятности того, что для погашения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды



Резерв должен быть аннулирован

Использование резервов



Резерв должен использоваться только в отношении тех затрат, для покрытия которых он первоначально создавался.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (CONTINGENT LIABILITIES)

Определение

Условное обязательство – ЭТО

- ✓ **возможное обязательство (possible obligation)**, возникающее, в результате прошлых событий, существование которого будет подтверждено только ***наступлением или не наступлением*** одного или нескольких ***неопределенных будущих событий***, которые ***не находятся под полным контролем компании***;
- ✓ **текущее обязательство**, возникающее в результате прошлых событий, которое не признается (не отражается в балансе), потому что:
 - маловероятно, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;
 - сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежностью.

Отличие резервов от условных обязательств

Резервы

- Настоящее обязательство;
- Вероятно, что требуется отток ресурсов, содержащих в себе экономические выгоды;
- Может быть сделана надежная оценка.



Признается в отчете о финансовом положении.

Условные обязательства

- Возможное обязательство;
- Настоящее обязательство, не соответствующее критериям резерва (или маловероятен отток ресурсов или не может быть сделана надежная оценка).



Раскрывается информация в примечаниях к финансовой отчетности.

Обязательства

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СТАНДАРТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства, по которым известны дата погашения, сумма или лицо, перед которым они возникли

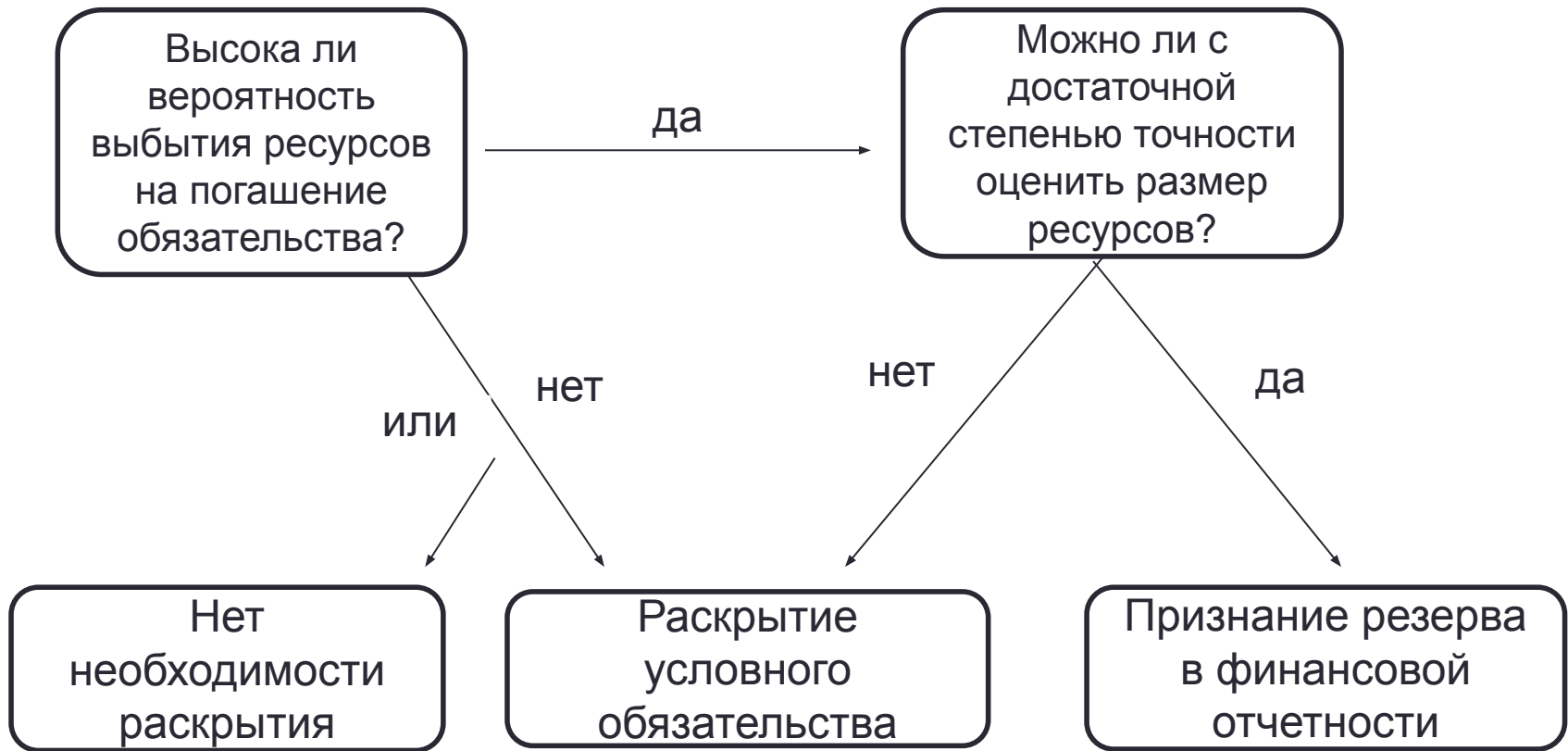
РЕЗЕРВЫ

Обязательства с неопределенной суммой или датой погашения

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Нет уверенности в оттоке ресурсов, сумма не может быть надежно оценена

Условные обязательства. Схема #1.



УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ (CONTINGENT ASSETS)

Определение

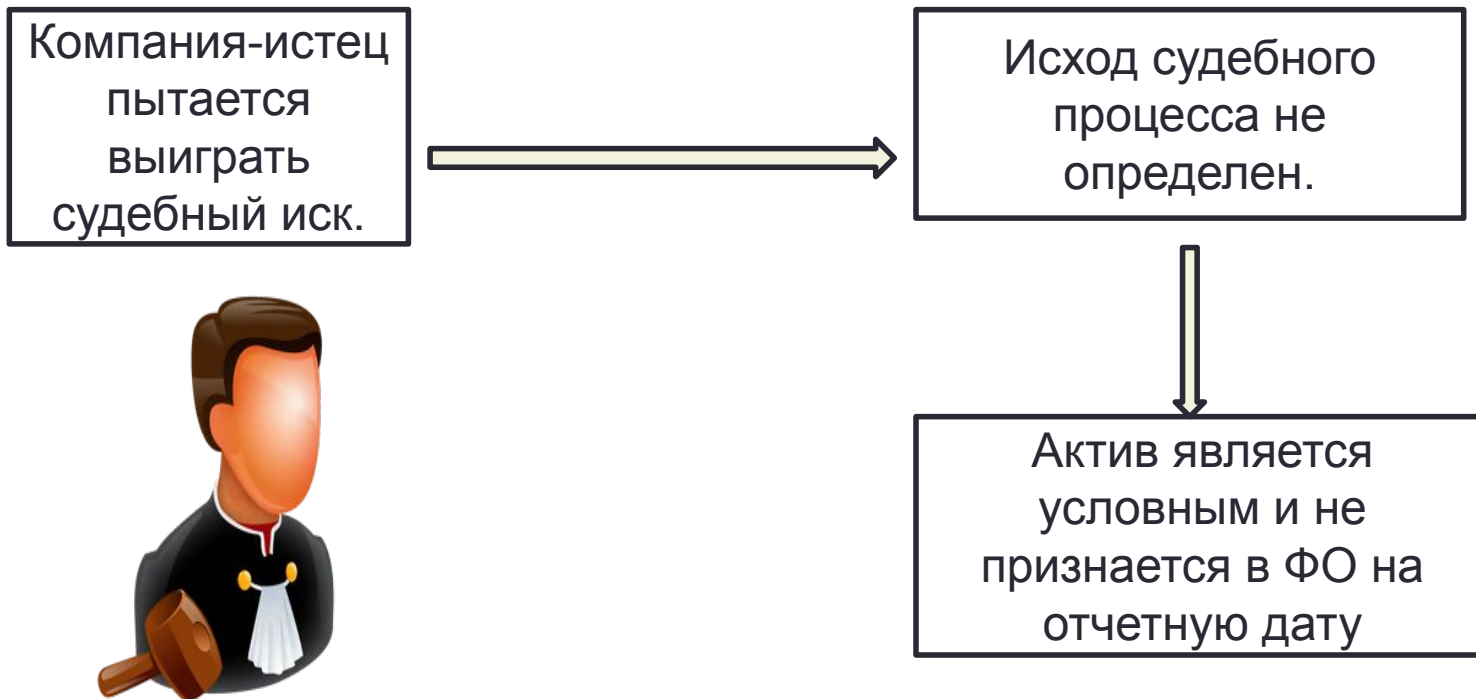
Условный актив – это

- ✓ возможный актив, который возникает в результате прошлых событий;
- ✓ существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких неопределенных событий в будущем, которые не находятся под полным контролем компании.

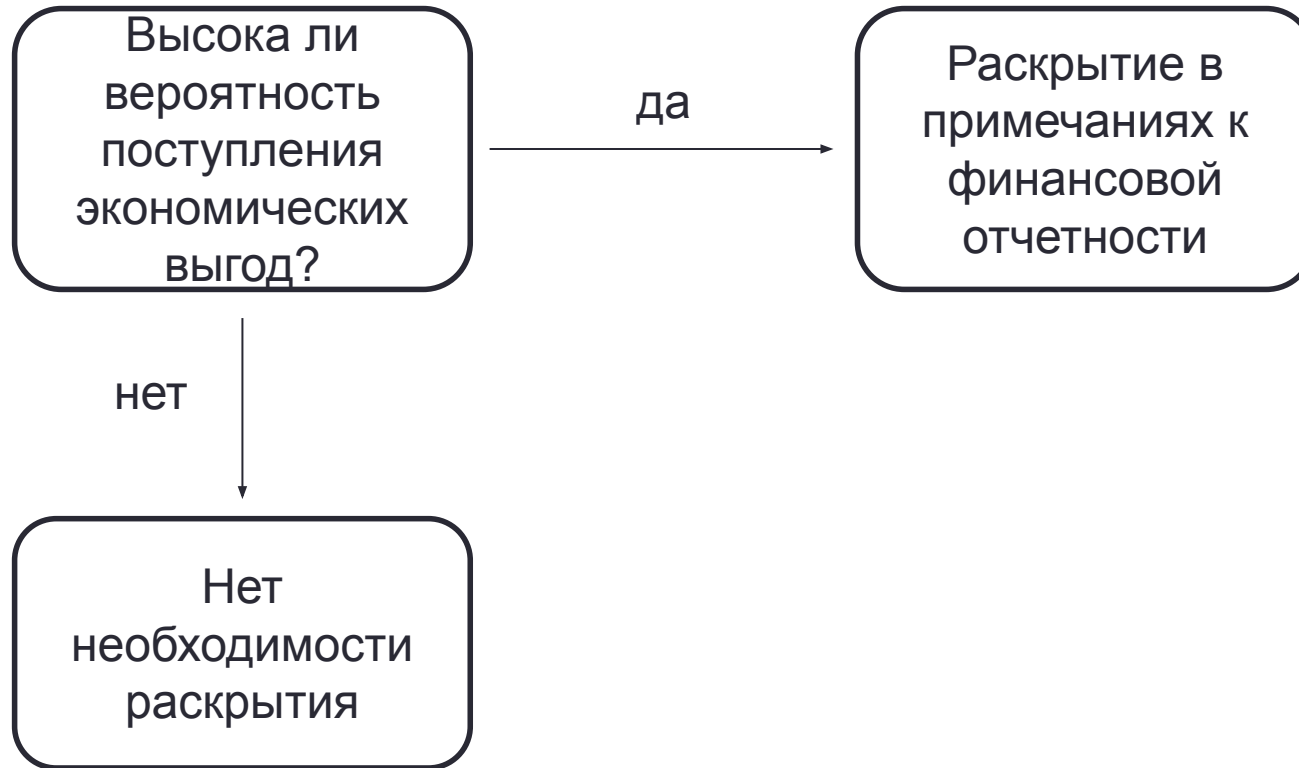
Компания не должна признавать условный актив.

Пример. Условный актив

Условный актив возникает из незапланированных или неожиданных событий, которые создают возможность получения экономических выгод.



Условные активы. Схема #2.



Условный актив

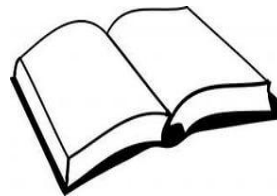
Условный актив непрерывно оценивается для того, чтобы обеспечить соответствующее изменение событий в финансовой отчетности.

Незапланированное событие

Поступление экономических выгод становится вероятным

Становится действительно определенным, что возникает поступление экономических выгод

Имеется возможность поступления дохода



Условный актив не признается в ФО, т. к. доход может быть никогда не реализован

На отчетную дату условный актив раскрывается в ФО

Актив и соответствующий доход признаются в ФО за период, в котором произошло изменение

Признание о отражение в отчетности условных активов и условных обязательств

<i>Степень вероятности (P)</i>	<i>Условное обязательство</i>	<i>Условный актив</i>
Уверенность ($P > 95\%$)	Признание в отчете о финансовом положении так, как обязательство перестает быть условным	Признание в отчете о финансовом положении, так как актив перестает быть условным
Высокая вероятность ($50\% < P < 95\%$) <i>probable</i>	Признание резерва в отчете о финансовом положении	Раскрытие в примечаниях
Возможность ($5\% < P < 50\%$) <i>possible</i>	Раскрытие в примечаниях	Раскрытия нет
Отдаленная возможность ($P < 5\%$)	Раскрытия нет	Раскрытия нет

Вопросы

