

IAS 37 против НСБУ: резервы, гарантии и судебные риски. Как аудитору увидеть то, что скрыто

Костян Денис Михайлович, член правления Аудиторской палаты, директор ООО «ПРОМОВА АУДИТ»

Битва определений: «Оценочное обязательство» против «Резерва»

Первый вызов для аудитора — терминологический.

Международный стандарт **IAS 37** «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» определяет **оценочное обязательство (Provision)** как обязательство с неопределенным сроком исполнения или неопределенной величины.

Инструкция № 168 использует термин «**резерв**», определяя его аналогично — как обязательство, имеющее неопределенность относительно времени исполнения или суммы.

Резервы, признаваемые согласно IAS 37

Судебные разбирательства

Обязательства по искам и претензиям, где вероятность проигрыша превышает 50 %.

Гарантийные обязательства

Резервы на ремонт и обслуживание проданной продукции в течение гарантийного срока.

Реструктуризация

Затраты на закрытие части бизнеса или изменение структуры управления при наличии официального плана и создании ожиданий у затронутых сторон.

Обременительные договоры

Контракты, в которых неизбежные затраты на выполнение превышают ожидаемые экономические выгоды.

Экологические обязательства

Затраты на рекультивацию земель, ликвидацию последствий загрязнения или вывод основных средств из эксплуатации.

Важное различие

IAS 37 не рассматривает статьи, которые являются корректировками балансовой стоимости активов (оценочные резервы в терминологии НСБУ), такие как:

Обесценение активов (IAS 36)

Снижение стоимости основных средств или гудвила.

Резервы по сомнительным долгам (IFRS 9)

Корректировка дебиторской задолженности.

Снижение стоимости запасов (IAS 2)

Резерв под чистую стоимость реализации запасов.

Обесценение финансовых вложений (IFRS 9 / IAS 39)

Оценка финансовых инструментов.

Таким образом, IAS 37 фокусируется исключительно на обязательствах с неопределенным сроком или суммой, в то время как другие стандарты регулируют либо специфические виды обязательств (налоги, персонал), либо корректировку оценки самих активов.

Терминология

1. Provision (Оценочное обязательство)

Этот термин является ключевым для стандарта IAS 37.

Значение: Обязательство с неопределенным сроком исполнения или неопределенной величины.

Сущность: Это обязательство (пассив), которое признается в балансе, когда существует высокая вероятность оттока ресурсов вследствие прошлых событий.

2. Reserve (Резерв в составе капитала)

Этот термин относится к структуре собственного капитала компании.

Значение: Компоненты собственного капитала, сформированные за счет прибыли или переоценки активов.

Сущность: Это не обязательство перед третьими лицами, а часть собственного капитала (например, Revaluation reserve — резерв переоценки, Legal reserve — резервный капитал).

3. Allowance / Impairment (Оценочный резерв / Регулятив)

В стандартах МСФО (например, IFRS 9 или IAS 2) эти статьи не считаются обязательствами и не регулируются IAS 37.

Значение: Корректировка балансовой стоимости активов (например, Allowance for doubtful debts — резерв по сомнительным долгам, Inventory obsolescence — резерв под обесценение запасов).

Сущность: Это контрактив (корректирующая статья), который вычитается из стоимости соответствующего актива в балансе для отражения его реальной (справедливой или возмещаемой) стоимости.

4. Accruals (Начисленные обязательства)

Хотя этот термин редко переводится как «резерв», на практике их часто путают, особенно в части резервов на отпуска.

Значение: Обязательства по оплате товаров или услуг, которые уже получены, но счета по которым еще не выставлены.

Отличие: В отличие от Provisions, начисленные обязательства характеризуются минимальной неопределенностью по сумме и срокам. В МСФО начисленные отпускные часто классифицируются как Accruals и отражаются в составе кредиторской задолженности, тогда как в национальной практике они традиционно считаются «резервом» (provision).

Резюме для аудитора

- ❏ В русском языке слово «резерв» покрывает как минимум три разных английских понятия: Provision (пассив), Reserve (капитал) и Allowance (корректировка актива).
При аудите важно четко разделять их, так как они регулируются разными стандартами и имеют разный порядок отражения в финансовой отчетности.

Критерии признания

Критерии признания оценочных обязательств (резервов) в международной практике (IAS 37) и национальном законодательстве (Инструкция № 168) практически идентичны. Резерв признается только при одновременном соблюдении трех условий:

1 Наличие текущего обязательства

У организации существует обязанность, возникшая в результате прошлого события. Обязанность может быть юридической (из договора или закона) или конклюдентной/традиционной (возникает из практики или публичных заявлений, которые создали у третьих лиц обоснованные ожидания). Событие считается обязывающим, если у организации нет реалистичной альтернативы расчету по обязательству.

2 Вероятность оттока ресурсов

Представляется вероятным, что для исполнения обязанности потребуется выбытие активов (экономических выгод). В МСФО под «вероятным» понимается событие, которое скорее произойдет, чем нет (вероятность более 50%). Если вероятность ниже (но не ничтожна), обязательство считается условным и подлежит раскрытию только в примечаниях.

3 Надежная оценка

Существует возможность провести обоснованную (достоверную) расчетную оценку величины обязательства. Использование оценочных значений является необходимым условием подготовки отчетности и не лишает её надежности. В редких случаях, когда надежная оценка невозможна, обязательство признается условным и раскрывается в пояснениях.

Резерв в НСБУ

Трактовка создания резервов как выбора учетной политики в национальной практике (НСБУ) Республики Беларусь обусловлена несколькими ключевыми факторами:

Формулировки нормативных актов

Основным обоснованием «опционности» часто служат нормы Инструкции № 50 (План счетов). В пункте 75 указано, что на счете 96 отражаются суммы резервов, установленные законодательством и учетной политикой организации. Это дает экспертам основание утверждать, что создание резерва — это право, реализация которого должна быть закреплена во внутренних правилах учета.

Исторический подход

Традиционно в отечественной практике резервы (оценочные обязательства) рассматривались не как безусловное текущее обязательство, а как инструмент равномерного распределения (выравнивания) затрат между отчетными периодами.

Отсутствие жестких методик

Законодательство часто не устанавливает конкретные алгоритмы расчета для всех видов резервов, делегируя организации право самостоятельно разрабатывать методику и закреплять её в учетной политике. Отсутствие такой записи в политике организации иногда ошибочно используют как оправдание для неначисления обязательства.

Инструкция № 168: сфера применения

Инструкция № 168 не применяется в отношении резервов под обесценение финансовых вложений, резервов под снижение стоимости запасов, резервов по сомнительным долгам, резервов по выводу основных средств из эксплуатации и аналогичным обязательствам, страховых резервов, призового фонда лотереи.

Настоящая Инструкция не применяется для создания и отражения в бухгалтерском учете и отчетности резервов на покрытие возможных убытков по активам, которые являются результатом:

резервов на покрытие текущих расходов, в том числе на отпускные и прочие социальные выплаты, на ремонт основных средств, на покрытие возможных убытков по вложениям, подверженным обесценению.

Резерв по неиспользованным отпускам

Обоснование создания резерва

01

Возникновение текущего обязательства

Обязательство возникает в тот момент, когда работник оказывает услуги, которые увеличивают продолжительность его будущего оплачиваемого отпуска. Это считается «обязывающим событием» прошлых периодов.

03

Неотвратимость выплат

Согласно законодательству, организация не имеет реальной альтернативы выплате отпускных или компенсации при увольнении, что делает отток ресурсов практически неизбежным (вероятность > 50%).

02

Принцип начисления и соответствия

Расходы на оплату отпусков должны признаваться в том периоде, когда сотрудники заработали право на них (создавая экономическую выгоду для компании), а не в момент фактической выплаты денег.

04

Возможность надежной оценки

Сумма может быть достоверно рассчитана на основе данных о неиспользованных днях, среднем заработке и ставках взносов на социальное страхование.

Оценка и дисконтирование: Где прячутся искажения

Оценка резерва — это всегда поиск «наилучшей оценки» затрат. Стандарты предлагают два основных метода:

1. Ожидаемое значение (Expected value)

Используется для больших групп однотипных обязательств (например, гарантийный ремонт). Сумма определяется путем взвешивания всех возможных исходов по их вероятности.

2. Наиболее вероятный исход

Применяется для единичных обязательств, таких как крупный судебный иск.

IAS 37 требует дисконтировать обязательства всегда, когда влияние временной стоимости денег существенно.

В п. 34 Инструкции № 168 также упоминается механизм дисконтирования, однако на практике, практически не применяется.

Резерв по выводу основных средств из эксплуатации

В системе МСФО

IAS 16 «Основные средства»: устанавливает, что первоначальная стоимость объекта основных средств должна включать предварительную оценку затрат на его демонтаж, удаление и восстановление природной среды на занимаемом им участке.

IAS 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: определяет критерии признания и порядок оценки данного обязательства.

В национальной практике Республики Беларусь (НСБУ)

Инструкция № 26 «По бухгалтерскому учету основных средств»: является профильным документом. В главе 4 этой Инструкции подробно изложены условия создания, порядок оценки и отражения в учете резерва по выводу ОС из эксплуатации.

Инструкция № 50 (План счетов): устанавливает, что для обобщения информации о таких резервах предназначен счет 96 «Резервы предстоящих платежей».

Инструкция № 168: важно отметить, что требования этой Инструкции (регулирующей общие вопросы резервов) не применяются в отношении резервов по выводу основных средств из эксплуатации, так как они выделены в специальное регулирование Инструкцией № 26.

Краткая суть требований

Резерв создается, если организация имеет юридическое или добровольное обязательство по демонтажу и ликвидации объекта, вероятность оттока ресурсов высока, а сумма может быть достоверно определена. Сумма резерва капитализируется, то есть включается в первоначальную стоимость соответствующего основного средства. При этом, если срок погашения обязательства превышает 12 месяцев, обязательно применяется дисконтирования.

Судебные разбирательства

Согласно международным стандартам, организация обязана признать резерв только при одновременном соблюдении трех критериев:

1 Наличие текущего обязательства

Оно возникло в результате прошлых событий (например, нарушение условий договора или причинение ущерба), и на отчетную дату у компании нет реалистичной альтернативы его урегулированию.

2 Вероятность оттока ресурсов

Представляется вероятным (т.е. более вероятно, чем нет — вероятность выше 50%), что для погашения этого обязательства потребуется выбытие активов.

3 Надежная оценка

Существует возможность привести обоснованную расчетную оценку суммы обязательства.

Важные нюансы признания

Если вероятность проигрыша в суде оценивается как ниже 50 %, но не является незначительной, резерв не начисляется. В этом случае информация раскрывается в примечаниях как условное обязательство.

Для оценки используется наилучшая оценка затрат. В случае с единичным обязательством (каким обычно является крупный иск) это, как правило, «наиболее вероятный индивидуальный результат».

Если судебное решение ожидается через длительный срок (более 12 месяцев) и влияние стоимости денег существенно, сумма резерва должна быть продисконтирована.

Гарантийные обязательства

Согласно международным стандартам, резерв (оценочное обязательство) должен быть признан в момент выполнения трех условий:

1 Наличие существующей обязанности

Она возникает в результате прошлого события, которым в данном случае является продажа продукции с условием предоставления гарантии. Обязанность может быть как юридической (вытекать из договора или закона о защите прав потребителей), так и конклюдентной (обусловленной практикой, когда организация своими действиями создала у покупателей ожидания, что она устранил дефекты).

2 Вероятность оттока ресурсов

При исполнении обязанности вероятен (т. е. скорее произойдет, чем нет — вероятность более 50 %) отток активов. Важной особенностью гарантий является то, что вероятность оценивается не по каждому отдельному товару, а по всей совокупности аналогичных обязательств в целом.

3 Надежная оценка

Существует возможность обоснованно рассчитать сумму затрат на предстоящие ремонты.

Метод оценки гарантийных обязательств

Для расчета суммы используется метод «математического ожидания» (Expected value). Сумма обязательства определяется путем взвешивания всех возможных результатов (отсутствие дефектов, мелкий ремонт, значительный дефект) по их вероятности. Оценка должна регулярно пересматриваться на каждую отчетную дату с учетом фактической статистики ремонтов за прошлые периоды.

Реструктуризация

Реструктуризация в терминах МСФО (IAS) 37 и белорусской Инструкции № 168 определяется как программа, спланированная и контролируемая руководством, которая существенно изменяет либо масштабы деятельности организации, либо способы ее ведения.

Оценочное обязательство (резерв) по затратам на реструктуризацию признается только при одновременном соблюдении общих критериев (прошрое событие, вероятность оттока ресурсов, надежная оценка) и специфических условий.

1. Наличие подробного официального плана

План должен быть одобрен уполномоченным органом управления и содержать как минимум информацию о:

- затрагиваемой деятельности или ее части;
- основных реструктурируемых подразделениях по территориальному признаку;
- местонахождении, должностях и примерном числе работников, которым будет выплачена компенсация при увольнении;
- затратах, которые будут понесены;
- сроках реализации плана.

Реструктуризация

2. Создание обоснованных ожиданий (конклюдентное обязательство)

Организация должна делом или словом продемонстрировать затронутым сторонам (сотрудникам, поставщикам, клиентам), что реструктуризация неизбежна. Это происходит, если до отчетной даты организация:

- начала выполнение плана (например, демонтаж оборудования или продажа активов);
- публично объявила основные положения плана тем, кого он затрагивает.

Резерв должен включать только прямые затраты, которые одновременно вызваны реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью организации.

Включаются

выходные пособия увольняемым сотрудникам (учет согласно IAS 19), штрафы за расторжение договоров аренды, затраты на демонтаж оборудования, которое более не будет использоваться.

НЕ включаются

переподготовка или перемещение остающегося персонала, инвестиции в новые системы, маркетинг, идентифицируемые будущие операционные убытки.

Обременительные договоры

Обременительный договор (onerous contract) — это договор, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которому превышают экономические выгоды, ожидаемые от его исполнения

Оценка неизбежных затрат: Неизбежные затраты отражают минимальные чистые затраты на выход из договора. Они определяются как наименьшая из двух величин:

- сумма затрат на исполнение договора;
- сумма всех компенсаций и штрафов, вытекающих из неисполнения (расторжения) договора

Резерв не признается по договорам, которые могут быть расторгнуты без выплаты неустоек (штрафов) другой стороне, так как в этом случае существующее обязательство отсутствует

Пример с консультационными услугами

Условия договора

Компания предоставляет консультации за фиксированную плату 100 000 руб. в месяц

Признак обременительности

Если прямые затраты на выполнение договора (например, из-за роста зарплат) выросли до 120 000 руб. в месяц, а штраф за расторжение договора составляет 300 000 руб., договор считается обременительным

Признание резерва

В отчетности признается резерв в сумме чистых убытков до конца срока договора (по 20 000 руб. за каждый оставшийся месяц), если эта общая сумма меньше штрафа в 300 000 руб.

Экологические обязательства

В состав таких обязательств входят:

- Затраты на рекультивацию земель и восстановление водных объектов.
- Урегулирование юридических исков и претензий регулирующих органов.
- Штрафные санкции за экологические инциденты.

Важно отличать экологические обязательства от обязательств по выводу основных средств из эксплуатации, которые включают демонтаж оборудования и рекультивацию земель в конце срока службы основных средств.

Создание резервов под будущие расходы

Согласно международным и национальным стандартам (IAS 37, Инструкция № 168), существует строгий запрет на создание резервов (оценочных обязательств) под будущие расходы, которые не являются текущим обязательством на отчетную дату.

Основные аспекты этого запрета включают:

1. Будущие операционные убытки

Оценочные обязательства не должны признаваться в отношении будущих операционных убытков. Это требование обусловлено тем, что ожидаемые убытки не отвечают определению обязательства — они не возникают из прошлых событий и их можно избежать путем прекращения или изменения характера деятельности в будущем.

- Исключение: Если будущие убытки возникают в рамках обременительного договора, обязательство по такому договору должно быть признано и оценено.

2. Затраты на продолжение деятельности в будущем

Резервы не признаются в отношении расходов, которые организации придется понести для продолжения деятельности в будущем.

- Пример: Расходы на установку новых фильтров в связи с изменением законодательства. Хотя закон обязывает их установить, организация может избежать этих затрат, изменив режим деятельности или закрыв завод. Следовательно, на отчетную дату текущего обязательства по установке фильтров нет.

3. Ремонт и обслуживание собственных активов

Запрещено создавать резервы на ремонт собственных основных средств.

- Обоснование: Обязательство всегда подразумевает наличие второй стороны, перед которой организация несет ответственность. В случае с ремонтом собственного оборудования второй стороны нет — организация может в любой момент принять решение не проводить ремонт, а, например, продать актив.
- Исключение: Обязательство по ремонту активов, находящихся у покупателя (гарантийные обязательства), признается, так как существует обязанность перед третьим лицом.

Условные обязательства (Contingent liabilities)

Условные обязательства (Contingent liabilities) — это потенциальные или существующие обязанности организации, которые характеризуются высокой степенью неопределенности и, согласно правилам МСФО (IAS) 37 и НСБУ (Инструкция № 168), не подлежат признанию в бухгалтерском балансе. Вместо этого информация о них раскрывается в примечаниях к отчетности.

Когда признаются (раскрываются) условные обязательства?

Условное обязательство идентифицируется в двух случаях:

1. **Возможная обязанность:** Наличие обязанности еще требует подтверждения будущими событиями, которые не полностью находятся под контролем организации (например, исход судебного иска, где вина компании не очевидна).
2. **Существующая обязанность, не отвечающая критериям резерва:** Обязанность уже существует вследствие прошлых событий, но не признается в балансе, так как: отток ресурсов для её погашения не является вероятным (вероятность 50% и ниже); нет надежной оценки суммы этой обязанности (крайне редкие случаи на практике).

Важное исключение: Информация об условном обязательстве не раскрывается, если вероятность оттока ресурсов является незначительной (отдаленной).

Что именно раскрывается в отчетности?

Для каждого вида условного обязательства компания должна указать:

Описание

краткое описание характера обязательства

Финансовое влияние

расчетную оценку его финансового влияния (если это практически осуществимо)

Неопределенность

признаки неопределенности в отношении суммы и сроков выбытия ресурсов

Возмещение

возможность получения какого-либо возмещения

Условный актив

Условный актив — это возможный актив, который возникает в результате прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем организации.

Когда признаются условные активы?

Согласно правилам МСФО (IAS) 37 и Инструкции № 168, существует строгое разграничение между раскрытием информации об условном активе и его признанием в балансе:

1

Запрет на признание

Организация не должна признавать условные активы в бухгалтерском балансе.

2

Раскрытие в примечаниях

Вероятность > 50%

3

Трансформация в реальный актив

Практическая несомненность

4

Отсутствие раскрытия

Вероятность < 50%

Условные активы в отчетности

В отчетности компаний условные активы чаще всего связаны с ожиданием возмещения ущерба или выигрыша в спорах:

- Судебные иски (Организация — истец): Классический пример условного актива — поданный организацией иск к контрагенту за нарушение условий договора. Пока судебный процесс не завершен и результат неопределен, права требования рассматриваются как условный актив. Например, компания подает иск на 200 тыс. руб. за причиненный ущерб; до вынесения решения суда это условный актив.

Если приток выгод вероятен, в примечаниях к отчетности необходимо указать:

- краткое описание характера условного актива;
- расчетную оценку его финансового влияния (если это практически осуществимо);
- важно избегать формулировок, которые могут ввести пользователей в заблуждение относительно степени уверенности в получении этого дохода

Аудиторские процедуры — как проверить оценочные обязательства

Тестирование модели и данных

Проверка адекватности используемых математических моделей, точности исходных данных и разумности значительных допущений, заложенных руководством.

Ретроспективный обзор

Сравнение оценочных значений прошлого года с их фактическим результатом (например, насколько начисленный в прошлом году резерв по иску совпал с итоговым решением суда) для оценки надежности процесса оценки в компании.

Анализ событий после отчетной даты

Изучение фактов, произошедших до даты подписания аудиторского заключения (например, вынесение судебного вердикта в январе), которые могут дать неоспоримые доказательства по состоянию на 31 декабря.

Проверка судебных обязательств

Проверка судебных обязательств (согласно МСА 501 «Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях» и НПАД 115 «Получение аудиторских доказательств в некоторых конкретных случаях»)

Для выявления скрытых исков аудитор не может ограничиваться только ОСВ по счетам 76 или 96. Необходимы дополнительные действия:

- Запросы юристам: Направление официальных запросов как внутренним, так и внешним юристам организации о текущем статусе дел и вероятности проигрыша.
- Анализ «юридических» расходов: Детальная проверка оборотов по счетам учета затрат в части оплаты услуг адвокатов, госпошлин и судебных издержек. Наличие таких платежей — верный признак ведущихся споров.
- Изучение протоколов: Просмотр протоколов собраний акционеров и заседаний совета директоров на предмет обсуждения претензий и возможных санкций.

Аудит гарантийных обязательств

- Анализ статистики: Проверка обоснованности процента резервирования на основе данных о фактических ремонтах и возвратах за предыдущие 2–3 года.
- Проверка условий договоров: Изучение спецификаций и договоров поставки для определения точных сроков и объемов гарантийной ответственности организации.
- Арифметический пересчет: Самостоятельный расчет суммы обязательства исходя из объема выручки и подтвержденной статистики дефектов.

Проверка резервов на отпуска

- Сверка с кадровым учетом: Запрос справок о количестве неиспользованных дней отпуска по выбранному сотруднику и их сопоставление с данными бухгалтерских регистров.
- Тестирование расчета: Проверка правильности определения среднего заработка и включения в расчет отчислений в ФСЗН и Белгосстрах.
- Анализ штатного расписания: Оценка влияния изменений в оплате труда или кадровой политике на величину обязательства.

Выявление признаков предвзятости руководства

Аудитор обязан оценивать не только цифры, но и намерения. К процедурам по выявлению предвзятости относятся:

- Анализ отклонений: Если руководство всегда выбирает самую оптимистичную оценку из диапазона возможных исходов, это повод для углубленной проверки.
- Проверка необычных корректировок: Особое внимание к «исправительным» проводкам по счетам резервов, сделанным в конце отчетного периода без надлежащего документального обоснования.

По результатам процедур важно задокументировать не только подтверждающие доказательства, но и те, которые противоречат оценкам руководства. Так можно сформировать объективное мнение о достоверности скрытых обязательств

Как увидеть «скрытое»

Идентификация предвзятости руководства: Аудитору следует обратить внимание на следующие «красные флаги»:

Выбор допущений, которые всегда дают наиболее «выгодный» результат (например, использование нижней границы диапазона при оценке обязательства).

Необоснованное изменение методов расчета по сравнению с прошлым годом.

Использование собственных оценок справедливой стоимости, которые значительно расходятся с рыночными данными.

Работа над ошибками: Типичные нарушения в отчетности по МСФО

01

Непризнание существующих обязательств

Организации часто игнорируют наличие текущего обязательства, возникшего в результате прошлых событий, если оно не закреплено в явном виде договором или законом

02

Формальный подход к резервам

Игнорирование конклюдентных обязательств и обременительных договоров, если они прямо не прописаны в договорах.

03

Создание запрещенных резервов

Признание резервов под будущие операционные убытки или на ремонт собственных основных средств, что прямо запрещено стандартами, так как отсутствует «обязывающее событие» и вторая сторона обязательства.

04

Использование неактуальных данных

Применение устаревшей статистики (например, по гарантийным случаям) или неверных данных о среднем заработке без учета индексации и изменений в оплате труда.

05

Ошибки в дисконтировании

Отсутствие дисконтирования долгосрочных (свыше 12 мес.) обязательств или использование некорректных ставок.

06

Отсутствие регулярного пересмотра

Сумма резерва не пересчитывается на каждую отчетную дату исходя из наилучшей расчетной оценки, что ведет к искажению показателей баланса.

07

Отсутствие существенных раскрытий в отчетности

Компании не раскрывают информацию в примечаниях, считая её незначительной.

Заключение

Для современного аудитора аудит резервов по Инструкции № 168 и IAS 37 — это тест на профессиональную зрелость. Если в МСФО резерв — это экономическая неизбежность, то в НСБУ — это развивающаяся норма, где бухгалтеры все еще пытаются сохранить право на «выбор», а аудитор должен настаивать на признании обязательства в силу закона.

**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**

info@audit-ap.by
www.audit-ap.by