

УДК 34:657

ПРИНЦИП ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ

А. Н. Сухарев

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», г. Тверь

Рассмотрены особенности применения принципа осмотрительности в учетном процессе и хозяйственной деятельности организации. Применение данного принципа является неоднозначным и приводит к конфликту интересов между целями организации, топ-менеджмента и акционеров (собственников).

***Ключевые слова:** принцип осмотрительности, условные факты, условные обязательства, условные активы, оценочные обязательства, оценочные активы.*

Одним из важнейших принципов бухгалтерского учета является принцип осмотрительности. В соответствии с ним организация должна придерживаться консервативного подхода (быть «осторожной») при учете активов, обязательств, своих доходов и расходов, т.е. организация при отражении хозяйственных фактов в учете должна скорее придерживаться пессимистического, а не оптимистического сценария. Это означает, что активы должны отражаться преимущественно по минимальной из возможных оценочных стоимостей, а обязательства – по максимально возможной разумной оценке, т.е. доходы не должны завышаться, а расходы – занижаться.

Особо следует отметить, что действие принципа осмотрительности основано на проблеме неопределенности оценки стоимостей, которая должна решаться на основе отражения в бухгалтерском учете наихудшего варианта с позиции финансового состояния организации. Это также можно было бы выразить так: «Рассчитываем на худшее, а лучшее – переживем».

Необходимо провести водораздел между применением принципа осмотрительности, с одной стороны, и умышленным занижением доходов и увеличением расходов организации – с другой. При применении принципа осмотрительности оценка стоимости оказывается неопределенной, т.е. заранее достоверно не известна для организации, в то время как сознательное манипулирование величиной доходов и расходов организации в целях минимизации налогообложения или достижения иной преследуемой цели в условиях того, когда действительные стоимости очевидны, не является применением

принципа осмотрительности. Применение принципа осмотрительности на практике приводит к увеличению изменчивости финансовых показателей, а на них оказывает влияние факт создания оценочных резервов.

В.В. Карпова и О.А. Винокурова приводят следующие доводы положительного влияния на финансовые показатели деятельности компании принципа осмотрительности: нивелирование воздействия инфляционного фактора на достоверность отчетных показателей; предоставление надежной информации для оценки платежеспособности; устранение необоснованных ожиданий относительно величины текущего и потенциального финансовых результатов; соответствие оценки статей актива дате составления баланса¹. К негативным факторам влияния они относят: противоречие с принципом непрерывности деятельности организации; создание резервов в необоснованной величине, что приводит к отражению нереальной прибыли или убытка; искажение финансового результата из-за нарушения временной соотносимости доходов и расходов; нарушение требования нейтральности стоимостной информации; формирование стоимости на основе гипотетических предположений².

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» организация должна ориентировать свою учетную политику готовность на учет потерь и расходов, а также на учет оценочных обязательств, чем на получение возможных доходов³.

Отражение принцип осмотрительности находит и в учетной политике Банка России, который переоценку финансовых активов не относит на счет прибылей и убытков, а показывает на отдельных счетах учета переоценки иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов. Это позволяет ему сглаживать колебание прибыли в течение ряда лет и иметь достаточный источник средств для покрытия отрицательных сумм от переоценки финансовых активов⁴. При недостатке средств, аккумулированных на счетах переоценки финансовых активов, Банк России отрицательные суммы переоценки относит на убыток (хотя в соответствии с методологией учета

¹ Карпова В.В., Винокурова О.А. Последствия применения принципа осмотрительности в финансовой отчетности // Учет. Анализ. Аудит. 2015. С. 57.

² Там же.

³ ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: утверждено Минфином России от 06.10.2008 № 106н (с изм.).

⁴ См.: Сухарев А.Н. Формирование и использование эмиссионного дохода Банка России: теоретические представления // Финансы и кредит. 2016. № 38 (710). С. 2 - 13; Сухарев А.Н. Эмиссионные накопления центрального банка Российской Федерации: сущность, механизм возникновения и необходимость использования // Финансы и кредит. 2016. № 20 (692). С. 2 - 13.

собственных средств центральные банки стран мира обычно отражают подобные разницы со знаком минуса в составе собственного капитала, а впоследствии их компенсируют положительными суммами переоценки соответствующих активов)⁵. Таким образом, методология отражения сумм положительных и отрицательных курсовых разниц от переоценки финансовых активов у Банка России носит не всегда симметричный характер.

В хозяйственной деятельности организации могут иметь место такие события, которые принято называть условными фактами. Условным фактам посвящено отдельное ПБУ, в соответствии с которым под ним понимается такой факт, который имеет место по состоянию на отчетную дату и в отношении последствий которого и вероятности его возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдут или не произойдут в будущем одно или несколько неопределенных событий⁶. Применение принципа осмотрительности относится к учету условных фактов. В этой связи можно полагать, что принцип осмотрительности есть принцип учета условных фактов.

В ПБУ «Условные факты хозяйственной деятельности» приведены случаи, которые следует считать условным фактом, их перечень является открытым. К ним, в частности, отнесены:

- текущие судебные разбирательства, по которым решение еще не принято. Организация при этом может выступать как в качестве ответчика, так и в качестве истца;

- разногласия с налоговыми органами, которые на отчетную дату не разрешены;

- обязательства по гарантиям и поручительствам;

- выданные организацией гарантийные обязательства в отношении проданных товаров, выполненных работ или оказанных услуг;

- обязательства по восстановлению природной среды;

- учтенные векселя, по которым срок платежа еще не наступил и др.

Условные факты формируют у организации либо условные обязательства, либо условные активы. Условные обязательства – это уменьшение экономических выгод организации (снижение стоимости активов; увеличение расходов и проч.) в будущем вследствие действия с большой вероятностью последствий условного факта. Наоборот, условные активы – увеличение экономических выгод организации в

⁵ Смирнова О.В. Доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации: теория, методология, практика // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 18. С. 28-39.

⁶ ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»: утверждено приказом Минфина России от 28.11.2001 г. № 96н (с изм.).

будущем вследствие действия с большой вероятностью последствий условного факта⁷.

Условные обязательства и условные активы не следует путать с оценочными обязательствами и оценочными активами⁸. В соответствии с МСФО последние в силу очень большой вероятности возникновения у организации в будущем подлежат отражению в её балансе, а первые – учитываются организацией, но отражаются в приложении к финансовой отчетности⁹. Несмотря на это, условные обязательства и условные активы оказывают влияние на финансовое состояние организации и её справедливую стоимость. В соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» условные обязательства разделены на те, которые должны отражаться в бухгалтерском балансе, и те, которые в нем не отражаются, а приводятся в пояснительной записке к нему. Условные активы по-прежнему не подлежат отражению в балансе организации.

Принцип осмотрительности также должен реализовываться при своевременной переоценке активов. В МСФО этому посвящен специальный стандарт¹⁰. Активы должны учитываться в организации по справедливой цене. Однако под влиянием множества факторов справедливая цена оказывается ниже учетной цены актива. Это несоответствие завышает величину активов и стоимость компании и противоречит принципу осмотрительности. На практике возможна цикличность изменения рыночной стоимости актива и поэтому организации могут не производить их временную переоценку, рассчитывая на будущее восстановление его стоимости.

Следует отметить существование «конфликта интересов» между применением принципа осмотрительности в целях обеспечения финансовой устойчивости организации и ориентацией топ-менеджеров на получение компанией достаточной прибыли. Чем больше прибыль, тем, принято считать, лучше работают менеджеры и тем больше будет их вознаграждение и меньше риск увольнения. Акционеры (собственники) компании также ориентированы на получение

⁷ См.: Поленова С.Н. Информация о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности // Все для бухгалтера. 2008. № 2. С. 19-23; Терехов В.А. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной деятельности // Все для бухгалтера. 2006. № 15. С. 12-16; Разбейко Н.В. Условные юридические факты // Вестник Института экономических исследований. 2016. № 4 (4). С. 129-135.

⁸ См.: ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: утверждено приказом Минфина России от 13.12.2010 г. № 96н (с изм.).

⁹ IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»: Международный стандарт финансовой отчетности.

¹⁰ IAS 36 «Обесценение активов»: Международный стандарт финансовой отчетности.

компанией максимальной прибыли, что увеличивает курс акций и получаемые ими дивиденды. Налоговые органы не заинтересованы в применении принципа осмотрительности в учете организации, так как они преследуют цель – максимизации налоговых выплат со стороны компании, поэтому налоговые органы могут осуществить проверку деятельности организации, что увеличивает для неё риск обнаружения неправильности ведения бухгалтерского учета и выплаты штрафов и пени. Все это свидетельствует о том, что использование принципа осмотрительности не всегда оказывается целесообразным для организации.

Подытоживая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что применение принципа осмотрительности приводит к конфликту интересов между целями организации, топ-менеджмента и акционеров (собственников). Существует необходимость конкретизации применения принципа осмотрительности на основе разработки соответствующего стандарта.

Список литературы

1. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: утверждено Минфином России от 06.10.2008 г. № 106н (с изм.).
2. ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности»: утверждено приказом Минфина России от 28.11.2001 г. № 96н (с изм.).
3. ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: утверждено приказом Минфина России от 13.12.2010 г. № 96н (с изм.).
4. IAS 36 «Обесценение активов»: Международный стандарт финансовой отчетности.
5. IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»: Международный стандарт финансовой отчетности.
6. Карпова В.В., Винокурова О.А. Последствия применения принципа осмотрительности в финансовой отчетности // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 2. С. 53–58.
7. Смирнова О.В. Доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации: теория, методология, практика // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 18. С. 28–39.
8. Сухарев А.Н. Формирование и использование эмиссионного дохода Банка России: теоретические представления // Финансы и кредит. 2016. № 38 (710). С. 2–13.
9. Сухарев А.Н. Эмиссионные накопления Центрального банка Российской Федерации: сущность, механизм возникновения и

необходимость использования // *Финансы и кредит*. 2016. № 20 (692). С. 2–13.

10. Поленова С.Н. Информация о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности // *Все для бухгалтера*. 2008. № 2. С. 19–23.

11. Терехов В.А. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной деятельности // *Все для бухгалтера*. 2006. № 15. С. 12–16.

12. Разбейко Н.В. Условные юридические факты // *Вестн. ин. эконом. исследований*. 2016. № 4 (4). С. 129–135.

THE PRINCIPLE OF PRUDENCE IN ACCOUNTING: NORMATIVE LEGAL REGULATION THE PROBLEMS OF APPLICATION

A. N. Sukharev

Tver State University

The peculiarities of application of the precautionary principle in the accounting process and economic activities of the organization. The application of this principle is ambiguous and leads to a conflict of interest between the goals of the organization, top management and shareholders (owners).

Keywords: *the principle of prudence, contingent facts, contingent liabilities, contingent assets estimated liabilities estimated assets*

Об авторе

СУХАРЕВ Александр Николаевич – доктор экономических наук, профессор кафедры конституционного, административного и таможенного права Тверского государственного университета, e-mail: su500005@yandex.ru.

SUCHAREV Alexander – Doctor of Economics, professor of constitutional, administrative and customs law Tver State University, e-mail: su500005@yandex.ru.

Сухарев А.Н. Принцип осмотрительности в бухгалтерском учете: нормативно-правовое регулирование и проблемы применения // *Вестник ТвГУ. Серия: Право*. 2017. № 3. С. 127 – 132.