

ОЦЕНКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ И НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ

Оценка обязательств – это процесс определения финансового обязательства, которое компания несет в настоящее время и в будущем, по договорам и контрактам. В Беларуси и на международном уровне существуют различные стандарты и подходы к оценке обязательств, которые влияют на формирование финансовой отчетности и принятие управленческих решений.

Цель международного стандарта – установить принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

Обязательство международного формата признается в бухгалтерском учете, когда:

– существует настоящее обязательство компании по передаче экономических выгод в будущем;

– это обязательство возникло в результате прошлых событий;

– обязательство можно надежно оценить [1].

Обязательства в МСФО оцениваются по их справедливой стоимости, которая отражает цену, по которой можно было бы обменять актив или погасить обязательство на активном рынке в данный момент. Справедливая стоимость может быть определена с помощью:

– рыночных данных (информация о ценах на идентичные или аналогичные активы или обязательства на активном рынке);

– дисконтированных денежных потоков (оценка будущих денежных потоков, связанных с обязательством, дисконтированных по ставке, отражающей текущую рыночную стоимость денег);

– других соответствующих моделей оценки (используются, когда другие методы не применимы).

При оценке обязательств, если имеется неопределенность, применяется принцип осторожности, т. е. применяется оценка, которая не приведет к занижению обязательств.

Перечислим основные стандарты, регулирующие оценку обязательств в МСФО:

– МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение», который устанавливает общие принципы оценки финансовых инструментов, в том числе обязательств, и требует от компаний оценки обязательств по справедливой стоимости;

– МСФО 17 «Страховые контракты»: вводит единый подход к учету страховых контрактов и требует от страховых компаний признания обязательств по будущим страховым выплатам, а также определяет методы их оценки;

– МСФО 16 «Аренда»: вводит новый подход к учету аренды, который требует от арендаторов признания обязательств по арендным платежам, а также определяет методы их оценки.

Точная оценка обязательств в МСФО имеет решающее значение для формирования достоверной финансовой отчетности, она позволяет:

– обеспечить точность финансовых показателей (оценка обязательств по справедливой стоимости обеспечивает более точное представление о реальной стоимости обязательств, что влияет на прибыльность и ликвидность);

– повысить сравнимость отчетности (применение единых стандартов оценки в разных странах позволяет упростить сравнительный анализ финансовой отчетности);

– улучшить управление рисками (точная оценка обязательств помогает компаниям лучше управлять финансовыми рисками, связанными с выполнением своих обязательств).

Оценка обязательств в соответствии с МСФО является сложным процессом, требующим специализированных знаний и понимания соответствующих стандартов. Применение МСФО способствует формированию достоверной и прозрачной финансовой отчетности, которая необходима для принятия обоснованных управленческих решений и повышения доверия инвесторов [1].

В нашей стране оценка обязательств регулируется Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» № 57-3 [2] и Национальными стандартами бухгалтерского учета (НСБУ).

В соответствии с Законом Республики Беларусь № 57-3:

1. Учетная оценка обязательств производится в официальной денежной единице Республики Беларусь, если иное не определено законодательными актами.

2. Для учетной оценки обязательств организации применяются:

– первоначальная стоимость – стоимость, по которой обязательство принимаются к бухгалтерскому учету;

– приведенная (дисконтированная) стоимость – текущая стоимость будущих поступлений и выбытия денежных средств от использования актива или текущая стоимость будущего использования денежных средств на погашение обязательства;

– переоцененная стоимость – стоимость обязательства после переоценки;

– другие виды учетной оценки, установленные законодательством.

Ключевые принципы оценки обязательств в белорусском формате – обязательства признаются в учете в момент их возникновения независимо от фактической даты платежа. Это означает, что обязательства отражаются в бухгалтерской отчетности в том периоде, к которому они относятся, а не только в момент их оплаты.

Различия в стандартах оценки обязательств могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность организаций. Различия в оценке обязательств могут привести к различиям в прибыльности, особенно в отношении долгосрочных обязательств. Например, более консервативная оценка ограничений по выплатам может привести к занижению прибыли. Различия в оценке обязательств могут повлиять на ликвидность субъекта хозяйствования, так как оценка влияет на объем финансовых обязательств. Более точная оценка может привести к более реалистичному представлению о ликвидности. Различия в стандартах оценки могут затруднить сравнительный анализ финансовой отчетности организаций из разных стран.

Оценка обязательств является важным элементом финансового учета. Понимание национальных и международных стандартов оценки обязательств необходимо для обеспечения точности и надежности финансовой отчетности, а также для принятия обоснованных управленческих решений. Внедрение МСФО в Беларуси может привести к повышению уровня прозрачности и сравнимости финансовой отчетности, а также к улучшению качества управления рисками и принятию более обоснованных управленческих решений.

Список использованной литературы

1. **О введении** в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности : постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 авг. 2016 г. № 657/20 : в ред. от 30 авг. 2018 г. № 628/11 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 01.11.2024).

2. **О бухгалтерском** учете и отчетности : Закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 : в ред. от 11 окт. 2022 г. № 210-3 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 01.11.2024).