

## Концепция позиционного учета договорных обязательств

**В. С. Плотников,**  
 vplotnikov@yandex.ru,  
**О. В. Плотникова,**  
 olesya\_plotnikova\_2012@mail.ru,  
 Балаковский институт  
 экономики и бизнеса,  
 филиал СГСЭУ



**В** настоящее время все бухгалтерские теории: статическая балансовая теория, динамическая балансовая теория, органическая балансовая теория и другие — базируются на одном методе — методе имущественного обособления предприятия в балансе. Преодолеть сложившийся со временем бухгалтерский постулат сложнее, чем выдвинуть идею о том, что современный бухгалтерский учет не может ограничиваться отражением состоявшегося факта хозяйственной жизни.

Сегодня требуется информация о том, какую позицию занимает компания на рынке, как изменяется стоимость объектов учета в связи с изменением рыночных условий при функционировании компании на рынке. Отсюда и родилось название статьи: "Концепция позиционного учета договорных обязательств".

Анализируя позиции авторов (Г. В. Симона, О. Шмаленбаха, Ф. Шмидта, Р. Вотса, Дж. Циммермана и др.), можно сделать вывод, что наиболее понятной целью позитивной теории бухгалтерского учета является обеспечение полезной, предсказуемой информацией реальных и потенциальных ее пользователей об эффективности функционирования компании на рынке. В данном аспекте вопросы методического обеспечения бухгалтеров и пользователей учетной информацией ближе всего к позиции родоначальника "**органической**" балансовой теории берлинского профессора Фрица Шмидта (1921 г.), рассматривающей организацию как "**клетку**" в организме "**рыночного хозяйства**".

К последователям теории Ф. Шмидта можно отнести и американских ученых Росса Вотса (1978 г.) и Джерольда Циммермана (1986 г.) — авторов "**позитивной**" теории бухгалтерского учета, попытавшихся вывести и установить "наилучшие" правила бухгалтерского учета (отсюда и название — позитивные правила бухгалтерского учета) — договорных отношений.

Теорию последних можно критиковать, но только в части формирования "скрытых и явных резервов" по

изменению стоимости объектов учета и связанных с договорным взглядом неинституциональной теории на природу фирмы. Вместе с тем концепция учета договорных отношений, возникающих на активном рынке, позволила выработать позиционную концепцию учета договорных обязательств, требующую раскрывать не только занимаемую компанией "нишу" в рыночном хозяйстве, но и самое главное — определять позицию менеджмента организации по отношению к финансовым рискам, вызванным изменениями рыночных условий.

Теоретики бухгалтерского учета, пытаясь найти лучший способ учета хозяйственных операций, ставят вопросы, требующие раскрытия информации, мотивирующей принятие решений. Способы поиска ответа на эти вопросы и сами ответы определяют суть предмета бухгалтерского учета. Это положение позволяет уточнить содержание предмета бухгалтерского учета: *обязательство и обязательственное право наряду с фактами хозяйственной жизни являются элементами предмета бухгалтерского учета и определяются элементарными моментами финансово-хозяйственного процесса, подтверждающего или изменяющего финансовое состояние организации в структуре балансового обобщения.*

Традиционным, базовым понятием, объединяющим все статьи баланса, является понятие "актив", идентифицируемое с понятием "имущество", отсюда и берет свое начало понятие "имущественное обособление в балансе объектов учета". Ввод в содержание бухгалтерского учета в качестве его дополнительного элемента **обязательства** расширяет его сферу, включая рыночную составляющую изменения стоимости объектов бухгалтерского учета при функционировании компании на рынке.

"Важно и то, — отмечал Й. Бетге, — является имущественный объект **собственностью организации** или **частной собственностью**, так как последнее не должно отражаться в балансе".

Именно право собственности, выделенное в структуре собственного капитала в балансе, отражает часть стоимости имущества, на которое имеют право акционеры.

В качестве балансового имущества (актива) обозначается совокупность отраженных в балансе и представленных в стоимостном выражении объектов, приобретенных с использованием балансового капитала. Иными словами, традиционный метод имущественного обособления баланса представляет ретроспективный взгляд, показывает величину уже предоставленных в распоряжение организации средств и их происхождение.

Включение в метод балансового обобщения обязательств представляет перспективный взгляд и указывает на наиболее вероятную возможность изменения в будущем в структуре и стоимости объектов имущества (активов).

Рынок оказывает значительное влияние на оценку активов (позитива), в основном находящиеся в обращении на рынке (оборотного позитива), но значительное изменение цен (текущих рыночных цен) в структуре основных средств и нематериальных активов (основной позитив) также сказывается на достоверности оценки финансового положения предприятия. Поэтому для снижения бухгалтерских рисков "искажения финансового состояния предприятия" должна быть произведена переоценка основного позитива, а ее результат отражен в капитале (негативе) акционерного общества.

В этом разрезе, на наш взгляд, можно рассматривать "позитивную теорию учета" как концепцию позиционного учета изменения в справедливой стоимости активов, тем самым расширяя теорию динамического баланса О. Шмаленбаха, включая в оценку финансового положения и результаты переоценки имеющихся на момент составления отчета основных средств и нематериальных активов, результаты, отражающие позицию, занимаемую компанией на рынке сегодня.

Такой подход в позиционном учете требует отдельного отображения в совокупном доходе изменений в стоимости имеющихся в наличии основных средств и нематериальных активов и результатов изменения справедливой стоимости оборотных активов как результата функционирования компании на рынке.

В соответствии с МСФО "обязательство может быть определено и как существующая на отчетную дату обязанность компании, возникшая из прошлых событий, уре-

гулирование которой, как ожидается, приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду". Профессор В. Ф. Палий пишет: "Обязательство можно определить и как кредиторскую, и иную задолженность, возникшую в отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, то есть уменьшению реальных активов". Эта точка зрения взята за основу определения обязательств в действующем Законе о бухгалтерском учете.

Вместе с тем бухгалтерская трактовка обязательств не включает в эту категорию обязательства по договорам, не начатым исполнением, поскольку они не создают реального движения средств (метод имущественного обособления баланса), что приводит к разграничению финансовой информации на экономическую и физическую и затрудняет изучение смысла бухгалтерского языка, снижает его полезность для пользователей учетной информации.

На наш взгляд, в бухгалтерском учете источником возникновения обязательства является договор, информация которого служит основанием для бухгалтерских записей, отражающих обязательства ведущего учет предприятия.

Например, кредитный договор — это взятое организацией обязательство по возврату займа за определенный срок, а кредиторская задолженность — это неисполненное или частично исполненное в срок обязательство (просроченное к исполнению обязательство). Ее нельзя приравнять к обязательству даже с отсроченным по договору сроком исполнения одной из сторон.

То же касается и начисленных платежей в бюджет или заработной платы, поскольку это взятые организацией обязательства по их уплате в определенный срок, не исполненное в срок обязательство по таким платежам — это действительно долг или кредиторская задолженность.

В позиционной концепции учета договорных обязательств такая информация позволяет бухгалтеру:

- объяснить обязательство как аргумент возникновения факта хозяйственной жизни;
- отразить действия по исполнению обязательств через значение ожидаемого факта хозяйственной жизни;
- объяснить факт возникновения кредиторской задолженности как результата неисполненного в срок обязательства.

В обеспечение цели бухгалтерского учета договорных обязательств как системы подготовки финансовой информации об изменении стоимости объектов учета при функционировании компании на рынке необходимо определиться с некоторыми ее качественными характеристиками, полезными для пользователей при принятии управленческих решений.

Как известно из МСФО, информация должна быть **понятна** пользователям, которые обладают достаточным знанием бизнеса и бухгалтерского учета, а также готовы тщательно изучать полученную в отчетности информацию.

Информация о кредиторской задолженности в финансовой отчетности не несет ответа для пользователя: почему возник этот долг и откуда?

Этих вопросов можно избежать, поставив на учет обязательство по поставке актива и обязательственное право (право требования) на получение денежных средств за поставленный актив. В этом случае факт неисполнения одной из сторон сделки своих обязательств будет отражен не только в бухгалтерском учете, но и в финансовой отчетности. Одновременно принятие на учет обязательств означает взятие на контроль их исполнения.

В МСФО отсутствует качественная характеристика **предсказуемости** информации, она имеется в FASB и Глоссарии SFAC 2 как "свойство информации, помогающее ее пользователям повысить вероятность реальности прогнозов".

Это ценная характеристика для учета договорных обязательств в концепции позиционного учета. К сожалению, FASB рассматривает данную характеристику только относительно моделей оценки инвестиционных моделей. Поэтому для концепции учета договорных обязательств необходимо решить следующие вопросы.

*Какие условия и объекты нужно включить в модели бухгалтерского учета?*

Договорные условия сторон договора, являющегося объектом бухгалтерского наблюдения. Тогда как обязательства (монетарные активы и монетарные обязательства) являются объектами бухгалтерского учета.

*Какие отношения между участниками сделки и какие действия по исполнению сделки подлежат отражению в учетной информации?*

Понятие предсказуемости в концепции учета договорных обязательств подразумевает отражение дейст-

вий контрагентов по минимизации финансовых рисков изменения рыночных условий, а именно:

- виды отношений хеджирования (хеджирование справедливой стоимости; хеджирование денежных потоков; хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность);

- виды инструментов хеджирования (форвардные и фьючерсные контракты; опционы; свопы и их разновидности).

*Какие альтернативные учетные методики отвечают критерию эффективности хеджирования?*

Как только результаты хеджирования выходят за пределы диапазона эффективности хеджирования (от 80 до 125 %), хеджирование справедливой стоимости или денежных потоков должно быть прекращено и начинается поиск альтернативных инструментов хеджирования.

Цель предсказуемости информации в концепции учета договорных обязательств заключается в минимизации отклонений по стоимости факта хозяйственной жизни от стоимости принятых обязательств.

Информация должна быть **уместной**, тогда она способна влиять на решения пользователей отчетности. Понятие уместности определяется тем, насколько существенна информация, а также тем, насколько своевременно она представляется.

Данная качественная характеристика относительно договорного обязательства проявляется во взаимосвязанных функциях информации — прогнозировании и подтверждении достоверности.

Наиболее ярко эти функции информации проявляются при концептуальном конструировании факта хозяйственной жизни, другими словами, конструировании условий, действий и событий, предопределяющих совершение факта хозяйственной жизни.

Конструирование факта хозяйственной жизни — это целенаправленный информационный процесс, в котором при передаче обязательств в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, формируется условие (определяется совокупность обязательств, в том числе стоимость и предполагаемое время исполнения договора) и отражаются действия (исполнение условий контракта) по совершению факта хозяйственной жизни.

Отражение обязательства и факта хозяйственной жизни по времени показано на рисунке ( $f_1-f_7$  – справедливая стоимость фактов хозяйственной жизни).

Обязательство, возникшее в точке  $t_0$ , остается неизменным по стоимости на всем промежутке времени  $t_i$  и выражено в зафиксированном в договоре определенном количестве денежных средств. Меняется стоимость объектов учета по факту хозяйственной жизни в зависимости от изменения рыночных условий.

Информационный факт, насколько изменилась стоимость объектов бухгалтерского учета относительно стоимости обязательства, зафиксированного в договоре, можно признать уместным. Но существенность информации значительно повышается, если компания не остается простым наблюдателем изменения рыночных условий, а предпринимает усилия по минимизации финансовых рисков изменения условий, т. е. хеджирует эти риски.

Информация является **надежной**, когда в ней отсутствуют существенные ошибки. Критериями надежности информации, как известно из МСФО, являются: достоверное представление, приоритет содержания над формой.

В подтверждение первого критерия приведем высказывание нобелевского лауреата О. Уильямсона: "... для терминологии соперничества хорошо подходит ссылка на угрозы, и потому предлагаю зарезервировать термин

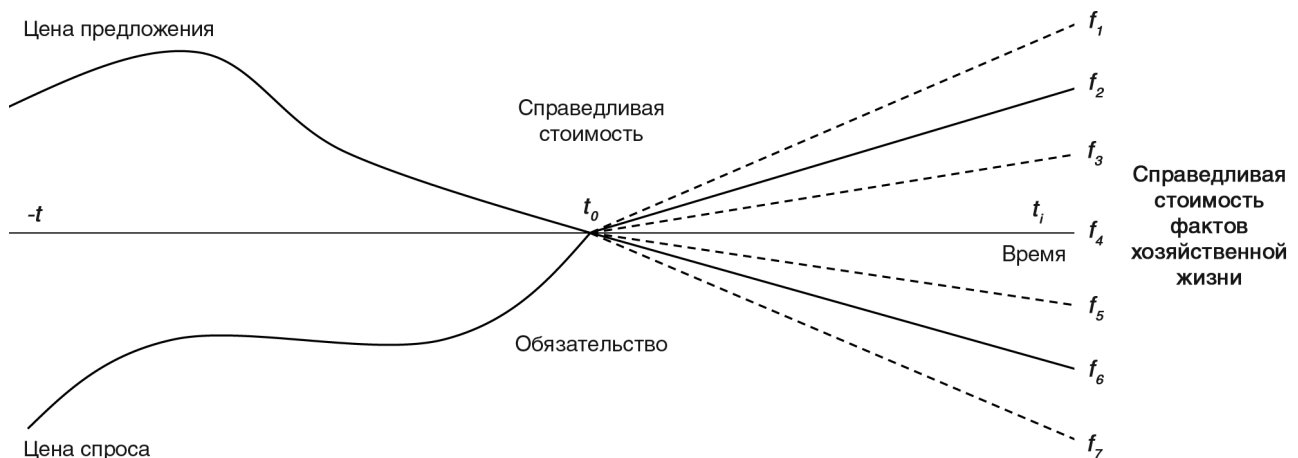
"обязательство" для описания экономического обмена. Таким образом, при исследовании обмена различаются достоверные и недостоверные обязательства".

Для подтверждения второго критерия можно привести как пример порядок учета операций хеджирования, когда процесс хеджирования должен быть четко определен, исходя из предназначения операции и на основе документации, его оценка должна быть достаточно надежной, а операции хеджирования эффективны.

Информация по МСФО должна быть подготовлена на последовательной основе от одного отчетного периода к другому и может быть сопоставлена с соответствующей информацией данной компании за предыдущий период или с аналогичной информацией другой компании.

Договорное обязательство по своей количественной характеристике – неизменно. Оно остается неизменным как от периода к периоду, так и внутри отчетного периода. Однако информация об аналогичных обязательствах различных компаний может быть неоценимой в анализе договорных отношений.

Кроме того, результаты сравнительного анализа количественных характеристик договорного обязательства и стоимости объекта обменной сделки по факту хозяйственной жизни весьма существенны при принятии решений по минимизации финансовых рисков при функционировании компании на рынке.



Литература

1. Бетге Йорг. Балансоведение: пер. с нем./Научный редактор В. Д. Новодворский; вступление А. С. Бакаева; прим. В. А. Верховя. – М.: Бухгалтерский учет, 2000.
2. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. – М.: ИНФРА-М, 2008.
3. Плотников В. С., Плотникова О. В. Учет финансовых инструментов как фактор обеспечения достоверности информации о функционировании компании на рынке: монография. – М.: Финансы и кредит, 2013.