

Отражение информации о рисках строительной организации в годовой бухгалтерской отчетности

Внимание!! Данная статья была ранее опубликована в научном журнале. При использовании текста данной статьи для написания научных трудов, просьба не забывать указывать ссылку на первоисточник.

Ссылка для списка используемой литературы

Татаров К.Ю. **ОТРАЖЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ** \\ Бухучет в строительных организациях.2012. №12. с.46-48.

Деятельность строительной организации осуществляется в условиях подверженности перманентным рискам. Их возникновение обусловлено политическими и экономическими факторами в масштабах страны – инфляция, изменение законодательства, форс-мажорные обстоятельства. Строительные организации подвержены также территориальными и местными факторами в разрезе ареалов осуществления строительной деятельности. К ним, в первую очередь, необходимо отнести действия местных администраций, в некоторых случаях противоречивость локальных нормативных актов. Во вторую очередь, испытывается постоянное влияние климатических условий, природного ландшафта, особенности национального менталитета района строительства и прочих условий, правил и обычаев. Влияние вышеописанных факторов усиливается в связи с долгим временным интервалом осуществления строительства. В течении этого периода могут иметь место как отдельные неблагоприятные факторы, так и их совокупности. Это может явиться причиной проблем строительной организации и дальнейшем отразиться на их финансовом благополучии.

В преддверии окончания финансового года, и начала формирования показателей, включаемых в годовую бухгалтерскую отчетность, бухгалтеру строительной организации необходимо уделить определенное внимание факторам риска. При этом необходимо руководствоваться Обобщением практики применения законодательства, разработанного Департаментом регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ от 14.09.2012г. №ПЗ-9\2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности», и размещенной на сайте министерства.

В соответствии с указанным документом риски коммерческого субъекта, для целей отражения в годовой бухгалтерской отчетности, подлежат объединению в группы. В тексте приведены три основные группы, однако их перечень является открытым, а потому имеется возможность его дополнения в привязке к конкретному виду деятельности. Для строительных организаций, по нашему мнению, необходимо введение дополнительного элемента, учи-

тывающего специфику строительной деятельности. Таким образом, перечень групп и их содержание будет выглядеть следующим образом:

- Рыночные риски, связанные с неблагоприятным для организации стечением рыночных обстоятельств;
- Кредитные риски, связанные с недобросовестным исполнением (неисполнением) своих финансовых обязательств третьими лицами.
- Риск ликвидности, связанный с возможностью строительной организации своевременно и в полной мере гасить имеющиеся финансовые обязательства;
- Технологический риск, связанный с осуществлением строительной деятельности.

При рассмотрении вопросов рисков строительных организаций мы преднамеренно обходим стороной вопрос возникновения профессиональных рисков. Данный вид рисков связан с претензиями заказчиков по некачественно выполненным работам, нарушениям норм регламентирующих документов, с претензиями третьих лиц и прочих страховых случая. Для покрытия подобных рисков созданы компенсационные фонды саморегулируемых организаций (СРО), членство в которых является обязательным для большинства подрядных организаций. Также подобные риски могут быть застрахованы в соответствии с законом «Об организации страхового дела в РФ». В настоящей статье подобные варианты не рассматриваются.

Рыночные риски

Для строительных организаций могут быть связаны с изменением цен на строительные материалы и конструкции, удорожание стоимости доставки, увеличением накладных расходов и прочими аналогичными факторами. Подобные риски могут возникать у организации, подписавших договор строительного подряда в твердых ценах, не предусматривающих их изменения. Например, при оформлении договора строительного подряда по результатам тендера, где рассчитанная наперед стоимость строительства являлась основополагающим моментом. Особую актуальность подобная ситуация может иметь к концу уходящего года – началу следующего, когда на цены начинает существенно влиять инфляционная составляющая. При анализе подобной ситуации бухгалтеру необходимо, совместно с инженерами ПТО, оценить обеспеченность материалами подобных договоров, определиться с недостающими количеством материалов и перспективами колебания цены. Данные действия позволяют более точно оценить финансовый результат от исполнения подобного договора, и, при необходимости, предпринимать действия, направленные на предотвращение отрицательного результата.

Кроме того, под начало нового финансового года, как правило, подготавливают изменения налогового законодательства. При улови растянутости процесса строительства во времени, может сложиться ситуация, когда сметная стоимость проекта определялась в одних налоговых условиях, а реализовываться проект будет в других. В качестве примера можно привести резкое повышение ставки страховых взносов в 2011 году. В подобной ситуации необходимо предусматривать и просчитывать их экономические последствия.

Кредитные риски

В данной группе подлежит раскрытию информация о дебеторской задолженности строительной организации, образовавшейся в результате неоплаты заказчиком выполненных работ, оформленных актом КС-2. Однако, в данной группе подлежит раскрытию информация только касающаяся просроченной дебеторской задолженности. Сомнительная задолженность в данной группе не рассматривается, так как по ней должен быть создан резерв по сомнительным долгам в соответствии с Приказом Минфина от 24.12.2010г. №186. Вместе с тем, по нашему мнению, в данную группу имеет смысл включать дебеторскую задолженность, срок исполнения обязательств по которой еще не истек (т.е. с точки зрения нормативных документов подобную задолженность еще нельзя признать просроченной), но имеющаяся в распоряжении главного бухгалтера информация позволяет вынести профессиональное суждение о ненадежности заказчика и вероятности неисполнения им своих обязательств по оплате выполненных работ. В соответствии с рекомендациями Минфина России, приведенными в вышеуказанном Обзоре практики, по дебеторам следует раскрыть информацию и представить краткий финансовый анализ их сегодняшнего положения.

Риск ликвидности

При раскрытии информации, составляющей данную группу, необходимо отталкиваться от финансового состояния самой строительной организации. Подлежит отражению информация о полученных строительной организацией кредитах и займам, а также информация о возможности их обслуживания. В этой же группе необходимо раскрыть информацию об имеющихся задолженностях перед поставщиками за приобретенные строительные материалы, а также с субподрядчиками за выполненные работы. Из подобной кредиторской задолженности следует отдельно указать на просроченную и наметить краткие планы ее урегулирования, а также описать уже предпринятые в этом направлении шаги и их результаты. Это может быть достигнутые договоренности о представлении гарантии третьего лица по рассматриваемой задолженности, или процесс переговоров с кредиторами о пролонгировании срока оплаты.

Технологический риск

Данная группа напрямую связана с осуществлением строительной деятельности. Принимая во внимание, что время составления годовой бухгалтерской отчетности приходится на зимний период, у организации могут возникнуть риски, связанные с климатическими условиями. В случае наступления холодов, аномальных для местности осуществления строительства, может возникнуть необходимость применения специальных зимних технологий. Например, приобретения противозамерзающих суперпластификаторов для раствора и бетона, или дополнительных обогревающих элементов для несущих конструкций. Высокий снежный покров может затруднить доставку материалов на строительную площадку. По весне паводковые воды также могут представлять собой потенциальный риск для строящегося объекта. Подобные явления вызовут удорожание стоимости строительства. Возможность появления подобных рисков следует предусмотреть и по возможности

нивелировать их последствия. При этом, возникновение подобных сценариев представляет собой действительный риск, который может наступить при определенных условиях, а может и не наступить. Поэтому бухгалтер может только приблизительно, опираясь на свое профессиональное суждение, спрогнозировать величину расходов при самом неблагоприятном стечении обстоятельств. Данная сумма может быть обозначена в пояснительной записке как величина возможных убытков, появление которых возможно в ближайшие два-три месяца.

Процесс строительства характеризуется также тем, что работы в большинстве случаев выполняются на открытом воздухе. В случае опускания среднесуточной температуры ниже -25 градусов, работы на площадке должны быть приостановлены. В этом случае возникает риск вынужденного простоя рабочих и, как следствие, нарушение графика производства работ и удлинение срока строительства. Оценивая данный риск необходимо проанализировать нормы договора строительного подряда на предмет штрафных санкций за срыв сроков, а также обратить внимание на соответствие данного явления форс-мажорным обстоятельствам.

Особое внимание бухгалтеры строительных организаций должны обратить на те риски, которые возникнут в период от 1 января наступившего нового года и до даты подписания годовой бухгалтерской отчетности руководителем организации. При условии появления каких-либо обстоятельств, их необходимо отражать в пояснительной записке уже на основании ПБУ – 7/98 «События после отчетной даты».