**УДК 657.412(477)**

**Фендик В. М.**

**ОБЛІК ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ ЗОБОВ’ЯЗАНЬ В УКРАЇНІ**

*У даній статті досліджено існуючий механізм обліку та звітності у сфері забезпечень зобов’язань в Україні. Встановлено та досліджено основні проблемні питання, пов’язані з обліком забезпечень зобов’язань, встановлено їх вплив на стан контролю в даній сфері.  Проаналізовано практику застосування нормативної документації, що регулюють механізм обліку забезпечень зобов’язань різними підприємствами України та встановлено економічні  причини її здійснення. Досліджено досвід іноземних підприємств у сфері обліку забезпечень. Обґрунтовано  розроблений комплекс заходів, спрямований на покращення ситуації, що склалася у сфері створення, використання та обліку забезпечень зобов’язань в Україні,*

***Ключові слова:****забезпечення виплат відпусток, додаткове пенсійне забезпечення,забезпечення гарантійних зобов’язань, забезпечення не договірних зобов’язань, облік, звітність.*

**ВСТУП****[[1]](file:///C:\\Documents%20and%20Settings\\Admin\\%D0%A0%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%87%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%BB\\visnyk_1(38)\\statti\\58.htm" \l "_ftn1" \o ")**

Об’єктом дослідження є обліково-звітний процес забезпечень зобов’язань та непередбачених зобов’язань. Дослідженням даного питання займалась низка вітчизняних вчених в різні історичні періоди. Предметом дослідження є відображення в обліку та звітності повного життєвого циклу забезпечення зобов’язань. У статті використовувались методи: узагальнення, аналізу, системний підхід. Метою статті є розкриття існуючого механізму обліку та звітності забезпечень зобов’язань в Україні. Своїм завданням автор ставить розробку механізмів для удосконалення обліково-звітного процесу та контролю за забезпеченням зобов’язань.

**РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ**

Підставою для відображення в обліку господарських операцій, пов’язаних із забезпеченням зобов’язань є належним чином оформлені документи, що підтверджують відповідний факт виникнення забезпечення - або документ, що підтверджує цивільний або господарський правочин, або відповідний нормативний акт компетентного органу держави. Розглянемо існуючий механізм обліку в Україні.

Облік забезпечень на підприємствах України здійснюється за параметрами передбаченими планом рахунків та інструкцією про його застосування, а також методологічними вказівками розробленими методологічною радою з питань бухгалтерського обліку.[1]. Забезпечення створюється в якості спеціального джерела для покриття майбутніх витрат. Підставою для виникнення забезпечення є зобов’язання підприємства. Для кожного зобов’язання забезпечення створюється  розрахунковим методом,[2] в окремих випадках за нормативами, що встановлюються підприємством. Як правило це резерв на виплату відпусток, додаткового пенсійного забезпечення та гарантійний ремонт. Існуючими нормативними актами забороняється створення забезпечень для покриття майбутніх збитків від діяльності підприємства.[3]. У балансі вся сукупність забезпечень відображається у складі забезпечень  наступних  витрат  і  платежів - відображаються  нараховані  у звітному періоді майбутні витрати та платежі   (витрати на  оплату  майбутніх відпусток, гарантійні зобов’язання  тощо), величина яких на дату складання балансу може бути  визначена тільки шляхом попередніх (прогнозних) оцінок, а також залишки коштів цільового фінансування і  цільових надходжень, які  отримані  з  бюджету  та  інших джерел, у тому числі коштів, вивільнених від оподаткування у зв’язку з наданням пільг з податку на прибуток підприємств.[4]. У звіті про фінансові результати визнані економічні санкції; відрахування для забезпечення наступних операційних витрат відображаються у статті “ Інші операційні витрати ”.[5]. Рух  грошових  коштів у результаті фінансової діяльності визначається на основі змін у статтях балансу за розділом “Власний капітал”  та статтях, пов’язаних  з  фінансовою  діяльністю,  у розділах  балансу:  “Забезпечення наступних  витрат  і платежів”, “Довгострокові     зобов’язання” і “Поточні зобов’язання”.[6].У звіті про власний капітал у  статтях  розділу “Вилучення капіталу” наводяться дані про зменшення  власного  капіталу підприємства  внаслідок виходу учасника, викупу  чи  анулювання викуплених  акцій акціонерним товариством, зменшення  номінальної вартості акцій або з інших причин.[7].

Суб’єкти малого  підприємництва, які мають   право   на застосування спрощеного бухгалтерського обліку доходів і витрат, не створюють  забезпечення  наступних  витрат  і платежів (на виплату наступних  відпусток працівникам,  виконання  гарантійних зобов’язань тощо),  а визнають  відповідні  витрати у періоді їх фактичного понесення. Відомості про такі витрати відображаються у фінансовому звіті суб’єкта малого підприємництва в тому звітному періоді в якому вони виникли і були здійсненні. У складі  забезпечень наступних витрат і платежів відображаються суми забезпечення для  відшкодування  наступних витрат і платежів (на  виплату наступних відпусток працівникам, виконання гарантійних зобов’язань тощо), а також залишки коштів цільового фінансування і цільових надходжень з  бюджету  та  інших джерел, у тому числі кошти, вивільнені від   оподаткування у зв’язку з наданням пільг з податку на прибуток підприємств. У статті   “Інші операційні витрати” наводиться інформація стосовно необоротних активів, утримуваних для продажу, та груп вибуття; відрахування на створення резерву  сумнівних боргів  і сума списаних безнадійних боргів;  визнані   економічні  санкції; відрахування для забезпечення відшкодування наступних  операційних витрат;  інші  витрати, що  пов’язані з операційною діяльністю підприємства.[8].

Відповідно до Методичних рекомендацій з бухгалтерського обліку окремих операцій господарської діяльності з випуску та проведення лотерей, фінансовий результат від операційної діяльності визначають з урахуванням інших операційних доходів і витрат, облік яких ведеться відповідно на рахунку 71 "Інший операційний дохід" і рахунку 94 "Інші витрати операційної діяльності". Залишок на кінець звітного періоду нарахованого (сформованого) призового фонду (резерву виплат) та резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї, наводиться відповідно у рядках 417 та 418 розділу II "Забезпечення наступних витрат і платежів" Балансу (форма N 1). Витрати звітного періоду у сумі нарахованого (сформованого) призового фонду (резерву виплат) і сумі резерву на виплату джекпоту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї, відображаються у графі 3 рядка 040 Звіту про фінансові результати (форма N 2). У розділі VII "Забезпечення і резерви" типової форми фінансової звітності N 5 "Примітки до річної фінансової звітності", затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 29 листопада 2000 р. N 302, у рядку 760 відображається сума призового фонду (резерву виплат), у рядку 770 - сума резерву на виплату джек-поту, не забезпеченого сплатою участі у лотереї.[9]. Згідно міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності суб’єкт господарювання може створювати будь-яке забезпечення, але при цьому він повинен наводити вичерпну інформацію про існуючі у нього групи забезпечень по кожному виду групи. В Україні вимоги до відображення забезпечень офіційно відповідає міжнародним стандартам. Але у бухгалтерській фінансовій звітності фізично нема спроможності відобразити наявні види забезпечень окремими групами. В даний момент вони відображаються у згрупованому загальному вигляді кількома сумами. У балансі наводиться узагальнююча сума забезпечень по 37 рахунку бухгалтерського обліку "Забезпечення наступних витрат і платежів" в складі пасиву балансу, в тому числі сума створених забезпечень на виплату відпусток і сума створеного додаткового пенсійного забезпечення - однією сумою. Узагальнююча сума отриманих  і наданих забезпечень окремими сумами наводиться у відповідних графах приміток до фінансової  звітності.

Основну увагу іноземні інвестори  у питанні забезпечень зобов’язань приділяють  їх видам та розмірам, можливості та реальної спроможності виконання в майбутньому. Кожна із груп забезпечень зобов’язань має свої особливості, які обумовлюють їх виняткову важливість при наявності у господарському житті суб’єкта господарювання, саме природа особливостей забезпечень зобов’язань є причиною, що зумовлює необхідність відображення їх  в бухгалтерському обліку.

У вітчизняних та іноземних компаній різна практика відображення інформації про забезпечення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності. На підприємствах України забезпечення в основному створюються на виплату відпусток, на приклад на підприємствах: ПАТ "Склоприлад"[10]; ПАТ "Азовзагальмаш"[11]; ПАТ "Запорізький завод металевих конструкцій"[12] - наводяться дані стосовно всіх статей фінансової звітності та приміток. Створюються забезпечення виплат персоналу, а саме відповідно до приміток до фінансової звітності – забезпечення на виплату відпусток працівникам. Інші види забезпечень створюються відповідно до середньо статистичних показників попередньої господарської діяльності такого суб’єкта. Не всі підприємства України створюють забезпечення зобов’язань. При цьому збитковість таких підприємств не завжди є причиною не створення передбачених законодавством та  національними П(С)БО видів забезпечень. На приклад: [ПАТ "Кременчуцьке кар'єроуправління "КВАРЦ"](http://kvarc.pat.ua/)[13]; ВАТ "Новоолександрівський цегляний завод" [14] забезпечень не створюють, збиткові. ПАТ "Чернівецький хлібокомбінат" [15]-  на сайті компанії наводиться вся фінансова звітність разом із примітками. Забезпечень у 2011 році не створювалось. Підприємство прибуткове. Сума неповернених кредитів банків на різних умовах більша від річного обсягу річного прибутку. ПАТ "Дніпропетровське автотранспортне підприємство 11205"[16]  - на офіційному сайті наводиться дані всієї річної фінансової звітності: забезпечень не створювалось. Підприємство прибуткове, на основі офіційних даних розміщених на сайті підприємства. ПАТ "Ужгородське АТП-12107"- підприємство збиткове уже 2 рік , але відповідно до інформації наведеної у примітках до фінансової звітності за 2011 рік створено забезпечення в сумі 381 тис. грн.[17]. ПАТ "Український науково - дослідний інститут вогнетривів імені А.С. Бережного" за 2011 рік створено забезпечення зобов’язань на виплату відпусток працівникам та інші забезпечення відповідно з примітками до фінансової звітності [18]; ХК ВАТ "Авто Краз"- забезпечення виплат персоналу за 2011 рік створювалось, хоча підприємство збиткове[19] ; ПАТ " Арселор Міталл Кривий Ріг"[20]  за 2011 рік створювалося забезпечення витрат персоналу та інші забезпечення, в тому числі забезпечення на виплату відпусток працівникам, забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення, забезпечення наступних витрат на виконання зобов’язань за обтяжливими контрактами, створено резерв сумнівних боргів, підприємство прибуткове.

 На офіційних Інтернет - сторінках підприємств наводиться різний спектр інформації стосовно видів забезпечень. Виходячи з неї не завжди можна встановити об’єктивний стан справ у сфері забезпечень зобов’язань . Забезпечення наступних витрат наводиться разом із цільовим фінансуванням. Примітки до фінансової звітності на офіційному сайті не наводиться, тому обсяг і види створених забезпечень на підприємстві через мережу Інтернет встановити нема можливості. Наприклад: [ВАТ"Запоріжсантехмонтаж"](http://suntehmontag.pat.ua/)[21], [ПАТ"Машбудконструкція"](http://orihiv-cholod.pat.ua/). [22].

Діяльність підприємств України як правило, пов’язана з використанням джерела підвищеної небезпеки різного роду. Тому створення забезпечень для покриття можливих майбутніх втрат на охорону навколишнього природного середовища,  витрат на страхування життя персоналу, забезпечення для погашення зобов’язань за захищеними цінними паперами, в тому числі борговими є необхідним. Але безпосередньо жодним нормативним актом України не передбачено імперативність створення таких забезпечень суб’єктом господарювання. Імперативність передбачена для створення забезпечень на виплату відпусток,  виплату джек-поту, розроблені методичні рекомендації пов’язані із використанням земель, передбачена можливість створення забезпечень для відновлення земельних ділянок, додаткового пенсійного забезпечення - якщо підприємство є учасник програми недержавного пенсійного страхування. Із наведеної інформації на офіційних сайтах підприємств України нема інформації про страхування їх діяльності та характер страхування. Оскільки в нас відсутня стабільна практика створення забезпечень підприємствами нам необхідно створити і законодавчо закріпити програму загальнообов’язкового страхування ризиків підприємницької діяльності. У такому разі підприємства, перед укладенням договору повинні будуть отримувати згоду від страхової компанії про страхування ризиків за такими договорами, а також обумовити розмір оплати за такі послуги. Підприємства отримуватимуть належне документальне підтвердження понесених витрат від страхових компаній, наприклад на основі укладених договорів, наявних тарифних сіток, складених і завірених калькуляцій. Термін дії страхування впливатиме на розмір страхових виплат-відшкодувань, тому підприємство буде зацікавлене у довгостроковому страхуванні його діяльності, а для цього прискіпливо вивчатиме своїх ділових партнерів. Страхування ризиків від здійснення підприємницької діяльності як вид страхування повільно завойовує ринок страхових послуг в Україні. На даний час він не набув значних розмірів через низьку обізнаність учасників господарських відносин стосовно: 1)компаній, які здійснюють таке страхування; 2)умови страхування та його переваги. Сам страховий ринок в Україні представлений значною кількістю страхових компаній з різними напрямками надання своїх страхових послуг. Активна реклама сприятиме покращенню даної ситуації через зменшення часу на пошуки страхової компанії з необхідним спектром  послуг потенційними клієнтами. При наявності одночасно кількох видів страхування розмір забезпечення залежатиме від обставин, що призвели до виникнення страхового випадку та величини встановлених збитків. Підприємство може одночасно здійснювати страхування кількох видів. Страхування відповідальності - як правило - цивільної відповідальності для власників транспортних засобів; страхування життя співробітників і робітників обслуговуючого персоналу - використовуватись таке страхування може на шахтних гірничодобувних та гірничозбагачувальних підприємствах, атомних електростанціях та хімічних заводах. Страхування майна - такий вид страхування використовується підприємством у двох напрямках: страхування майна від крадіжок та псування сторонніми особами та страхування майна від псування в результаті його використання у процесі господарської діяльності. При страхуванні майна від крадіжок та псування сторонніми особами важливу роль грає наявність підозрюваної особи, що призвела до виникнення страхового випадку, реальність доведення її причетності і вини.  Лише на основі цього можна попередньо прогнозувати можливість страхових виплат та їх розмір, величину відшкодування винною особою. Цей прогноз буде попередній і неостаточний, але дозволить почати пошуки забезпечення для покриття збитків, що виникли. З іншого боку з винної особи ще треба стягнути відшкодування завданих збитків. Тільки після підбиття остаточних підсумків за результатами повірок на основі складених актів, наявних рішень суду, виконавчих листів можна говорити про остаточну величину забезпечення, оскільки не відомо, чи є на підприємстві резервний капітал і яка його величина. Страхування майна від псування в результаті його використання некваліфікованим персоналом на практиці має два поширені випадки:1) якщо поганий рівень кваліфікації зумовлений неякісним інструктажем і цей факт встановлений – страхові відшкодування в більшості випадків не виплачуються, крім випадку комбінованого страхування; 2)якщо страховий випадок настав через поломку агрегату не з вини персоналу підприємства, то дані збитки компенсуються на основі рішення експертної комісії виробника агрегату, страхової компанії, або спільного рішення виробника і страхової компанії – в залежності від умов укладених договорів.

При настанні страхового випадку на практиці часто трапляється, що разом із виходом із ладу пристроїв та механізмів зазнають шкоди люди, навколишнє природне середовище, лінії комунікацій, на приклад: різного роду аварії  комунального господарства; техногенні аварії на промислових підприємствах, аварії на транспорті тощо. Це обумовлює необхідність використання комбінованого страхування – паралельного використання кількох видів страхових послуг одним підприємством у своїй діяльності. У такому разі обсяг необхідного забезпечення може суттєво скоротитися через наявне страхове відшкодування. Іншими словами, при використанні страхування можна досягнути фіксації певного рівня необхідної величини забезпечення, встановити його верхню межу, в рамках якої дане забезпечення підлягатиме створенню, а в подальшому існуватиме на підприємстві, до настання моменту його використання. Оскільки не наводиться інформація стосовно окремих видів забезпечень (вищенаведених), ми вважаємо, що наведення такої інформації є доцільною, оскільки вона відповідає існуючій міжнародній практиці. У законодавстві України необхідно чітко передбачити обов’язок  іноземних підприємств  що діють на території України, в тому числі у складі груп, оприлюднювати свою фінансову звітність із забезпеченням вільного доступу до неї.

Інформацію про забезпечення зобов’язань російські підприємства відображають у фінансовій звітності по своєму. На території Російської федерації міжнародні стандарти фінансової звітності впроваджені з 01.01.2012 р. Кожне підприємство подаючи офіційну фінансову звітність намагається по своєму зацікавити іноземного інвестора, щоб спонукати до вкладення коштів у свою діяльність. Підприємствами Росії широко використовується система резервування наступних витрат, наприклад окремо у звітності Газпрому наводяться дані про резерв за зобов'язаннями з охорони навколишнього середовища і резерв по пенсійним зобов'язанням, при цьому інші види резервів у звіті наводяться загальною сумою. У питанні пенсійного забезпечення у Газпрому своя тактика. Вона обумовлена тим, що Газпром застосовує систему пенсійного забезпечення з визначеною виплатою. Пенсійне забезпечення надається більшості працівників. Пенсійне забезпечення включає виплати, здійснювані недержавним пенсійним фондом (НПФ) "Газфонд", і виплати, здійснювані групою Газпром, в зв'язку з виходом на пенсію працівників при досягненні ними пенсійного віку. У відповідності до МСФЗ (IAS) 19 активи пенсійного плану відображені за оціночною справедливою ​​вартістю з урахуванням певних обмежень, пов’язаних із врахуванням актуарних ризиків. У відповідності з російським законодавством, Група Газпром перераховує внески до Пенсійного фонду Російської Федерації за всіх своїх співробітників, включаючи ключовий управлінський персонал. Ключовий управлінський персонал також має право на довгострокові виплати після закінчення трудової діяльності. Дані виплати включають в себе недержавне пенсійне забезпечення, здійснюване НПФ "Газфонд", а також одноразові виплати при виході на пенсію, що здійснюються товариствами групи. Співробітники більшості компаній Групи Газпром мають право на отримання даних винагород після закінчення трудової діяльності. Газпром наводить інформацію про наявні поручительства під забезпечення позик інших суб’єктів господарювання з вказівкою їх вартісної величини, умови надання та теперішній стан. [23]. Свою специфіку у відображені інформації стосовно забезпечення зобов’язань  має група підприємств "Росал". Його фінансова звітність   повинна відповідати вимогам Гонконгської фондової біржі, оскільки на ній також розміщені його цінні папери. Група "Росал" здійснює внески у пенсійні фонди України та Росії. Дані внески відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Резерв визнається в тому випадку, якщо в результаті якоїсь події в минулому Група має юридичні або конструктивне зобов'язання, яке може бути достовірно оцінений, і цілком імовірно, що відтік економічні вигоди, необхідні для виконання даного зобов'язання.

Величина резерву визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків за ставкою до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві даному зобов'язанню. Дисконт визнається в якості фінансових витрат. Вартість забезпечення (резерву) спрямована на відновлення використовуваних ресурсів, навколишнього природного середовища залежить від терміну здійснення господарської операції та встановленої міри негативного впливу на навколишнє середовище. Даний вплив розраховується на основі нормативних показників. У фінансовій звітності та у коментарі до неї, що подаються у вигляді цілісного документу, наводяться умови та порядок розрахунку резервів для покриття можливих витрат діяльності та умов їхнього дисконтування. Витрати, пов'язані з непередбаченими обставинами, таких як забруднення, викликаного незапланованим обставинами, визнаються витрати і зобов’язаннями, коли подія призводить до зобов'язання, яке є ймовірним і є здатність  надійно оцінити їх. Передбачаються умови та порядок створення забезпечень у вигляді резервів для покриття можливих витрат пов’язаних із можливими судовими позовами у майбутньому. Відображення відбувається в обліку та звітності на основі відповідного рішення керівництва.  Всі витрати пов’язані із створенням резервів (забезпечень) відносяться до фінансових витрат.[24]. Підприємство "Северсталь" для покриття ризиків використовує резервування (забезпечення). При продажі продукції ключовим контрагентам на умовах оплати після поставки кредитний комітет приймає відповідне рішення до здійснення угоди. При необхідності використовується заставне забезпечення або здійснюється передача ризику (наприклад, надання банківської гарантії від банків зі схваленого переліку, акредитація або кредитне страхування). Система оплати праці ВАТ «Северсталь» включає компонент заробітної плати та пакет соціальних пільг і гарантій, включаючи недержавне пенсійне забезпечення, добровільне медичне страхування, страхування життя і інше. Починаючи з 2003 року на всіх російських підприємствах «Северсталі» діє корпоративна програма пенсійного забезпечення, здійснювана в співпраці з недержавним пенсійним фондом "СтальФонд". Аналогічна практика вводиться і в інших дивізіонах компанії.[25]. Підприємство "ТМК" наприклад,  витрати на персонал разом із витратами на соціальне забезпечення по своїм видам відповідно відображаються у статтях: собівартість  реалізації, комерційні витрати, загальногосподарські і адміністративні витрати.[26].

Механізм відображення в обліку України забезпечень зобов’язань  дозволяє накопичувати і відображати дані про них. Це здійснюється  за допомогою як рахунків, безпосередньо для цього призначених, так і на позабалансових, або рахунків де подібна інформація відображається згруповано з інформацією про інші господарські процеси. Діяльність підприємств України як правило, пов’язана з використанням джерела підвищеної небезпеки різного роду. Тому створення забезпечень для покриття можливих майбутніх втрат на охорону навколишнього природного середовища,  витрат на страхування життя персоналу, забезпечення для погашення зобов’язань захищеними цінними паперами, в тому числі борговими. Але безпосередньо жодним нормативним актом України не передбачено імперативність створення таких забезпечень суб’єктом господарювання. Імперативність передбачена для створення забезпечень на виплату відпусток,  виплату джек-поту, розроблені методичні рекомендації пов’язані із використанням земель, передбачена можливість створення забезпечень для відновлення земельних ділянок, додаткового пенсійного забезпечення – якщо підприємство є учасник програми недержавного пенсійного страхування. Із наведеної інформації на офіційних сайтах підприємств України нема інформації про страхування їх діяльності та характер страхування. Оскільки не наводиться інформація стосовно окремих видів забезпечень (вищенаведених), ми вважаємо, що наведення такої інформації є доцільною, оскільки вона відповідає існуючій міжнародній практиці.

У законодавстві України необхідно чітко передбачити обов’язок  іноземних підприємств,  що діють на території України, в тому числі у складі груп, оприлюднювати свою фінансову звітність із забезпеченням вільного доступу до неї. Для гарантування якості інформації поданої у фінансовій звітності України передбачається додавання аудиторського висновку. Аудиторські висновки про фінансову та господарську діяльність господарюючого суб’єкта не відображають всієї фінансової господарської картини, а звіти у більшості по своїй природі мають декларативний умовно-позитивний характер по напрямам господарської діяльності. Пропонуємо зобов’язати підприємства надавати річні та квартальні фінансові звіти, які складені на основі даних про їх діяльність аудиторами та завірені такими аудиторами. Це матиме наступні переваги: відповідальність за достовірність звітності буде нести аудитор, а бухгалтер зможе займатись бухгалтерським обліком.  Також автор пропонує внести до складу балансу у частині активів додаткову графу  «В тому числі активи, за рахунок яких створено забезпечення». Дані цієї графи повинні входити до складу підсумку балансу і не вираховуватись з нього. Наявність такої графи дасть можливість окремо додатково відобразити вартість наявних активів під забезпеченням, у тому числі заставленого майна. Діяльність підприємства пов’язана із ризиком, а взяті зобов’язання необхідно виконувати, автор пропонує зобов’язати підприємства на суму створених забезпечень придбавати золото, банківські метали, дорогоцінні камені і розташовувати їх на депозитарних рахунках Національного  Банку України. Надавши депозитарні рахунки у розпорядження підприємств, можна буде отримати якісний поточний контроль за використанням таких коштів. Природа ресурсу розміщеного на таких рахунках менше піддається інфляції, менше залежатиме від загальної ситуації на ринку, через що і вартісна його оцінка суттєво не зміниться. При зростанні вартості банківських металів і дорогоцінних каменів, які розміщені на депозитарному рахунку підприємства, позитивну різницю між необхідною сумою забезпечення і вартісною оцінкою наявних ресурсів, дозволити використовувати підприємству її на власний розсуд. Негативну різницю між вартістю ресурсів на депозитарному рахунку і необхідною сумою забезпечення зобов’язати підприємство компенсувати шляхом додаткового придбання золота, банківських металів та дорогоцінних каменів.

**ВИСНОВКИ**

Фінансова звітність по своїй природі не є джерелом відображення реальної вартості підприємства. Але повнота показників господарської діяльності та їх якісний зміст формує рівень довіри користувачів даної звітності до підприємства. Тому значення інформація про забезпечення зобов’язань підприємства та її роль в подальшому невпинно зростатиме.

**ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1.        Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій із змінами від 31.05.2011р.[Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>  (дата звернення:18.02.2013р.)

2.        Ловінська Л.Г. Бухгалтерський облік: Навч.- метод. посібник для сам ост. вивч. дисц./Л.Г. Ловінська, Л.В.Жилкіна, О.М. Голенко та ін. –К.КНЕУ,2002-370с.

3.        Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 "Зобов’язання" .[Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>  (дата звернення:18.02.2013р.)

4.        Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 2 “ Баланс ” із змінами та доповненнями. [Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0396-99>   (дата звернення: 18.02.2013р.)

5.        Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 3 “ Звіт про фінансові результати ” із змінами та доповненнями. [Електронний ресурс].- Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0397-99>  (дата звернення: 18.02.2013р.)

6.        Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 4 ” Звіт про рух грошових коштів ” із змінами та доповненнями. [Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0398-99>  (дата звернення: 18.02.2013р.)

7.        Положення (стандарт)бухгалтерського обліку №5 ” Звіт про власний капітал ” із змінами та доповненнями. [Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0399-99>  (дата звернення:18.02.2013р.)

8.        Положення (стандарт) бухгалтерського обліку №25 ” Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва ” із змінами та доповненнями.[Електронний ресурс].-Режим доступу:<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>   (дата звернення: 18.02.2013р.)

9.        Методичні рекомендації з бухгалтерського обліку окремих операцій господарської діяльності з випуску та проведення лотерей. [Електронний ресурс].-Режим доступу:<http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=293617&cat_id=293536>  (дата звернення: 18.02.2013р.)

10.     ПАТ "Склоприлад".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  [http://steklopribor.pat.ua](http://steklopribor.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

11.     ПАТ "Азовзагальмаш".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:   [http://azovobschemash.pat.ua](http://azovobschemash.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

1.  ПАТ "Запорізький завод металевих конструкцій".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  [http://zzmk.pat.ua](http://zzmk.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

2.  [ПАТ "Кременчуцьке кар'єроуправління "КВАРЦ"](http://kvarc.pat.ua/).[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [http://kvarc.pat.ua](http://kvarc.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

3.  ВАТ "Новоолександрівський цегляний завод".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [http://nkz.pat.ua](http://nkz.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

4.  ПАТ"Чернівецький хлібокомбінат".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [http://hlib.pat.ua](http://hlib.pat.ua/)   (дата звернення: 18.02.2013р.)

5.  ПАТ "Дніпропетровське автотранспортне підприємство 11205".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  [http://atp11205.pat.ua](http://atp11205.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

6.  ПАТ "Ужгородське АТП-12107".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://atp-12107.pat.ua/>    (дата звернення: 18.02.2013р.)

7.  ПАТ "Український науково - дослідний інститут вогнетривів імені А.С. Бережного".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  [http://ukrniio.pat.ua](http://ukrniio.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

1.        ХК ВАТ "Авто Краз".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  <http://www.autokraz.com.ua/rus/company/emitent.php> (дата звернення: 18.02.2013р.)

2.        ПАТ " Арселор Міталл Кривий Ріг".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: <http://www.arcelormittal.com/kryviyrih/?lang=ua> (дата звернення: 18.02.2013р.)

3.        [ВАТ "Запоріжсантехмонтаж"](http://suntehmontag.pat.ua/).[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [http://suntehmontag.pat.ua](http://suntehmontag.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

4.        [ПАТ "Машбудконструкція"](http://orihiv-cholod.pat.ua/).[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:   [http://orihiv-cholod.pat.ua](http://orihiv-cholod.pat.ua/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

5.        ОАО "Газпром" .[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу:  [www.gazprom.ru](http://www.gazprom.ru/)*.* (дата звернення: 18.02.2013р.)

6.        ООО "РосАл".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [www.ooorosal.ru](http://www.ooorosal.ru/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

7.        ОАО "Северсталь".[сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [www.severstal.ru](http://www.severstal.ru/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

8.        Трубная металургическая компания. [сайт]. [Електронний ресурс].-Режим доступу: [http://www.tmkgroup.ru](http://www.tmkgroup.ru/)  (дата звернення: 18.02.2013р.)

*Одержано 20.02.2013р.*

**© Фендик Володимир Михайлович,**аспірант Київського національного економічного університету імені В. Гетьмана , тел.0955973072, E-mail**:**vladimir\_www\_77@rambler.ru**.**