

Отдельные аспекты учета банковской гарантии у принципала и бенефициара

Лилия А. Зимакова,¹ zimakova@bsu.edu.ru
Диана В. Назаренко¹ diana987@yandex.ru

¹ институт экономики, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, ул. Победы, 85, г. Белгород, 308015, Россия

Реферат. Для любого вида бизнеса свойственна такая категория как риски. Исследование данной категории проводилось с разных точек зрения, были выработаны определенные подходы к защите от рисков и предложены инструменты снижения финансовых рисков. Банковская гарантия сегодня является одним из наиболее востребованных инструментов дополнительной финансовой защиты. Активное ее использование коммерческими организациями порождает вопросы организации детализированного учета гарантий у принципала и бенефициара. Немного коснувшись исторического аспекта банковской гарантии, авторы представили обзор определений «банковской гарантии», характеризующих ее как банковскую услугу, обеспечивающую распределение ответственности между гарантом и принципалом на определенных условиях. Рассмотрев сущность, юридическую природу и особенности банковской гарантии были выработаны рекомендации по организации детализированного бухгалтерского учета на забалансовых счетах. В частности, обоснована необходимость выделения вида валюты как направления ведения аналитического учета, обеспечивающего правильность отражения стоимостного критерия. С целью осуществления контроля за своевременностью проведения расчетов рекомендовано выделять гарантии: совпадающие и несовпадающие с основным обязательством; краткосрочные и долгосрочные. С точки зрения характера гарантий были выделены платежные гарантии и гарантии исполнения обязательств. Данные рекомендации касаются бенефициара, а отсутствие бухгалтерских записей у принципала порождает необходимость составления дополнительных регистров и аналитических отчетов, формы которых были предложены авторами. Представленные рекомендации позволят получать прозрачную информацию о банковских гарантиях с целью полноценного ее раскрытия в финансовой отчетности.

Ключевые слова: банковская гарантия, детализированный учет гарантий, гарант, принципал, бенефициар, забалансовые счета

Certain aspects of the accounting of the bank guarantee at the principal and the beneficiary

Liliya A. Zimakova,¹ zimakova@bsu.edu.ru
Diana V. Nazarenko¹ diana987@yandex.ru

¹ institute of economy, Belgorod national research university, Pobedy str. 85, Belgorod, 308015, Russia

Summary. For any kind of business such category as risks is peculiar. The research of this category was conducted by scientists from the different sides, certain approaches of protection against risks were developed and instruments of decrease in financial risks are offered. The bank guarantee is one of the most demanded instruments of additional financial protection today. Its active using of the commercial organizations courses questions of the organization of the detailed accounting of guarantees at the principal and the beneficiary. A little concerning the historical aspect of the bank guarantee, authors provided the overview of the determinations of "bank guarantee" characterizing it as the banking service providing distribution of responsibility between the guarantor and the principal under certain conditions. Having considered the essence of the legal nature and features of the bank guarantee recommendations about the organization of the disaggregated financial accounting on off-balance accounts were developed. In particular, need of allocation of a currency type as the directions of conducting the analytics providing correctness of reflection of cost criterion is proved. For the purpose of control of timeliness of carrying out calculations it is recommended to allocate guarantees: coincident and in coincidence with primary obligation; short-term and long-term. From the point of view of nature of guarantees payment guarantees and guarantees of obligation fulfilment were allocated. These recommendations concern the beneficiary, and lack of accounting entries at a principal generates need of creation of additional registers and analytical reports which forms were offered by authors. The provided recommendations will allow obtaining transparent information on bank guarantees for the purpose of its full disclosure in the financial reporting.

Keywords: bank guarantee, detailed account guarantees, guarantor, principal, beneficiary, off-balance-sheet account

Введение

Особенности современного бизнеса предполагают наличие определенных рисков, а финансовая сфера имеет специфические риски, связанные с возможностью потери денежных средств. На протяжении многих десятилетий формировались и продолжают создаваться различные деловые схемы, формы и способы расчетов, направленные на снижение рисков неполучения или неполного получения денег. Можно выделить различные варианты дополнительной защиты финансовых интересов: гарантия, поручительство, страхование и другие [6].

Банки, являясь элементом кредитно-финансовой системы государства, выполняют роль посредников между поставщиками и потребителями финансового капитала, принимают участие в расчетах между контрагентами,

поэтому они не только заинтересованы в сокращении финансовых рисков, но могут использовать банковские финансовые инструменты, позволяющие снижать риски коммерческих организаций. В частности, одним из банковских продуктов является гарантия, которая предлагается в качестве страховки финансового риска по сделкам [11].

Банковские гарантии все более активно используются коммерческими организациями, но при этом возникает ряд вопросов, связанных с бухгалтерским учетом, как у бенефициара, так и у принципала и раскрытием этой информации в отчетности. Для получения детализированной информации необходимо разобраться в их сущности и особенностях, определить направления организации детализированного учета и сгруппировать их по признакам.

Для цитирования

Зимакова Л.А., Назаренко Д.В. Отдельные аспекты учета банковской гарантии и принципала и бенефициара // Вестник ВГУИТ. 2016. № 3. С. 290–295. doi:10.20914/2310-1202-2016-3-290-295

For citation

Zimakova L.A., Nazarenko D.V. Certain Aspects of the Accounting of the Bank guarantee at the Principal and the Beneficiary. *Vestnik VSUET* [Proceedings of VSUET]. 2016. no. 3. pp. 290–295. (in Russian). doi:10.20914/2310-1202-2016-3-290-295

Изучение исторического аспекта банковских гарантии свидетельствует о том, что их появление и распространение произошло сравнительно недавно и связано с мировыми экономическими кризисами. В мировой торговле банковская гарантия используется около 50 лет, а в российском обороте – примерно 10 лет.

В СССР гарантия рассматривалась как разновидность договора поручительства, а банковская гарантия использовалась как способ обеспечения по внешнеторговым операциям. 1994 г. ознаменовался событием, имеющим принципиальное значение, как для банков, так и для хозяйствующих субъектов РФ: Гражданский кодекс ввел новый институт банковской гарантии, при разработке норм которого были использованы международные правила и обычаи. С этих пор банковская гарантия перестала рассматриваться как разновидность договора поручительства. Гарантийное обязательство стало носить независимый характер. Активное использование банковской гарантии наблюдается только с 2007–2008 гг.

Согласно п. 3 ст. 368 ГК РФ независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями, а также другими коммерческими организациями [1]. В банковской гарантии в качестве гаранта выступает банк.

Рассмотрение банковской гарантии, с юридической и экономической точек зрения, позволяет сделать вывод о том, что большинство авторов рассматривают ее как многогранный финансовый, кредитный, страховой инструмент и как средство расчетов. Их особенностями являются: односторонний характер, безотзывность, срочность, платность. Гарантия формализуется гарантийным письмом.

В таблице 1 представлены некоторые определения банковской гарантии. Из представленных определений следует, что под банковской гарантией можно понимать самостоятельный инструмент кредитных отношений, основной целью которого является защита интересов хозяйствующих субъектов (главным образом бенефициара) через механизм распределения ответственности между гарантом и принципалом (гарант обязуется возместить бенефициару причиненные принципалом убытки в пределах суммы банковской гарантии). При этом банковская гарантия, в зависимости от конкретной ситуации, может являться разновидностью кредита или средства платежа [7]. Ее преимуществами являются: не высокая стоимость и не сложная процедура получения выплат.

Субъектами банковской гарантии являются принципал, бенефициар и гарант. Гарант – это лицо, которое выдает гарантию на выплату денежной суммы в случае представления бенефициаром письменного требования об оплате; принципал – должник; бенефициар – кредитор.

Исходя из сущности и юридического регулирования правоотношений, возникающих между участниками гарантийных отношений, гарантия – это услуга банка, оказанная принципалу, поэтому она признается у принципала в качестве расходов организации. Так как в данном случае никаких изменений в участниках обязательства не происходит, в отличие от договоров цессии и перевода долга, то гарантийные обязательства банка не находят отражение на счетах бухгалтерского учета у принципала. Складывается нестандартная ситуация: факт хозяйственной жизни – получение банковской гарантии и передача ее кредитору имеет место, но это не находит отражение даже на забалансовых счетах принципала.

В американской практике используется термин резервный аккредитив [12], но операции по открытию аккредитива должны отражаться на счетах бухгалтерского учета у организации–покупателя. Поэтому, использование данного термина в отечественной практике может привести к противоречиям в учетной практике.

Банковская гарантия – это услуга, получение которой сопряжено с подготовкой и предоставлением в банк определенного пакета документов и, как и любая услуга, она предоставляется на возмездной основе. Кроме этого принципал, в зависимости от требований банка-гаранта может нести дополнительные расходы, связанные с получением гарантии:

- расходы на страхование имущества, передаваемого в залог под обеспечение;
- расходы на хранение имущества, передаваемого в залог под обеспечение и другие.

При этом расходы, связанные с получением банковской гарантии будут отражаться на различных счетах бухгалтерского учета. Если речь ведется об обеспечении заявки при проведении торгов на оказание услуг, то данные расходы могут быть отражены:

- по дебету субсчета 91.2 «Прочие расходы», участие в торгах носит разовый характер;
- по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», если участие в торгах сопряжено с осуществлением основного вида деятельности.

Следует учесть, что на момент проведения торгов еще нельзя определить будет ли заключен контракт, а в соответствии с ПБУ 10/99 признаются расходы в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Когда имеют место расходы по получению гарантии обеспечения выполнения обязательств по контракту, то данные расходы могут быть соотнесены с конкретным объектом и должны быть включены в себестоимость выполняемого заказа и должны найти отражение на счете 20 «Основное производство».

Определение понятия «банковская гарантия» в различных источниках

Table 1.

The definition of «bank guarantee» in various sources

Источник/автор Source/author	Трактовка определения Interpretation of definition
Гражданский Кодекс РФ (ст. 368 ГК РФ) Civil Code of the Russian Federation (article 368)	один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате [1]. / One of ways of ensuring performance of obligations at which bank, other credit institution or insurance company (guarantor) issues at the request of the debtor (principal) the written obligation to pay to the creditor (beneficiary) a sum of money when providing to them the requirement about her payment.
Налоговый Кодекс РФ (ст. 74.1 НК РФ) Tax Code of the Russian Federation (article 74.1)	банк (гарант) обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налога, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога, и соответствующих пеней в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства уплатить денежную сумму по представленному налоговым органом в письменной форме или электронной форме по телекоммуникационным каналам связи требованию об уплате этой суммы [2]. / The bank (guarantor) undertakes to fulfill before tax authorities in full a duty of the taxpayer on payment of a tax if the last doesn't pay at the scheduled time the due amounts of a tax, and the corresponding penalty fee according to conditions of the obligation given by the guarantor to pay a sum of money according to the requirement about payment of this sum submitted by tax authority in writing or an electronic form on telecommunication channels.
МСФО (IAS) 39 IFRS (IAS) 39	договор, согласно которому эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового [4]. / The contract according to which the issuer is obliged to make certain payments for the purpose of compensation to a tool holder of the loss suffered by him because a certain debtor isn't able to make payment at the scheduled time according to the initial or reconsidered conditions of debt.
Борисов А.Б. Borisov A. B.	выдаваемое банком-гарантом поручительство за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств. В случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии. Банковская гарантия выдаётся под соответствующее обеспечение [5]. / The guarantee issued by bank guarantor for performance by the client or other person of monetary or other obligations. In case of failure to follow these obligations the bank which has given a guarantee bears liability for debts of the borrower in the limits stipulated in a guarantee. The bank guarantee is issued under the corresponding providing.
Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е. Б Rayzberg B. A., Lozovsky L. Sh., Starodubtsev E. B.	поручительство банка-гаранта за выполнение денежных обязательств своего клиента; при неуплате клиентом в срок это сделает банк [8]. / The guarantee of bank guarantor for implementation of liabilities of the client; at failure to pay by the client in time bank will make it.

В случае использования гарантии обеспечения контракта на поставку ценностей, в рамках торговой деятельности, стоимость услуг банка и дополнительных расходов отражается на счете 44 «Расходы на продажу».

Банковская гарантия может быть выдана для обеспечения сделки по приобретению объекта основных средств, в таком случае расходы по ее приобретению относятся к фактическим расходам, связанным с вложением во внеоборотный актив (ее наличие непосредственно влияет на совершение сделки). Схожие требования определены и при приобретении нематериальных активов (п. 8 ПБУ 14/2007), и при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (п. 9 ПБУ 17/02). Отсюда, расходы по оплате услуг банковской гарантии будут включены в стоимость актива и отражены по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Если банковская гарантия была необходима для получения займа (кредита), то необходимо учитывать требования ПБУ

15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов), относятся к дополнительным расходам по займам. Они равномерно включаются в состав прочих расходов в течение всего срока займа (кредитного договора). В бухгалтерском учете такие расходы также отражаются по дебету счета 76 с использованием при этом отдельного аналитического счета или субсчета. Списание стоимости банковской гарантии производится равномерно (например, ежемесячно) в течение срока действия договора займа (кредитного договора) в дебет счета 91.

Отсутствие бухгалтерских записей по факту получения банковской гарантии у принципала может создавать трудности при обосновании расходов, связанных с ее получением. Следовательно, организация – принципал должна вести регистры аналитического учета, отражающие основную информацию о приобретенных гарантиях. Форма регистра представлена в таблице 2.

Синтетический учет у бенефициара (коммерческой организации) полученных гарантий ведётся на забалансовом счёте 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». В силу того, что организация может неоднократно в одном отчетном периоде пользоваться услугами гаранта, то необходимо вести детализированный учет.

Банковские гарантии достаточно активно используются в международных расчетах и как следствие они могут быть выданы в национальной валюте и иностранной валюте (доллары, евро и т. п.).

Гарантия, полученная в иностранной валюте, подлежит отражению в рублевом эквиваленте и соответственно ее учет должен вестись в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». То есть стоимость гарантии должны пересчитываться

по курсу валюты на дату составления финансовой отчетности. Конечно, курсовые разницы, возникающие в связи с ее пересчетом, не будут находить отражение на счетах бухгалтерского учета, так как полученная гарантия учитывается на забалансовом счёте.

Отсюда необходимо выделить вид валюты, как направление организации бухгалтерского учета банковских гарантий.

Гарантия, как договор между банком и бенефициаром, с одной стороны, юридически не связана с договором между должником и кредитором, но, с другой стороны, нельзя отрицать, что это многосторонняя сделка, так как она является следствием или составной частью взаимоотношений принципала и бенефициара. С экономической точки зрения, она снижает риск не поступления денег, не выполнения обязательств, но отношения между банком и бенефициаром возникают только, если принципал не выполняет определенные обязательства.

Таблица 2.

Регистр учета приобретенных банковских гарантий

Table 2.

Register account the acquired bank guarantees

Наименование банка-гаранта Name of bank guarantor	Вид гарантии Guarantee type	Наименование бенефициара Name of the beneficiary	№ договора (с бенефициаром) Number of the contract (with the beneficiary)	Сумма по договору с бенефициаром, руб. The sum under the contract with the beneficiary, RUR	Сумма гарантий, руб. Guarantee sum, RUR	Расходы на получение гарантии, руб. Expenses on receiving a guarantee, RUR	Дата исполнения договора Date of performance of the contract
Белгородский филиал 8592 ПАО Сбербанк Belgorod branch №8592 PJSC Sberbank of Russia	Обеспечение исполнения обязательств Ensuring performance of obligations	ООО «Квант» «Kvant» limited liability company	№ 15 от 25.04.2016 № 15 from 25.04.2016.	100000,00	80000,00	15000,00	31.12.2016

Следовательно, необходимо отслеживать факт выполнения или не выполнения обязательств, чтобы обращаться к гаранту. Поэтому, для целей осуществления максимально точного учета банковских гарантий и контроля за правильностью информации, раскрываемой в отчетности, бенефициару необходимо составлять внутренние управленческие отчеты, отражающие:

1. наименование банка, выдавшего гарантию, и основные реквизиты гарантии;
2. наименование контрагента, за которого выдана гарантия, и реквизиты договора с контрагентом (номер, дата, сумма);
3. наименование вида гарантии;
4. срок погашения обязательств по основному договору;
5. сумма в валюте;
6. курс валюты на дату пересчета;
7. рублевый эквивалент гарантии.

Исходя из принципа консерватизма, в финансовой отчетности должны находить отражение наиболее низкая из возможных стоимостей актива и доходов и наиболее высокая из

стоимостей пассивов и расходов. То есть перед составлением отчетности должен проводиться глубокий и всесторонний анализ дебиторской и кредиторской задолженности, с точки зрения риска несвоевременного их погашения.

Гарантии, полученные в пользу исполнения договорных обязательств, являются, в определенном роде, страховкой, но сумма, обязательства по гарантии может не совпадать с суммой обязательств по основному договору. Перед составлением отчетности, в рамках инвентаризации расчетов, необходимо сопоставлять все гарантии с договорными обязательствами, в исполнение которых они получены. Следовательно, с данной точки зрения суммы, на которую выдается гарантия, целесообразно выделять совпадающие и несовпадающие с основным обязательством гарантии.

Гарантиями могут пользоваться как поставщики (экспортеры) продукции или услуг, в целях страхования рисков проведения своевременных расчетов, так и покупатели (импортеры),

использующие гарантию как страхование обеспечения своевременной поставки качественной продукции или оказания услуги.

Исходя из этого, рекомендуется выделять:

- платежные гарантии;
- гарантии исполнения обязательств.

Данное разделение важно проводить для правильного прогнозирования денежных потоков хозяйствующего субъекта. Платежная гарантия предполагает страхование получения денег (дебиторская задолженность превратиться в деньги). В случае не исполнения обязательств банк-гарант хотя и выплатит деньги бенефициару, но возможен срыв поставок продукции, товаров, невыполнение услуг, некачественное проведение работ, что может иметь серьезные последствия, которые отразятся на будущих результатах.

В соответствии с Законом 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на первом этапе проведения электронного аукциона требуется предоставление обеспечения, которое осуществляется только путем внесения денежных средств. Но в случае выигрыша тендера госзаказчик, практически для всех государственных и муниципальных контрактов устанавливает требования об обеспечении исполнения контракты [3]. Банк может предоставить банковскую гарантию для обеспечения заявок или исполнения контракта, но при этом он должен соответствовать специальным требованиям статьи 45 Закона № 44-ФЗ.

Учитывая, что сегодня строительную отрасль можно отнести к достаточно рискованной, многие коммерческие организации, являющиеся заказчиками, самостоятельно проводят тендеры и очень часто, в целях сокращения рисков несвоевременного или некачественного выполнения работ, просят генподрядчика предоставить банковскую гарантию, который в свою очередь требует гарантию от субподрядчиков [9].

ЛИТЕРАТУРА

1 Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016). URL: <http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-1/> (дата обращения: 17.08.2016).

2 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016 с изм. и доп., вступ. в силу с 03.08.2016). URL: <http://legalacts.ru/kodeks/NK-RF-chast-2/razdel-viii/glava-25/statja-246.2/> (дата обращения: 16.08.2016).

3 Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (ред. от 03.07.2016 с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/ (дата обращения: 17.08.2016).

Закрываемые государственные контракты или договора на проведение строительных работ могут быть краткосрочными и долгосрочными, следовательно, в зависимости от длительности исполнения контракта, для организации учета, можно выделить банковские гарантии:

- долгосрочные (на период более года);
- краткосрочные (на период до 1 года).

Важно определить целевое назначение полученной гарантии (поручительства), так как именно цель определяет счета отнесения расходов, связанных с получением гарантии (поручительства). Следовательно, необходимо вести учет гарантии обособленно по сделкам:

- с материальными ценностями;
- по услугам;
- по работам;
- по займам;
- по кредитам.

Заключение

Сложность и специфика банковских гарантий требуют особого внимания со стороны бухгалтерских служб. Операции по приобретению (принципалом) и получению (бенефициаром) банковских гарантий должны отражаться в учетной системе исходя из: валюты гарантии (национальная, иностранная); вида гарантии (платежные и исполнения обязательств, совпадающие и несовпадающие с основным обязательством); срока (долгосрочная и краткосрочная); вида сделки принципала и бенефициара (поставка материалов и товаров, оказание услуг, проведение работ, заем, кредит). Рекомендуется составлять аналитические регистры банковских гарантий у принципала и управленческие отчеты у бенефициара. Представленные рекомендации позволят получать прозрачную информацию о банковских гарантиях с целью полноценного ее раскрытия в финансовой отчетности, вести контроль за затратами по приобретению гарантии и своевременностью исполнения сделок, обеспеченных банковской гарантией.

4 Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IAS) 39: «Финансовые инструменты: признание и оценка» (ред. от 26.08.2015) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_174232/ (дата обращения: 17.08.2016).

5 Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2009. 864 с.

6 Зимакова Л.А., Назаренко Д.В. Особенности учета операций по договору поручительства и банковской гарантии // Материалы IV международной научно-практической конференции «Актуальные направления развития бухгалтерского учета, налогообложения и статистики в инновационно-ориентированной экономике», Ростов н/д. 2015. С. 74–78

7 Палин Д.А. Банковская гарантия. Структурные недостатки продукта и пути их решения // Международные банковские операции. 2012. № 1. С. 14–21.

8 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2011. 495 с.

9 Серебренникова И.В., Зимакова Л.А. Методические рекомендации по организации учета затрат, возникающих на преддоговорной стадии строительной деятельности, в рамках интегрированной учетной системы // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 19. С. 33–39.

10 Уварова Л.Ф. Применение банковских гарантий в российской и международной практике // Журнал правовых и экономических исследований. 2013. № 2. С. 125–130.

11 Dragoş I. Credits and bank guarantee letters in entrepreneurship development during crisis // Fostering Entrepreneurship in a Changing Business Environment. 2015. V. 17. № 38. P. 212–225

12 John F. D. The Domestic Standby Letter of Credit Desk Book for Business Professionals, Bankers and Lawyers // Wayne State University Law School Legal Studies Research Paper Series. Matthew Bender & Company, Inc. 2016. № 03. P. 22.

REFERENCES

1 Grazhdanskij Kodeks Rossijskoj Federacii (chast' pervaja) [The civil Code of the Russian Federation (part one) from 11.30.1994 No. 51-FZ (edition from 07.03.2016 with the changes and additions which have come into force with 08.01.2016)] Available at: <http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-1/> (accessed 17.08.2016). (in Russian)

2 Nalogovyj Kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraja) [The tax Code of the Russian Federation (part second) from 08.05.2000 No. 117-FZ (edition from 07.03.2016 with the changes and additions which have come into force with 08.03.2016)] Available at: <http://legalacts.ru/kodeks/NK-RF-chast-2/razdel-viii/glava-25/statja-246.2/> (accessed 16.08.2016). (in Russian)

3 «O kontraktnoj sisteme v sfere zakupok tovarov, rabot, uslug dlja obespechenija gosudarstvennyh i municipal'nyh nuzhd» [The federal law from 04.05.2013 No. 44-FZ «About contract system in the sphere of purchases of goods, works, services for ensuring the state and municipal needs». (an edition from 07.03.2016 with the changes and additions which have come into force with 17.08.2016)]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/ (accessed 17.08.2016). (in Russian)

4 “Finansovye instrumenty: priznanie i otsenka” [International Financial Reporting Standard of IFRS (IAS)]

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Лилия А. Зимакова д. э. н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, ул. Садовая, 120В, г. Белгород, 308023, Россия, zimakova@bsu.edu.ru

Диана В. Назаренко аспирант, институт экономики, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, ул. Строительная, 3, пос. Борисовка, Борисовский р-н, Белгородская обл. 309340, Россия, diana987@yandex.ru

КРИТЕРИЙ АВТОРСТВА

Лилия А. Зимакова написала рукопись, корректировала её до подачи в редакцию и несёт ответственность за плагиат Диана В. Назаренко обзор литературных источников по исследуемой проблеме

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

ПОСТУПИЛА 07.07.2016

ПРИНЯТА В ПЕЧАТЬ 23.08.2016

39: “Financial instruments: recognition and an assessment” (an edition from 26.08.2015)]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_174232/ (accessed 17.08.2016). (in Russian)

5 Borisov A.B. Bol'shoj jekonomicheskij slovar' [Big economic dictionary]. Moscow, knizhnyi mir, 2009, 864 p. (in Russian)

6 Zimakova L.A., Nazarenko D.V. Features of the accounting of transactions of the contract of guarantee and bank guarantee. Materialy IV mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii “Aktual'nye napravlenija razvitija buhgalterskogo ucheta, nalogooblozhenija i statistiki v innovacionno-orientirovannoj jekonomike”, Rostov-na-Donu, 23 nojabrja 2015 [Materials IV of the international scientific and practical conference “The Actual Directions of Development of Accounting, the Taxation and Statistics in the Innovative Focused Economy”, Rostov-on-Don, on November 23 2015] 2015, pp 74–78. (in Russian)

7 Palin D.A. Bank guarantee. Structural shortcomings of a product and way of their decision. Mezhdunarodnye bankovskie operatsii [International bank operations]. 2012, no. 1, pp. 14–21. (in Russian)

8 Raizberg B.A., Lozovskii L. Sh., Starodubtseva E.B. Sovremennij jekonomicheskij slovar'. [Modern economic dictionary] Moscow, INFRA-M, 2011, 495 p. (in Russian)

9 Serebrennikova I.V., Zimakova L.A. Methodical recommendations about the organization of the accounting of the expenses arising at a precontractual stage of construction activity within the integrated registration system. Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchët [International accounting] 2014, no. 19, pp. 33–39. (in Russian)

10 Uvarova L.F. Application of bank guarantees in the Russian and international practice. Zhurnal pravovyh i jekonomicheskikh issledovanij [Magazine of legal and economic researches] 2013, no. 2, pp. 125–130. (in Russian).

11 Dragoş I. Credits and bank guarantee letters in entrepreneurship development during crisis. Fostering Entrepreneurship in a Changing Business Environment, 2015, vol. 17, no. 38, pp. 212–225

12 John F. D. The Domestic Standby Letter of Credit Desk Book for Business Professionals, Bankers and Lawyers. Wayne State University Law School Legal Studies Research Paper Series. Matthew Bender & Company, Inc., 2016, no. 03, pp. 22.

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Liliya A. Zimakova doctor of economics, professor, accounting and auditing department, institute of economy, Belgorod national research university, Sadovaja str., 120V, Belgorod, 308023, Russia, zimakova@bsu.edu.ru

Diana V. Nazarenko graduate student, institute of economy, Belgorod national research university, Stroitel'naja str., 3, pos. Borisovka, Borisovskij r-n, Belgorodskaja obl. 309340, Russia, diana987@yandex.ru

CONTRIBUTION

Liliya A. Zimakova wrote the manuscript, correct it before filing in editing and is responsible for plagiarism

Diana V. Nazarenko review of the literature on an investigated problem

CONFLICT OF INTEREST

The authors declare no conflict of interest.

RECEIVED 7.7.2016

ACCEPTED 8.23.2016