

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

В статье для устранения противоречия между целью и порядком определения уровня существенности обосновываются новые подходы и методы оценки существенности как для ведения бухгалтерского учета, в частности исправления обнаруженных после отчетной даты ошибок, так и формирования бухгалтерской отчетности. Предложенный метод расчета уровня существенности, в основе которого лежат финансовые показатели деятельности организации, позволяет учитывать интересы пользователей информации в большей степени, чем существующие в настоящее время способы его определения

Ключевые слова: существенность; бухгалтерская отчетность; ошибка; финансовые показатели; метод расчета.

До настоящего времени в России дискуссионным является вопрос о способах определения уровня существенности как при формировании бухгалтерской информации, так и при подтверждении бухгалтерской финансовой отчетности. Очередным этапом в этом обсуждении стало введенное в России в действие с 2010 года Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010). Актуальность проблемы обусловлена объективно существующим противоречием между целью и порядком определения уровня существенности информации. Поэтому необходимо осуществить поиск и обоснование альтернативных способов определения уровня существенности, снимающих данное противоречие. С этой целью следует сформулировать критерии оценки существенной информации с позиции ее пользователя.

Существенность в бухгалтерском учете. Существенность в бухгалтерском учете как характеристика учетной информации, является основой признания бухгалтерской отчетности соответствующей предъявляемой к ней требованиям. С целью формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в бухгалтерскую отчетность должны быть включены все раскрывающие их показатели, или иначе говорят, существенные. Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно, если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности, т.е. каждый существенный показатель должен представляться в бухгалтерской отчетности отдельно. Несущественные суммы могут объединяться.

Впервые определение существенного показателя в России было сформулировано в Приказе Минфина РФ от 28.06.2000 N 60н "О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации": "показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации". Такое определение сохранилось до настоящего времени и принимается также для определения существенности ошибок, выявленных в бухгалтерской отчетности. Данное определение было принято в соответствии с мировым опытом и практически полностью соответствует

определению, сформулированному Советом по бухгалтерским стандартам Великобритании: “информация является существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное на финансовой отчетности” [Бондаренко, 2005]. По существу оно совпадает с определением, сформулированным Советом по стандартам финансового учета США: “существенность – это значимость пропусков или ложных заявлений в учетной информации, по причине которых при определенном стечении обстоятельств возникает вероятность, что пользователь учетной информации, имеющий опыты работы с последней, изменит свое первоначальное мнение об учетной информации, основанное на доверии к ней” [Бондаренко, 2005].

Таким образом, существенность как характеристика отчетной информации, требует, с одной стороны, четкого обособления существенной информации и ее представление в отчетности, а, с другой стороны, полноты отражения всех операций, которые могут повлиять на оценку значимого показателя бухгалтерской отчетности. Первое требование реализуется через систему показателей бухгалтерской отчетности, а второе требование связано с признанием и отражением в бухгалтерском учете ошибок, допущенных при его ведении и формировании отчетной информации.

Однако до сих пор существует проблема искажений показателей бухгалтерской отчетности, обусловленных, с одной стороны, неотражением информации о совершенных хозяйственно-финансовых операциях, а, с другой стороны, их неправильным отражением. И то и другое обстоятельство могут быть выявлены, однако, момент установления этих искажений информации влияет на порядок их исправления и, соответственно, на показатели бухгалтерской отчетности.

Неправильное отражение или неотражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности, обнаруженные в результате любых действий, кроме получения новой информации согласно нормативному регулированию бухгалтерского учета в России [приказ Минфина России, 2010] следует квалифицировать как ошибку. Под неправильным отражением или неотражением фактов хозяйственной деятельности понимается неотражение факта и (или) его отражение на несоответствующих счетах бухгалтерского учета, отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета в неправильной сумме в результате:

- неправильного применения законодательства РФ;
- неправильного применения нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения локальных актов организации;
- неправильной классификации или оценки фактов хозяйственной деятельности;
- неточностей в вычислениях;
- недобросовестных действий должностных лиц организации.

Таким образом, ошибки возникают в результате либо неотражения, либо неправильного отражения. Неправильное отражение фактов хозяйственной жизни является всегда ошибкой. А вот неотражение фактов может быть признано ошибкой, а может быть признано новой информацией, к которой относится информация, не доступная на момент отражения факта хозяйственной деятельности и (или) формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности лицу, ответственному за ведение бухгалтерского учета и (или) составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Не может быть признана новой информация в двух случаях. Во-первых, если документ поступил в организацию или был получен ее сотрудниками до момента составления бухгалтерской отчетности, но не был передан в бухгалтерию. Во-вторых, если документ был получен сотрудниками организации после составления

бухгалтерской отчетности, но информация, содержащаяся в нем, могла быть известна из иных документов, косвенно свидетельствующих о данной операции. Например, акт на выполнение погрузо-разгрузочных работ не был получен, но отгрузка товара была осуществлена. Информация, содержащаяся в акте, косвенно подтверждается как накладной на отгрузку, так и договором на погрузо-разгрузочные работы. Поэтому ее нельзя отнести к новой информации, хотя документ поступил после составления отчетности.

В документах, полученных сотрудниками организации после отчетного периода, операции по которым косвенно не подтверждаются иными документами, содержится новая информация, которая не должна квалифицироваться как ошибка.

Следует отметить, что согласно определению ошибки, данному ПБУ 22/2010, ошибкой является любая информация, содержащаяся в документах, полученных сотрудниками организации:

– в соответствии с графиком документооборота, но своевременно (в отчетном периоде соответствующем периоду совершения операции) не отраженная в бухгалтерском учете;

– после составления отчетности за любой отчетный период (квартал, полугодие, девять месяцев, год).

Иными словами, документы, полученные в период с даты подписания до даты утверждения бухгалтерской отчетности независимо от факта ее представления внешним пользователям, содержат ошибку.

Ошибкой не признается информация, содержащаяся в документах, полученных сотрудниками организации после утверждения годовой бухгалтерской отчетности, если косвенно эта операция не была подтверждена иными документами.

Для организации бухгалтерского учета ошибок их необходимо классифицировать по двум критериям: виду ошибки и времени ее обнаружения. Все ошибки делятся на два множества: существенные и несущественные ошибки. Существенной ошибкой, как было отмечено выше, признается ошибка, способная повлиять на экономические решения пользователей информации, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности. Как отмечает А.Б. Богопольский “с практической точки зрения существенность представляет собой не только и не столько качественную характеристику финансовой отчетности, сколько порог, “точку отреза” (cut-off point), выше которой никакие ошибки, пропуски, искажения не могут быть оставлены отчитывающимся предприятием без соответствующего исправления” [Богопольский, 2009].

Способы определения уровня существенности. В основе принимаемого бухгалтерами России 5% барьера существенности лежит нормальное распределение. Однако первое десятилетие XXI века внесло свои коррективы и в порядок признания сумм существенными в бухгалтерском учете. В настоящее время ранее нормативно регламентированный 5 % уровень не установлен и бухгалтеры ориентируются на способы определения уровня существенности, применяемые аудитором.

Как отмечает В.И. Бондаренко “вопрос оценки существенности в аудите заключается, прежде всего, в выборе конкретной базы, включающей один или несколько показателей бухгалтерской отчетности и способ расчета количественного критерия существенности – величины предельно допустимой ошибки” [Бондаренко, 2005]. Порядок определения уровня существенности в аудиторской практике также не регламентирован, поэтому аудиторские фирмы устанавливают его самостоятельно. Все множество существующих способов определения уровня существенности можно условно разделить на три основные

группы в зависимости от применяемого индуктивного или дедуктивного подхода и способа учета качественной составляющей существенности.

Первую группу способов, которую некоторые специалисты называют количественными, характеризует дедуктивный подход в определении общего уровня существенности и последующее его распределение между существенными статьями бухгалтерского баланса пропорционально удельному весу данных статей в валюте бухгалтерского баланса [Газарян, Соболева, 2005, Бондаренко, 2005].

При применении второй группы способов (метод финансовых показателей, качественный метод) на основании индуктивного подхода общий уровень существенности рассчитывается исходя из определенных показателей бухгалтерской отчетности с учетом их весовых коэффициентов. Единый уровень существенности устанавливается как сумма частных уровней существенности, установленных в отношении значимых статей бухгалтерского баланса. То есть в отличие от первой группы способов учитывается также качественная ошибка, которая может быть обнаружена в ходе аудита [Газарян, Соболева, 2005, Бондаренко, 2005].

Третья группа комбинированных способов предполагает распределение общего уровня существенности между статьями отчетности на основании их значимости для принятия решений [Газарян, Соболева, 2005, Бондаренко, 2005].

Никаких конкретных и четких цифр в отношении того, какая статья является существенной, ни МСФО, ни ГААП США, ни федеральные стандарты аудиторской деятельности России не приводят.

Следует отметить, что в основе всех применяемых способов оценки уровня существенности лежат данные показателей бухгалтерской отчетности. Однако под экономическими решениями следует понимать решения относительно ресурсов, используемых для производства продукта (товаров, работ, услуг), в том числе и денежным. При принятии экономических решений пользователи бухгалтерской отчетности применяют не только показатели бухгалтерской отчетности, но и финансовые показатели (таблица 1). Поэтому для признания ошибки существенной можно исходить из изменения значений финансовых показателей в результате исправления обнаруженной ошибки.

Таблица 1. Финансовые показатели, принимаемые для определения существенности ошибок в бухгалтерском учете

Финансовый показатель	Формула расчета	Обозначения
1	2	3
Коэффициент собственности (концентрации собственного капитала)	E/FR	E – собственный капитал, FR – итог баланса
Уровень финансового левериджа	$(LTD+STD)/E$	LTD – долгосрочные заемные средства STD – краткосрочные заемные средства E – собственный капитал
Коэффициент процентов покрытия	$EBIT/IE$	EBIT – прибыль до вычета налогов и процентов IE – проценты к уплате
Коэффициент покрытия долга	$EBIT/(LTD+STD)$	EBIT – прибыль до вычета налогов и процентов LTD – долгосрочные заемные средства STD – краткосрочные заемные средства
Коэффициент общей (текущей) ликвидности	CA/CL	CA – оборотные активы CL – краткосрочная задолженность

Продолжение табл. 1

1	2	3
Коэффициент прибыли от продаж	P/S	P – чистая прибыль S – выручка от продаж
Коэффициент рентабельности собственного капитала	P/E	P – чистая прибыль E – собственный капитал
Коэффициент рентабельности EBITDA	EBIT/S	EBIT – прибыль до вычета налогов и процентов S – выручка от продаж
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	S/AR	S – выручка от продаж AR – дебиторская задолженность
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	P/AP	AP – кредиторская задолженность P – чистая прибыль
Прибыль на акцию	(Чистая прибыль – Дивиденды по привилегированным акциям)/Число обыкновенных акций	
Соотношение цены акции и прибыли	Рыночная цена акции/Прибыль на акцию	

В учетной политике организации может быть установлен уровень изменения финансовых показателей, который приведет к иному решению пользователей бухгалтерской отчетности, например, на 1 базисный пункт (=0,01), при этом данная величина может отличаться по различным финансовым показателям в зависимости от их близости к критическому значению. Построение формулы расчета ошибки нагляднее представить на следующем примере. Ошибка в объеме реализации (его занижении) (b) окажет влияние на показатель чистой прибыли, и на объем выручки от продаж. С учетом этой ошибки ранее сформированные объем чистой прибыли и выручки от продаж надо увеличить на ее сумму и тогда коэффициент примет вид:

$$(P + b) \div (S + b) \quad [1]$$

Но в соответствии с установленным в учетной политике организации ограничением на изменение финансовых показателей отклонение коэффициента прибыли от продаж, рассчитанного с учетом ошибки, не должно превышать этот коэффициент без ее учета, например, более чем на 0,01 (базисный пункт):

$$|(P + b) \div (S + b) - P \div S| < 0,01 \quad [2]$$

Из этой формулы можно рассчитать величину допустимой ошибки:

$$|b| \leq 0,01S^2 : (0,99S - P) \quad [3]$$

Если подставить в формулу показатели выручки от продаж и чистой прибыли за прошлый год, можно рассчитать величину ошибки в объеме продаж за прошлый отчетный год, которая может быть обнаружена в последующих периодах, но не повлияет на решения внешних пользователей и, следовательно, признана несущественной.

Все ошибки в объеме реализации, превышающие рассчитанную величину, должны признаваться существенными.

Формулы расчета ошибок из финансовых показателей представлены в таблице 2. Следует отметить, что в данном методе в зоне профессионального суждения, безусловно, находятся принимаемые во внимание виды ошибок (в расходах, доходах и т.д.)

В связи с возможным как положительным, так и отрицательным значением ошибки и разницы между значениями финансовых показателей с критерием сравнивается их абсолютное значение.

Таблиця 2. Общие формулы расчета ошибок

Финансовый показатель	Формула расчета	Общая форма неравенства для определения существенности ошибки	Вид ошибки	Расчет ошибки
Коэффициент собственности (концентрации собственного капитала)	E/FR	$ (E+y)/(FR+y) - E/FR < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01FR^2/(0,99FR-E)$
		$ E/(FR+k) - E/FR < 0,01$	k – любая ошибка, кроме ошибки в расходах	$ k \geq 0,01FR^2/(E+0,01FR)$
Уровень финансового левериджа	(LTD+STD)/E	$ (LTD+STD+d)/(E-d) - (LTD+STD)/E < 0,01$	d – ошибка в заемных средствах при начислении процентов	$ d \geq 0,01E^2/(1,01E+LTD+STD)$
		$ (LTD+STD)/(E-y) - (LTD+STD)/E < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01E^2/(0,01E+LTD+STD)$
Коэффициент покрытия долга	EBIT/(LTD+STD)	$ (EBIT+d)/(LTD+STD+d) - EBIT/(LTD+STD) < 0,01$	d – ошибка в заемных средствах при начислении процентов	$ d \geq (0,01LTD^2+0,02LTD*STD+0,01STD^2)/(0,99LTD+0,99STD-EBIT)$
		$ (EBIT-y)/(LTD+STD) - EBIT/(LTD+STD) < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01(LTD+STD)$
		$ (EBIT)/(LTD+STD+m) - EBIT/(LTD+STD) < 0,01$	m – ошибка в заемных средствах, кроме начисления процентов	$ m \geq (0,01LTD^2+0,02LTD*STD+0,01STD^2)/(EBIT+0,01LTD+0,01STD)$
Коэффициент общей (текущей) ликвидности	CA/CL	$ (CA+z)/(CL+z) - CA/CL < 0,01$	z – любая ошибка одновременно в оборотных активах и кредиторской задолженности	$ z \geq 0,01CL^2/(0,99CL-CA)$
		$ (CA)/(CL+y) - CA/CL < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01CL^2/(CA+0,01CL)$
		$ (CA+h)/CL - CA/CL < 0,01$	h – ошибка в любой статье оборотных активов, но не приводящая к изменению кредиторской задолженности (например, дебиторская задолженность, незавершенное производство)	$ h \geq 0,01CL$
Коэффициент прибыли от продаж	P/S	$ (P+b)/(S+b) - P/S < 0,01$	b – ошибка в реализации	$ b \geq 0,01S^2/(0,99S-P)$
		$ (P-y)/S - P/S < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01S$
Коэффициент рентабельности собственного капитала	P/E	$ (P+y)/(E+y) - P/E < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01E^2/(0,99E-P)$

Выводы. Существенность является основной из характеристик учетной информации, которая формирует состав показателей финансовой отчетности и устанавливает ограничения на порядок внесения изменений в бухгалтерскую отчетность выявленных ошибок. Поэтому уровень существенности и, следовательно, методы его определения имеют важное значение как для бухгалтера, так и для аудитора, участвующих в процессе подготовки, подтверждения отчетной информации заинтересованным лицам.

Действующий в настоящее время процесс установления уровня существенности собственно лицами формирующими и подтверждающими финансовую отчетность в определенной степени входит в противоречие с целями оценки существенности – как установленного критерия изменения принимаемых решений в силу неточностей или пропусков информации именно третьими лицами, получающими эту информацию.

Данное противоречие может быть устранено посредством учета значений финансовых показателей в оценке уровня существенности. Формулы расчета уровня существенности, в основе которых лежат финансовые показатели, позволят, с одной стороны, учесть интересы пользователей информации, а, с другой стороны, сделать обоснованным процесс формирования финансовой отчетности.

Список использованных литературных источников:

1. Приказ Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету” “Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности” (ПБУ 22/2010);

2. *Богопольский А.Б.* Существенность в МСФО // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2009 № 10. – <http://www.finansy.ru/publ/buh/005finot.htm>

3. *Бондаренко В.И.* Оценка влияния инфляции на финансовые результаты деятельности коммерческой организации // Аудитор. 2002, № 10 с.– <http://gaar.ru/articles>

4. *Газарян А.В. Соболева Г.В.* // Бухгалтерский учет. – 2005 № 4 .- http://www.mcd-pkf.com/publication/audit/publ_21.html

5. *Иванова Т.Н.* Существенность в бухгалтерском учете и внутреннем аудите // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2011 № 3 – <http://www.ipbr.org/?page=vestnik&vestnik=2011-03&sbu>

КАРЗАЕВА Наталия Николаевна – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой экономического анализа и аудита Российский государственный аграрный университет МСХА имени К.А. Тимирязева.

Статья поступила в редакцию 15.06.2012 г.