

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 630*673

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*д-р экон. наук, проф. Н.Н. КАРЗАЕВА
(ГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, Москва)*

Обоснован метод расчета уровня существенности с учетом интересов лиц, принимающих решения на основе финансовых показателей; приведены формулы определения критического уровня ошибки, выше которого показатели бухгалтерской отчетности не могут быть признаны достоверными и в бухгалтерскую отчетность должны быть внесены соответствующие корректировки. Представлены материалы о порядке внесения изменений в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность в зависимости от существенности ошибки и момента ее определения.

До настоящего времени в Российской Федерации 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 учетной информации. Поэтому необходимо осуществить поиск и обоснование альтернативных способов определения уровня существенности, снимающих данное противоречие. С этой целью следует сформулировать критерии оценки существенности 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, иначе говоря, существенные их показатели. 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 существенности показателя в Российской Федерации было сформулировано в Приказе Министерства финансов от 28.06.2000 № 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» [3]. 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 опыт работы с последней, изменит свое первоначальное мнение об учетной информации, основанное на доверии к ней» [3].

Таким образом, существенность как характеристика отчетной информации требует, с одной стороны, четкого обособления существенной информации и ее представления в отчетности, с другой – 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 либо неотражением информации о совершенных хозяйственно-финансовых операциях, либо 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 [1] 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 Российской Федерации;
- 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. 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» [2].

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-процентный уровень не установлен, и бухгалтеры ориентируются на способы определения уровня существенности, применяемые аудитором. Порядок определения уровня

существенности в аудиторской практике также не регламентирован, поэтому аудиторские фирмы устанавливают его самостоятельно. 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 [3].

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 [4]. 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 [4]. *Третья группа комбинированных способов* предполагает распределение общего уровня существенности между статьями отчетности на основании их значимости для принятия решений [4; 3].

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 денежных. При принятии экономических решений пользователи бухгалтерской отчетности применяют не только показатели бухгалтерской отчетности, но и финансовые показатели (табл. 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
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 покрытия процентов	$EBIT / IE$	$EBIT$ – 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
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	$(\text{Чистая прибыль} - \text{Дивиденды по привилегированным акциям}) / \text{Число обыкновенных акций}$	
Соотношение цены акции и прибыли	$\text{Рыночная цена акции} / \text{Прибыль на акцию}$	

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:

$$(P + b) / (S + b). \quad (1)$$

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):

$$|(P + b) / (S + b) - P / S| < 0,01. \quad (2)$$

Из этой формулы можно рассчитать величину допустимой ошибки:

$$|b| \leq 0,01 S^2 / (0,99 S - P). \quad (3)$$

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 определения ошибок, рассчитанных на основе финансовых показателей, представлены в таблице 2.

В связи с тем, что и ошибки, и изменение финансовых показателей, рассчитанных после исправления ошибки, относительно их величины до ее исправления могут иметь как положительные, так и отрицательные значения, необходимо определять абсолютные значения ошибки.

Влияние существенности ошибки и момента ее обнаружения на показатели финансовой отчетности

Существенность ошибки определяется по совокупности ошибок, обнаруженных в течение отчетного года и оказывающих влияние хотя бы на один из финансовых показателей за год, предшествующий моменту обнаружения ошибки. Существенность ошибки определяется только для ошибок, установленных после подписания годовой бухгалтерской отчетности.

Ошибкой, установленной после подписания годовой бухгалтерской отчетности, признается:

- информация, содержащаяся в документах, переданных бухгалтеру сотрудниками организации после подписания отчетности, поэтому не нашедшая отражения в ней, но полученных от контрагентов в установленные договорами или графиком документооборота сроки;

- выявленные в бухгалтерских регистрах неточности и нарушения требований нормативных актов при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности после ее подписания.

В зависимости от порядка исправления ошибки можно выделить три периода, в которых она может быть обнаружена:

- I период – от момента отражения операции до окончания отчетного года, в котором данная операция была (или должна) проведена;

- II период – с 1 января года, следующего за отчетным (годом, в котором совершена ошибка), до даты утверждения отчетности за год, в котором операция была (или должна) проведена;

- III период – после утверждения отчетности за год, в котором операция была (или должна) проведена.

Если ошибка обнаружена в I или II периодах, порядок отражения ее исправления в бухгалтерском учете будет отличаться только датой внесения исправительных записей:

- в I периоде – в момент обнаружения ошибки (табл. 3);

- во II периоде – в декабре отчетного года (табл. 3).

Если ошибка обнаружена в III периоде, она отражается на счетах учета в соответствии с содержанием операции (см. табл. 3) и счете нераспределенной прибыли (непокрытых убытков, если затрагивала в периоде совершения операции счета учета доходов, расходов, прочих доходов и прочих расходов, прибылей и убытков).

Таблица 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 \times 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 \times STD + 0,01STD^2) / (EBIT + 0,01LTD + 0,01STD)$
Коэффициент облей (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)$
Коэффициент прибыли от продаж	P / S	$(CA + h) / CL - CA / CL < 0,01$	h – ошибка в любой статье оборотных активов, но не приводящая к изменению кредиторской задолженности (например, дебиторская задолженность, незавершенное производство)	$ h \geq 0,01CL$
		$(P + b) / (S + b) - P / S < 0,01$		
Коэффициент рентабельности собственного капитала	P / E	$(P - y) / S - P / S < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01S$
		$(P + y) / (E + y) - P / E < 0,01$	y – ошибка в расходах	$ y \geq 0,01E^2 / (0,99E - P)$

Таблица 3

Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете в зависимости от момента их обнаружения

№ п/п	Период возникновения ошибки	Момент выявления ошибки	Момент исправления ошибки	Порядок исправления ошибки в бухгалтерском учете
1	Ошибка отчетного года	До окончания отчетного года	В месяце, года обнаружения	Записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета
2	Ошибка отчетного года	После окончания года до даты подписания бухгалтерской отчетности	Декабрь отчетного года	Записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета
3	Существенная ошибка отчетного года	После подписания, но до даты утверждения собранием участников	Декабрь	Записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета, отчетность переделывается и передается
4	Существенная ошибка предшествующего года	После утверждения отчетности собранием участников	Момент обнаружения	По счету «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и соответствующим счетам активов и обязательств
5	Несущественная ошибка предшествующего года	После подписания бухгалтерской отчетности	Момент обнаружения	Записи по счету «Прочие доходы и расходы» и соответствующим счетам активов и обязательств

Заключение. Существенность является одной из характеристик учетной информации. Она влияет на состав показателей финансовой отчетности и на порядок внесения изменений в бухгалтерскую отчетность в связи с выявленными ошибками. 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 для заинтересованных лиц.

Действующий в настоящее время процесс установления уровня существенности собственно лицами, формирующими и подтверждающими финансовую отчетность, в определенной степени противоречит цели оценки существенности. Под целью оценки существенности понимается установление критерия изменения лицами, получающими информацию, принимаемых ими решений по причине (из-за) неточностей или пропусков информации, содержащейся в финансовой отчетности. 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 – сделать обоснованным процесс формирования финансовой отчетности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010): Приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 28 июня 2010 г. № 63н.
2. Богопольский, А.Б. Существенность в МСФО / А.Б. Богопольский // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2009. – № 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finansy.ru/publ/buh/005finot.htm>.
3. Бондаренко, В.И. Оценка влияния инфляции на финансовые результаты деятельности коммерческой организации / В.И. Бондаренко // Аудитор. – 2005. – № 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaap.ru/articles>.
4. Газарян А.В., Соболева Г.В. // Бухгалтерский учет. – 2005. – № 4 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.mcd-pkf.com/publication/audit/publ_21.html
5. Иванова, Т.Н. Существенность в бухгалтерском учете и внутреннем аудите / Т.Н. Иванова // Вестн. профессиональных бухгалтеров. – 2011. – № 3 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ipbr.org/?page=vestnik&vestnik=2011-03&sbu>.

Поступила 03.02.2012

NEW APPROACHES TO ASSESSMENT OF THE LEVEL OF MATERIALITY IN ACCOUNTING

N. KARZAEVA

A theoretically substantiated method of the calculation of the level of the materiality factor, taking into account the interest of the persons making decision on the basis of financial factors, formulas of the calculations of the crucial level of error, above which the data of the accounting reporting cannot be adopted as reliable and appropriate corrections must be introduced in accounting reporting. The materials on the order of making corrections in accounting records and accounting reporting depending of the relevance of an error and the moment of its fixation are presented.