



ИПБ России

№ 5 | 2020

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

- Представление информации о непризнанных нематериальных активах в управленческой отчетности организации
с. 7
- Методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний
с. 21
- Ревизия финансовых активов как основа эффективного функционирования финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций
с. 32



2020 www.ipbr.org

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР

ХОРУЖИЙ Людмила Ивановна, докт. экон. наук, директор Института экономики и управления АПК Российского государственного аграрного университета – МСХА имени К.А. Тимирязева, Российская Федерация, Москва

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА

РЯХОВСКИЙ Дмитрий Иванович, докт. экон. наук, доцент, первый проректор, профессор департамента «Антикризисное управление и финансы» Института экономики и антикризисного управления, профессор департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового университета при Правительстве РФ, Российская Федерация, Москва

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

АЛБОРОВ Ролан Архипович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, финансов и аудита Ижевской государственной сельскохозяйственной академии, Российская Федерация, Ижевск

БАЛАН Игорь Михайлович, доктор экономики, конференциар университетар, доцент кафедры «Финансы, банки и бухгалтерский учет» Международного независимого университета Молдовы, Республика Молдова, Кишинев

ГРИГОРОЙ Лилия Георгиевна, доктор экономики, конференциар университетар, декан факультета бухгалтерского учета Молдавской экономической академии, Республика Молдова, Кишинев

ИВАШКЕВИЧ Виталий Борисович, докт. экон. наук, профессор кафедры управленческого учета и контроллинга Казанского федерального университета, Российская Федерация, Казань

КОВАЛЕВ Валерий Викторович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета, Российская Федерация, Санкт-Петербург

ЛАБЫНЦЕВ Николай Тихонович, докт. экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону

МИЗИКОВСКИЙ Ефим Абрамович, докт. экон. наук, профессор Института экономики и предпринимательства Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Российская Федерация, Нижний Новгород

ПАНКОВА Светлана Валентиновна, докт. экон. наук, профессор, проректор по экономике и стратегическому развитию Оренбургского государственного университета, Российская Федерация, Оренбург

РОГУЛЕНКО Татьяна Михайловна, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения Государственного университета управления, Российская Федерация, Москва

РОЖНОВА Ольга Владимировна, докт. экон. наук, профессор, профессор Департамента учета, анализа, аудита Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Российская Федерация, Москва

СКРИПНИЧЕНКО Владимир Александрович, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры экономики и управления Северного государственного медицинского университета, старший научный сотрудник лаборатории методов социально-экономического развития территорий Арктической зоны РФ Федерального исследовательского центра комплексного изучения Арктики РАН, Российская Федерация, Архангельск

СОКОЛОВ Вячеслав Ярославович, докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Санкт-Петербургского государственного экономического университета, Российская Федерация, Санкт-Петербург

ТЕМРИН Сергей Борисович, доктор экономики, директор аудиторской компании «Консерт», главный редактор журнала «Бухгалтерские и налоговые консультации», Республика Молдова, Кишинев

ШАПОШНИКОВ Александр Арсеньевич, докт. экон. наук, профессор, профессор кафедры информационного обеспечения и бухгалтерского учета Новосибирского государственного университета экономики и управления, Российская Федерация, Новосибирск

ШЕЛАРУ Марина Федоровна, магистр экономики, председатель государственной экзаменационной комиссии Молдавской экономической академии и Международного независимого университета Молдовы, директор экзаменационного центра ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) в Молдове, представитель экзаменационной сети CIPA-EN UE-net (Certified International Professional Accountants Examination Network) в Молдове, Республика Молдова, Кишинев

EDITOR-IN-CHIEF

Liudmila I. KHORUZHIIY, Doctor of Economics, Director of the Institute of Economics and Management in Agribusiness of Russian Timiryazev State Agrarian University, Russian Federation, Moscow

DEPUTY EDITOR-IN-CHIEF

Dmitry I. RYAKHOVSKY, Doctor of Economics, Associate Professor, the First Vice-Rector, Professor of the Crisis Management and Finance Department of the Institute of economy and anti-crisis management, Professor of the Tax Policy and Customs Tariff Regulation Department of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

EDITORIAL BOARD

Rolan A. ALBOROV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting, Finance and Audit Department of Izhevsk State Agricultural Academy, Russian Federation, Izhevsk

Igor M. BALAN, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Finance, Banks and Accounting Department of the Free International University of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Lilia G. GRIGOROI, Phd in Economics, Associate Professor, Dean of the Accounting Faculty of Academy of Economic Studies of Moldova, Republic of Moldova, Chisinau

Vitaly B. IVASHKEVICH, Doctor of Economics, Professor of the Management Accounting and Controlling Department of Kazan Federal University, Russian Federation, Kazan

Valery V. KOVALEV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Statistics, Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University, Russian Federation, Saint-Petersburg

Nikolay T. LABYNTSEV, Doctor of Economics, Professor, Head of the Accounting Department of Rostov State University of Economics, Russian Federation, Rostov-on-Don

Efim A. MIZIKOVSKY, Doctor of Economics, Professor of the Institute of Economics and Entrepreneurship of Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Russian Federation, Nizhny Novgorod

Svetlana V. PANKOVA, Doctor of Economics, Professor, Vice-rector for Economics and Strategic Development of Orenburg State University, Russian Federation, Orenburg

Tatyana M. ROGULENKO, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Accounting, Audit and Taxation Department of State University of Management, Russian Federation, Moscow

Olga V. ROZHNOVA, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Accounting, Account Analysis and Audit Department of Financial University under the Government of the Russian Federation, Russian Federation, Moscow

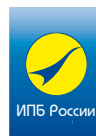
Vladimir A. SKRIPNICHENKO, Doctor of Economics, Professor, Professor of Economics and Management Department of Northern State Medical University, Senior Scientific Researcher at the Methods Laboratory of Socio-Economic Development of Arctic Zone in the Russian Federation of Federal Research Centre for Integrated Study of the Arctic Region of the RAS, Russian Federation, Arkhangelsk

VIATCHESLAV Ya. SOKOLOV, Doctor of Economics, Professor of the Accounting and Audit Department of St. Petersburg State University of Economics, Russian Federation, Saint-Petersburg

Sergey B. TEMRIN, PhD in Economics, Director of the Audit Company Concept, Editor-in-Chief of Journal "Buhgalterskie i nalogovye konsultatsii", Republic of Moldova, Chisinau

Alexandr A. SHAPOSHNIKOV, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Information Support and Accounting Department of Novosibirsk State University of Economics and Management, Russian Federation, Novosibirsk

Marina F. SHELARU, Master of Economics, Chairman of the State Examination Commission of the Academy of Economic Studies of Moldova and Free International University of Moldova, Director of the ACCA Examination Centre (Association of Chartered Certified Accountants) in Moldova, Representative of the CIPA-EN UE-net (Certified International Professional Accountants Examination Network) in Moldova, Republic of Moldova, Chisinau



Свидетельство
о регистрации
СМИ ПИ № ФС77-54080
от 8 мая 2013 года
выдано Роскомнадзором

Учредитель:
НП «Институт
профессиональных
бухгалтеров и аудиторов
России», тел. (495) 720-54-55

Адрес: 125009, Москва,
ул. Тверская, д. 22Б, стр. 3

Дизайн, допечатная
подготовка, препресс
000 «ДизайнПресс»

Подписано в печать
19.10.2020
Формат 60 x 90/8
Тираж 3 500
Отпечатано в России

Подписной индекс
по каталогу
«Пресса России»:
14257 – на полугодие,
25775 – на год

**Журнал включен в систему
Российского индекса
научного цитирования**

Журнал включен
в **Перечень рецензируемых
научных изданий**,
в которых должны быть
опубликованы основные
научные результаты
диссертаций на соискание
ученой степени кандидата
наук, на соискание
ученой степени доктора
наук, с 1 декабря 2015 года

Группа научных
специальностей –
08.00.05 – Экономика
и управление народным
хозяйством (по отраслям
и сферам деятельности)
(экономические науки),
08.00.10 – Финансы,
денежное обращение
и кредит (экономические
науки),
08.00.12 – Бухгалтерский
учет, статистика
(экономические науки)

Название журнала на рус-
ском языке – «Вестник ИПБ
(Вестник профессиональных
бухгалтеров)», в транс-
литерации – «Vestnik IPB
(Vestnik Professional'nyh
buhgalterov)»

Accounting and Statistics

- 7 Unrecognized Intangible Assets: Presentation of Information in the Management Reporting
**Anna V. Lyzhova,
Guzel R. Abdullova**
- 14 Issues of Practical Application of FAS 25 Lease Accounting in Russia at the Present Stage
Marina V. Medvedeva
- 21 Methodological Framework for Internal Control System Organization in Agricultural Companies
**Irina V. Alekseeva,
Victoria A. Mosentseva**
- 32 Financial Assets Audit as the Basis for Effective Financing and Operating Activities of Budget Organizations
**Efim A. Mizikovskiy,
Elena S. Igonina**

Finance, Money Circulation and Credit

- 40 Transition to IFRS 9: Expected Credit Losses Analysis
Andrey A. Mishin

Теория учета: просто о сложном

- 2 «Временная определенность»: принцип и правило
М.Л. Пятов

Бухгалтерский учет, статистика

- 7 Представление информации о непризнанных нематериальных активах в управленческой отчетности организации
**А.В. Лыжова,
Г. Р. Абдуллова**
- 14 Проблема практического применения ФСБУ 25 «Аренда» в России на современном этапе
М.В. Медведева
- 21 Методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний
**И.В. Алексеева,
В. А. Мосенцева**
- 32 Ревизия финансовых активов как основа эффективного функционирования финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций
**Е.А. Мизиковский,
Е.С. Игонина**

Финансы, денежное обращение и кредит

- 40 Анализ ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9
А.А. Мишин

М.Л. Пятов, Санкт-Петербургский государственный университет

«Временная определенность»: принцип и правило

Признание и оценка

Методология бухгалтерского учета во все времена представляла собой набор вариантов ответа на всего лишь два вопроса – вопроса, решающих все: «признание» и «оценка».

Говоря о признании, мы очерчиваем тот круг объектов, которые представляются в бухгалтерской отчетности, составляя отражаемую ею картину положения дел хозяйствующего субъекта. Активы, обязательства, доходы, расходы – эти элементы бухгалтерских моделей компаний формируются тем, что мы признаем за какими-то фактами хозяйственной реальности их – активов, обязательств, доходов, расходов – свойства. Так, станок становится активом, долг поставщику – обязательством, получение выручки – доходом, а траты на аренду – расходом. Они признаются таковыми. Какие-то не признаются, и тогда то, что они происходят в реальности и могут сильно изменить положение дел компании, становится безразлично для бухгалтерского учета, он (учет) как бы «не замечает» этих фактов. Так, человеческие ресурсы не относятся к активам, обязательства по сохранности арендованного имущества не попадают в состав пассивов, заключение договора не признается доходом, а моральное устаревание выпускаемой продукции – расходами.

Говоря об оценке, мы имеем в виду выбор той величины денежных средств, в которую будет оценен попавший в бухгалтерскую отчетность, благодаря его признанию, объект. Оценка определяется результатами квалификации и теми характеристиками отражаемого в учете объекта, которые признаются приоритетными для раскрытия перед заинтересованными пользователями учетных данных. Это могут быть суммы, в которые компании обошлось приобретение объекта, и суммы ожидающихся от его эксплуатации поступлений (доходов), связанные с отражаемыми в учете обязательствами суммы денежных выплат в их номинальной оценке, согласно юридическим документам, или в оценке, «приведенной» к текущему моменту времени. Вариантов может быть множество, но выбор одного из них всегда характеризует отражаемый объект определенным образом.

Сопоставимость Д и Д

В предыдущих статьях мы с вами, дорогие читатели, не раз обращали внимание на то обстоятельство,



что, с определенной точки зрения, практически все отражаемые в учете суммы представляют собой доходы и расходы компании – текущие, отложенные, будущих периодов, зарезервированные, распределенные, реализованные и т.д. Любой элемент отчетности фирмы может быть представлен в терминах доходов и расходов. При этом реализация на практике принципа соответствия доходов и расходов, отвечающая идее кругооборота капитала, выражаемого как $D - T - D'$, позволяет в современных условиях исчислять бухгалтерскую оценку прибыли (убытка) компании за определенный период времени.

При этом обязательным условием сопоставимости сопоставляемых в учете величин доходов и расходов служат как раз сопоставимые критерии их признания и оценки. От того, какой момент будет выбран в качестве момента признания доходов и расходов компании, в принципе, зависит возможность их сопоставления в учете при исчислении прибыли.

Принцип, регулирующий методы признания, а значит и оценки доходов и расходов, в учете носит название принципа их временной определенности.

Точки идентификации

Группа американских авторов, в свое время серьезнейшим образом повлиявших на развитие бухгалтерского учета в нашей стране (Б. Нидлз, Х. Андерсон и Д. Колдуэлл), называли методологическую проблему, лежащую в основе принципа временной определенности, проблемой идентификации (recognition). «Эта проблема, – писали они, – заключается в том, чтобы решить, когда должна быть зарегистрирована хозяйственная операция»¹. «От ответа на этот вопрос, – отмечали авторы, – зависит величина финансового результата за отчетный период. Традиционно бухгалтерия придерживается правила, согласно которому хозяйственная операция должна быть зарегистрирована на момент перехода права собственности... от продавца к покупателю и возникновения обязательства оплатить [товар]»¹. «Заранее определенный момент времени, в который должна быть зарегистрирована хозяйственная операция, называется точкой идентификации (recognition point)»².

¹ Нидлз Б. и др. *Принципы бухгалтерского учета*. – М.: Финансы и статистика, 1993., с. 30.

² Нидлз Б. и др. *Принципы бухгалтерского учета*. – М.: Финансы и статистика, 1993., с. 31.

С позиций принципа временной определенности, таким образом, важно совпадение этих точек идентификации для сумм, признаваемых доходами и расходами, участвующими в исчислении прибыли отчетного периода.

Строго говоря, с точки зрения теории учета, здесь имеет значение не то, какой момент будет выбран за «точку идентификации», но строгая последовательность в выборе такой точки для сопоставляемых доходов и расходов. Но это в теории, а практика вносит свои коррективы, и на практике принцип временной определенности фактически трансформируется в правило начисления при признании доходов и расходов.

Прибыль по начислению

В свое время другие «американские классики российского учета» – Р. Энтони и Дж. Рис – отнесли правило (метод) начисления к так называемым концепциям прибыли. «Измерение прибыли, – писали они, – основывается на так называемом методе начислений (accrual basis). ...С его помощью измеряется прибыль за период как разница между доходами, признанными в этом периоде, и расходами, которые увязываются с этими доходами»³.

«Альтернативный способ измерения прибыли, – писали Энтони и Рис, – называется кассовым методом (cash basis). Согласно этому методу реализация не учитывается до того периода, пока не получены денежные средства. Расходы также относятся на период по мере их оплаты. Здесь, – отмечали авторы, – не применимы ни концепция реализации, ни концепция увязки»³. Это утверждение звучало странно, так как согласно их же определениям, «концепция реализации указывает сумму дохода, которая должна быть признана от данной продажи»⁴, а «концепция увязки» состоит в том, что «если событие влияет как на доход, так и на расходы, воздействие на каждый из них должно быть признано в одном отчетном периоде»⁵. Очевидно, что авторы просто отдавали безусловное предпочтение методу начисления.

А вот наши новозеландские коллеги М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера в своей работе «Теория бухгалтерского учета», описывая формирование и развитие концептуальных основ бухгалтерского учета в США и отмечая, что «основной

целью финансовой отчетности является представление информации, полезной для принятия экономически оправданных решений»⁶, писали: «учет на основе принципа начислений (accrual accounting) чрезвычайно полезен для оценки и прогноза доходности и денежных потоков предприятия»⁷.

И вот уже В.В. Ковалев и Вит. В. Ковалев, определяя в своей работе «Корпоративные финансы и учет» принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни, ставят между ним и методом начисления знак равенства. «Временная определенность фактов хозяйственной жизни (accruals principle), – пишут они, – один из наиболее важных принципов бухгалтерского учета, смысл которого состоит в том, что факты хозяйственной жизни относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. В связи с этим, – продолжают авторы, – в бухгалтерском учете расходом признается не выплата денег, а возникновение или осуществление права на эту выплату; аналогично и доходом считается не собственно получение платежа, а возникновение права на него»⁸.

Остается лишь верить

Как то раз в одном из своих интервью замечательный геолог, банкир и выдающийся коллекционер театрально-декорационного русского искусства первой трети XX века Н.Д. Лобанов-Ростовский (в свое время получивший образование бухгалтера) сказал: «одними из самых скучных в интеллектуальном плане занятий можно назвать бухгалтерию и богословие, так как и в первом, и во втором случае вы должны принимать на веру факты, которые очень часто противоречат здравому смыслу»⁹.

Это утверждение кажется особенно справедливым, когда мы сталкиваемся с объяснением принципа временной определенности. Почему факт имел место, когда возник долг, а не когда были получены деньги? Почему расходом признается не выплата денег (что еще, казалось бы, логичнее назвать расходом?!), а возникновение права на эту выплату? Почему доходом признается не получение платежа, а возникновение права на это получение?

«Обсуждаемый принцип, – продолжают Ковалевы, – как раз и говорит о том, что нужно

³ Энтони Р., Рис Дж. *Учет: ситуации и примеры*. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 55.

⁴ Энтони Р., Рис Дж. *Учет: ситуации и примеры*. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 45.

⁵ Энтони Р., Рис Дж. *Учет: ситуации и примеры*. – М.: Финансы и статистика, 1993, с. 46.

⁶ Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. *Теория бухгалтерского учета*. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999, с. 155.

⁷ Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. *Теория бухгалтерского учета*. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999, с. 159.

⁸ Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. *Корпоративные финансы и учет*. – М.: Проспект, 2012, с. 132.

⁹ Эпохальная беседа Евгения Понасенкова с князем Никитой Лобановым-Ростовским. Режим доступа: https://yandex.ru/efir/?stream_id=49843a18af289a1cbc4b8219b0391fd0.



в известном смысле абстрагироваться от движения денежных средств»¹⁰. Как это – хочется спросить – абстрагироваться? Зачем? Попробуй абстрагироваться от движения денежных средств на практике, и ты не заметишь, как обанкротишься!

Прибыль есть – денег нет!

Именно правило начисления профессор Я.В. Соколов (1938–2010) рассматривал как методологическую причину самого известного из выделявшихся им парадоксов бухгалтерского учета: «прибыль есть, а денег нет». «Яркий пример, – писал Ярослав Вячеславович, – учет по оплате этот парадокс снимает»¹¹. «Фирма продала товары или оказала услуги, – приводил пример профессор Соколов, – но деньги не получила. В этом случае в балансе будет показана прибыль, но предприятие с долгами рассчитаться не сможет. Если же признать, что прибыль появляется только после оплаты ценностей и, следовательно, момент реализации не совпадает с моментом перехода права собственности на них, то, как бы это ни выглядело убедительно с экономической точки зрения, на практике приведет к занижению прав фирмы (искусственное уменьшение дебиторской задолженности), искажению показателей ликвидности»¹². Но к искажению ли?

На самом деле и с экономической, и с юридической точек зрения логически могут быть оправданы самые разные варианты выбора «точки идентификации» доходов и расходов.

Возможны варианты

В качестве момента признания доходов и расходов компании могут быть выбраны, например, даты заключения договоров на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг). Собственно заключение сделки уже создает у сторон-контрагентов права требования надлежащего ее исполнения – поставки (выполнения, оказания) с одной стороны и оплаты исполненного – с другой. Последствия невыполнения сделки, определенные сторонами договора, предоставляемые ими гарантии и т.п. могут рассматриваться как не менее надежное подтверждение достаточной вероятности исполнения обязательств, чем существование уже дебиторской задолженности покупателя. Следовательно, мы можем не ошибиться, если отразим ожидаемый финансовый результат от

только заключенных договоров как достаточно вероятный к получению.

С другой стороны, наличие определенной вероятности исполнения заключенных сделок – это, конечно, отнюдь не их реальное исполнение. Все может случиться, и такое смелое признание доходов и расходов (особенно доходов) можно рассматривать как противоречащее принципу консерватизма и вводящее заинтересованные лица в заблуждение.

Идем дальше. Перечисление аванса (предварительной оплаты). Почему бы не признать этот факт полученными доходами (понесенными расходами). Деньги перечислены. Их перечисление связано с исполнением заключенных договоров. Уже не только заключены сделки, но и началось их исполнение. Когда мы с вами, уважаемые коллеги, получаем аванс заработной платы, у нас и тени сомнения не возникает, что это наши доходы. Почему не так в бухгалтерском учете? Договор может быть не исполнен? Но когда отгружается продукция и продавец ждет оплаты, он тоже может ее не дожидаться, и довольно часто так и не дожидается. Чем же действия продавца лучше для признания доходов (расходов), чем действия покупателя? Да, с точки зрения гражданского законодательства, после перечисления аванса сделку легче расторгнуть, чем после исполнения договора поставщиком товаров (работ, услуг). Но если вероятность надлежащего исполнения договора велика, почему бы не исходить из приоритета экономического содержания над юридической формой?

Смотрим далее. Вот договор исполнен поставщиком товаров (продукции, работ, услуг). Следуя идее начисления, мы должны признать соответствующие доходы полученными, а соответствующие расходы – понесенными. Но почему? Долг не погашен. Деньги не перечислены. Прибыль есть, но денег по-прежнему нет. Почему же здесь нельзя сказать, что, показывая в учете соответствующие доходы и расходы и признавая у продавца прибыль полученной, мы не вводим в заблуждение заинтересованных пользователей отчетности?

Можно встать на позиции ультроконсерватизма и утверждать, что мы только тогда имеем право признавать и доходы и расходы по договору, когда он исполнен обеими сторонами: и товары переданы (работы выполнены, услуги оказаны), и деньги за них перечислены в полном объеме. Однако и здесь остаются вопросы. Ведь к товарам (работам, услугам) у покупателя могут возникнуть претензии. Договором предусмотрены определенные гарантийные обязательства поставщика (исполнителя), и, следовательно, пока они (сроки) не истекли, нельзя говорить о том, что доход получен, а расход понесен окончательно и бесповоротно.

¹⁰ Ковалев В.В., Ковалев Вит. В. *Корпоративные финансы и учет*. – М.: Проспект, 2012, с. 133.

¹¹ Соколов Я.В. *Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни*. – М.: МАГИСТР, 2010, с. 151.

¹² Соколов Я.В. *Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни*. – М.: МАГИСТР, 2010, с. 152.

Как же будет правильно?

Какой же из названных вариантов правильный? Правильные они все, так как это ответы, которые дает нам теория бухгалтерского учета. Как не уставал повторять первый президент Института профессиональных бухгалтеров России профессор Я.В. Соколов, «бухгалтерия включает множество теорий, и каждая дает множество ответов. Поэтому бессмысленно спрашивать теоретика о том, какой ответ правильный, какой вариант истинный. В бухгалтерии, как в любой науке, нет одной Истины, а есть множество истин, и дело не теоретика, а практика принимать решения в зависимости от условий, места и времени. Бухгалтерский учет не знает покоя, он все время меняется. Сегодня это так, а завтра все иначе. Может быть, – писал Ярослав Вячеславович, – это связано с тем, что бухгалтер-практик ведет постоянную игру с правдоподобием или, что правильнее, игру в правдоподобие»¹³.

В нашем случае наиболее правдоподобным признается метод начисления. Но почему? Ответ прост. Именно он (метод начисления) представляет собой один из замечательных примеров бухгалтерского оптимизма, позволяющего представить бизнес компаний в наиболее выгодном для них свете, что способно привлечь дополнительные инвестиции и уберечь его владельцев от преждевременного разочарования.

Начисление «по отгрузке» – это оптимистично!

Что позволяет сделать принцип начисления? Признавая доходы полученными до поступления от покупателей денежных средств, мы вместо утраченных в ходе исполнения договора товаров показываем долг покупателя, оценивая его уже не по покупным, а по продажным ценам. Мы признаем полученной и отражаем в учете прибыль, оценивая ее как разность между оценками уже переданных покупателю товаров и еще не полученными от него деньгами. Тем самым мы улучшаем все аналитические показатели, по которым заинтересованные лица могут оценивать наше финансовое положение. Растет текущая и быстрая ликвидность, повышается рентабельность, фирма выглядит более финансово независимой. Но денег как не было, так и нет.

Нет денег – можно взять кредит. Картина финансового положения говорит о нашей платежеспособности. Из полученного кредита можно и налоги выплатить, и дивиденды заплатить. Отчетность будет обеспечивать веру

¹³ Соколов Я.В. *Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни.* – М.: МАГИСТР, 2010, с. 8-9.

в наш успех, а заемные средства воплотят эту веру в реальность. Так как покупатели все же чаще платят, чем наоборот, поступления выручки рано или поздно случатся, и компания продолжит деятельность согласно замечательному бухгалтерскому принципу непрерывности. Ну а если что-то пойдет не так, это будет объяснено как, скорее, исключение из правил только их подтверждающее.

Так принцип (правило) начисления, вселяя оптимизм в участников экономической деятельности, вносит свой посильный вклад в ее позитивное развитие.

Вчера и сегодня

Обратившись к совсем еще недавней истории развития практики бухгалтерского учета в России, мы с вами, дорогие коллеги, можем вспомнить, что в условиях единства методологии бухгалтерского и налогового учета «Положением о составе затрат», утв. Постановлением Правительства РФ от 05.08.1992 г. № 552, устанавливалось, что «для целей налогообложения (кроме акцизов) выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется либо по мере ее оплаты (при безналичных расчетах – по мере поступления средств за товары (работы, услуги) на счета в учреждения банков, а при расчетах наличными деньгами – по поступлению средств в кассу), либо по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг) и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов».

Соответственно, и в бухгалтерском учете выручка отражалась либо «по оплате», либо «по отгрузке», что совершенно не мешало при учете расходов использовать принцип начисления. Так как чаще всего организации в учетной политике выбирали метод учета «по отгрузке», в России некоторое время расходы признавались гораздо быстрее доходов. Это, в частности, способствовало тому, что значимая часть отечественных коммерческих компаний устойчиво показывала в финансовой отчетности убытки, продолжая замечательно существовать и даже платить дивиденды.

Так теория успешно дополнялась практикой

В настоящее время принцип начисления вслед за иными положениями МСФО прочно вошел в российскую учетную повседневность. Однако и здесь формулировки нормативных документов оставляют некоторое пространство для свободы их толкования. Вспомним, одним из условий признания выручки полученной п. 12 ПБУ 9/99 называет «уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение

экономических выгод организации», при этом отмечается, что такая уверенность «имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива». Наличие такой уверенности – это профессиональное суждение бухгалтера. А оно, в свою очередь, определяется, с одной стороны, реальной хозяйственной практикой, а с другой – тем видением этой практики, которое в непрекращающейся «игре в правдоподобие» могут сформировать у бухгалтера лица, в ней участвующие. Ведь, как не уставал подчеркивать один из любимых мыслителей профессора Я.В. Соколова Ж.П. Сартр, «мир является человеческим»¹⁴.

Рекомендуемая литература по теме

Тем из наших читателей, для кого вопросы, поднятые в данной статье, покажутся требующими

¹⁴ Сартр Ж.П. *Бытие и ничто: опыт феноменологической онтологии*. – М.: Республика, 2000, с. 244.

более детального рассмотрения, мы можем порекомендовать обратиться к следующим источникам:

- Ковалев В.В, Ковалев Вит. В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели: учетное пособие. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: «Проспект», 2012.
- Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета / Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова и И.А. Смирновой. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999.
- Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1993.
- Соколов Я.В. Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни. – М.: МАГИСТР, 2010.
- Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. А.М. Петрачкова. – М.: Финансы и статистика, 1993.

Аттестаты ИПБ России



ИПБ РОССИИ

Новый аттестат

Главный бухгалтер коммерческой организации по МСФО



📍 Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
 ☎ + 7(495) 720 54 55
 ✉ info@ipbr.org

🌐 www.ipbr.org
 В vk.com/ipb_russia
 f facebook.com/ipbrussia



УДК 657.4
ВАК 08.00.12

Представление информации о непризнанных нематериальных активах в управленческой отчетности организации

Unrecognized Intangible Assets: Presentation of Information in the Management Reporting

Казанский федеральный университет,
Российская Федерация, Казань

Анна Валерьевна Лыжова

доцент кафедры учета, анализа
и аудита Института управления,
экономики и финансов

e-mail: anna.goshunova@mail.ru

Гузель Рамилевна Абдуллова

магистрант

e-mail: guzel-abdullova@mail.ru

420008, Российская Федерация, г. Казань,
ул. Кремлевская, д. 18.

Тел. +7 (843) 292-44-48.

Kazanskiy federal'nyy universitet (Kazan Federal
University), Russian Federation, Kazan

Anna V. Lyzhova

Associate Professor at the Accounting,
Analysis and Audit Department, Institute of
Management, Economics and Finance

e-mail: anna.goshunova@mail.ru

Guzel R. Abdullova

Master's Degree Student

e-mail: guzel-abdullova@mail.ru

18 Kremlyovskaya st., Kazan 420008,
Russian Federation.

Phone +7 (843) 292-44-48.

Аннотация. С увеличением темпа развития международных рыночных отношений, совершенствованием и распространением новых информационных технологий, ускорением научно-технического прогресса возрастает роль нематериальных активов в финансово-хозяйственной деятельности многих организаций. Тем не менее нематериальный актив представляется достаточно сложным для принятия и отражения в бухгалтерском учете, так как отличается от других активов и обязательств, имеющих наибольшее распространение в зарубежных и отечественных компаниях.

В современном мире, где структура бухгалтерского баланса компаний на 75-80% состоит из нематериальных активов, можно сказать, что текущее состояние бухгалтерского учета не удовлетворяет потребностям внешних пользователей информации о компаниях для принятия долгосрочных решений.

Нематериальные активы представляют собой неосязаемые и не имеющие физической формы активы, являющиеся для организации материальной ценностью. Практическое применение нематериальных активов в экономике предприятия превращает их в конкретный механизм для коммерческой оценки результатов интеллектуального труда, что поможет как изменить финансовое положение предприятия, так и завоевать значительный объем рынка. В данной статье основное внимание уделяется растущему влиянию непризнанной части нематериальных корпоративных активов. Хотя эти виды активов не отвечают критериям признания в соответствии с действующими стандартами бухгалтерского учета, идентификация,

Abstract. With the increase in the development rate of international market relations, new information technologies improvement and expansion, acceleration of scientific and technological progress, the role of intangible assets in the financial and economic activities of many organizations increases. Nevertheless, it's quite difficult to disclose the intangible asset in accounting, as it differs from other assets and liabilities that are most common in foreign and domestic companies.

In today's world, where the 75-80% companies' balance sheet structure consists of intangible assets, it may be said that the current state of accounting does not meet the needs of external users of information for making long-term decisions. Intangible assets are unperceivable and non-physical assets which are material values for the organization. The practical application of intangible assets in the enterprise economy turns them into a specific mechanism for the commercial assessment of the intellectual labor results, which will help change both the financial position of the enterprise and win a significant market volume. This paper focuses on the growing influence of the unrecognized part of corporate intangible assets. While these types of assets do not meet the criteria for recognition under the current accounting standards, the identification, assessment, management, control, retention and development of these assets are necessary for the organization's functioning ability.

оценка, управление, контроль, сохранение и развитие этих активов необходимы организации для поддержания ее способности функционировать.

Ключевые слова: непризнанные нематериальные активы; корпоративная социальная ответственность; управленческая отчетность; человеческий капитал; структурный капитал; капитал отношений; интеллектуальный капитал; калькуляция затрат по видам деятельности.

Введение

Прогрессивные организации в большинстве случаев оценивают информационные потребности своих заинтересованных сторон и добровольно раскрывают информацию, которая «превышает минимально необходимый уровень».

Специалисты по финансам и бухгалтерскому учету, выполняющие функции консультантов по вопросам обеспечения прозрачности и доступности более подробной и вспомогательной информации в дополнение к внешней финансовой отчетности, должны быть заинтересованы в способности организации сохранять непрерывную деятельность, эффективно конкурировать с другими компаниями и защищать свои активы.

В связи с этим проблема данного исследования заключается в определении важности непризнанных нематериальных активов, изложении вопросов, связанных со сложностью их признания в качестве объекта бухгалтерского учета, а также в изучении специфики различных видов непризнанных нематериальных активов в целях формирования подходов к раскрытию информации о них в управленческой отчетности организации.

Целью нашего исследования является формулирование теоретико-методологических подходов к изучению и оценке перспектив представления информации о непризнанных нематериальных активах на базе международных стандартов управленческого учета и отчетности, а также совершенствование методологии учета непризнанных НМА в рамках национальной системы управленческого учета.

Методы

В процессе исследования применялись общенаучные методы познания: метод сравнительного анализа и синтеза теоретического материала, обобщение, классификация, группировка.

Результаты

Параллельно с сосредоточением особого внимания на нематериальных активах в рамках бухгалтерской профессии в других областях ведутся дополнительные разработки, в некоторые из которых финансовые менеджеры уже могут быть вовлечены. Они подпадают под широкое

Keywords: unrecognized intangible assets; corporate social responsibility; management reporting; human capital; structural capital; relationship capital; intellectual capital; activity-based costing.

понятие «устойчивость». С тех пор как компания Ben&Jerry¹ опубликовала свой первый отчет о социальной ответственности, наблюдается растущий интерес к нефинансовой, более подробной информации, представляемой вместе с финансовой отчетностью корпораций. Это отражает растущее понимание заинтересованными сторонами корпораций того, что финансовые показатели, которые дорого обходятся обществу или окружающей среде, в конечном счете влияют на собственную жизнеспособность организации.

Согласно Международному стандарту IC CSR-08260008000 «Социальная ответственность организации. Требования», корпоративная социальная ответственность (далее – КСО) – это ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества, учитывает ожидания заинтересованных сторон, соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения и интегрировано в деятельность всей организации и применяется в ее взаимоотношениях¹.

Интерес к устойчивости отражает понимание того, что исключительно подсчет финансовых результатов искажает решения, принимаемые на общеэкономической основе.

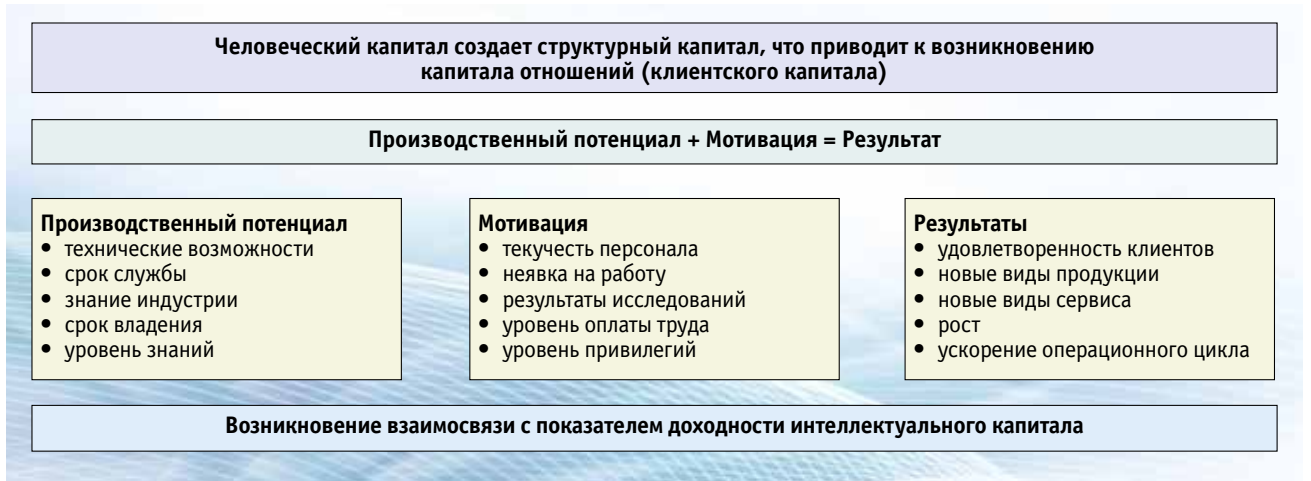
По данным исследования «Отчитывающиеся организации», проведенного в марте 2009 года исследовательской компанией Corporate Register, в 2008 году более 3000 организаций, в том числе более 50% глобальных фирм, входящих в рейтинг FT 500 издания Financial Times, готовили автономные отчеты о корпоративной ответственности².

Кроме того, все больше и больше организаций переходят к подготовке годовых отчетов в формате, который фокусируется на тройном критерии – экологические, социальные и

¹ *Официальный сайт Всероссийской организации качества. Международный стандарт IC CSR-08260008000 «Социальная ответственность организации. Требования». Режим доступа: http://ksvok.com/doc/ic_csr_08260008000_ru.doc. (Дата обращения: 07.05.2020).*

² *IMA®, the association of accountants and financial professionals in business // Unrecognized Intangible Assets. Identification, Management and Reporting. Режим доступа: <http://www.imanet.org/-/media/5013ff852fa24d8188c204c9c23f1821.ashx?as=1&mh=200&mw=200&hash=29268EE2DB7FE9CA136001C2B3FC877FAFA12AA3>. (Дата обращения: 07.05.2020).*

Рис. 1. Процесс конвертации человеческого потенциала в капитал с применением мотивации*



экономические аспекты корпоративной деятельности [1, с.10].

По мере изменения социальных ожиданий и усиления внимания к организациям их нематериальная ценность будет зависеть от восприятия обществом того, как они функционируют:

- концепция человеческого капитала может быть подорвана, поскольку талантливые люди решают не вступать или не оставаться в организациях, которые не приняли более широкую ответственность за свои действия;
- клиенты могут принять решение не вести бизнес с организациями, в которых отсутствуют системы экологического менеджмента;
- инвесторы могут принять решение не вкладывать средства или потребовать более высокой премии за риск для организаций, которые не проводят аудит и оценку своих социальных показателей при работе в менее развитых странах.

Репутация и бренды являются ключевыми нематериальными активами для многих организаций, и, в частности, на них могут влиять негативные представления о корпоративном поведении.

Таким образом, осознание изменяющихся общественных ожиданий в отношении организационного поведения и результатов деятельности может оказывать влияние на эффективность деятельности организации. Неспособность принять такие изменения до тех пор, пока они не будут законодательно закреплены, может подорвать нематериальную ценность компании. Стратегическое воздействие неосуществления мер реагирования может быть намного больше, чем краткосрочная экономия, которую можно получить, отложив такие инвестиции [2, с. 272].

В области развития человеческого капитала были осуществлены значительные научные исследования. В качестве примера можно привести двенадцать основных критериев, представленных в книге First Break all the Rules М. Бакингема и К. Коффмана в 1999 году, с помощью которых компания может оценить свой прогресс в создании

среды, способствующей оптимизации человеческого капитала. Для того чтобы построить структуру, подход может включать в себя следующие шаги [3]:

- определить, какие атрибуты человеческого капитала являются ключевыми для устойчивости бизнеса (опыт, навыки, квалификация или компетентность, отношение);
- оценить наличие таких атрибутов в составе рабочей силы организации (перечень ключевых навыков и других элементов в составе рабочей силы);
- определить связи между возможностями и результатами (например, какие отношения приводят к повышению удовлетворенности клиентов, какие наборы навыков приводят к повышению индивидуальной производительности в рамках рабочих мест) с использованием таких инструментов, как самораскрытие личностных оценок (например, Insights и другие color-based системы), а также лидерских навыков, эмоционального интеллекта и других;
- идентифицировать контрольные показатели эффективности результатов, такие как удовлетворенность клиентов и время цикла процессов в основных наборах компетенций;
- оценить влияние уровней удовлетворенности сотрудников результатами и оценить их экономическое влияние на такие показатели, как намерения покупателя о повторной покупке, затраты на процесс (транзакцию) и другие показатели эффективности.

Хотя данный подход может показаться ненадежным, он предлагает альтернативные способы увязки ценности эффективного управления персоналом и лидерства с организационными результатами.

На рисунке 1 показано понимание, необходимое для оценки устойчивости базы человеческого капитала, где преимуществом является доходность интеллектуального капитала (ROIC).

*Составлено автором.

Рис. 2. Структура человеческого капитала*



В представленной схеме показывается следующее:

- человеческий капитал создает почти все другие аспекты нематериального капитала, поэтому его защита и развитие являются ключевыми;
- способность рабочей силы (актива) является ключевым фактором с точки зрения «того, что мы имеем»;
- создаваемая среда определяет, включен ли актив и работает ли он эффективно;
- реальная ценность человеческого капитала заключается в том, каков результат;
- эффективное управление пунктом «b» плюс пункт «с» определяет конкурентное преимущество, созданное в пункте «d», которое в конечном итоге создает большую организационную ценность через способность работать.

Показатели эффективности нематериальных активов, особенно в области человеческого капитала, требуют понимания того, какие активы есть в распоряжении организации и, что еще более важно, каково их влияние на результаты с точки зрения создания конкурентного преимущества. Две организации могут иметь эквивалентно квалифицированную группу сотрудников, но различия в мотивации могут привести к очень разным результатам. Важны как наличие нематериального актива, так и результат его обладания.

Руководители и члены правления, стремящиеся улучшить финансовые показатели за счет сокращения расходов, вполне могут упустить из виду негативные последствия, вызванные таким сокращением расходов. История показала,

² IMA®, the association of accountants and financial professionals in business // *Unrecognized Intangible Assets. Identification, Management and Reporting*. Режим доступа: <http://www.ima.net.org/-/media/5013fff852fa24d8188c204c9c23f1821.ashx?as=1&mh=200&mw=200&hash=29268EE2DB7FE9CA136001C2B3FC877FAFA12AA3>. (Дата обращения: 07.05.2020).

что организации, которые сосредотачиваются на поддержании благосостояния сотрудников в период рецессии, как правило, выходят из таких спадов быстрее, чем те организации, которые просто сокращают расходы по всем направлениям.

Можно утверждать, что успех торговой компании Walmart вполне может быть связан с тем фактом, что в период рецессии начала 1980-х годов она сосредоточилась на полной перестройке своей цепочки поставок и сокращении затрат на процессы бэк-офиса, а не на сокращении персонала в части взаимодействия с клиентами организации. Другие компании в розничной торговле придерживались подхода «работаем как обычно» и теряли клиентов из-за плохого обслуживания, вызванного недостаточным количеством персонала и отсутствием опытных сотрудников. Walmart произвел революцию в отрасли и заставил других догонять его вновь обретенное конкурентное преимущество².

Из рисунка 2 мы видим, что человеческий капитал лежит в основе создания всех других нематериальных активов, поэтому данный вид капитала должен находиться в центре внимания руководства компаний для эффективного управления и контроля.

В качестве общей меры в вопросах раскрытия информации о капитале отношений важны тенденции в удовлетворенности клиентов, однако также важно и понимание результата. Если, например, организация может оценить связь между удовлетворенностью клиентов и намерениями повторной покупки, она может придать условную ценность отставанию потенциальных покупок в рамках клиентской базы. Такая мера может обеспечить эффективную основу для создания рентабельности инвестиций за счет повышения удовлетворенности клиентов и усовершенствования продуктов или процессов.

*Составлено автором.

Таблица 1. Определение текущей стоимости капитала отношений с применением метода ABC

Стратификация клиентской базы	Вклад в прибыль, долл.	Годы амортизации	Базовая стоимость актива, долл.	Годовая норма потерь, %	Примененный дисконт (3 года)	%, отнесенный на себестоимость	Сумма, отнесенная на себестоимость, долл.
Клиенты типа «А»	2 750 000	5	13 750 000	5,0	15,0	85	11 687 500
Клиенты типа «В»	750 000	5	3 750 000	10,0	30,0	70	2 625 000
Клиенты типа «С»	150 000	5	750 000	15,0	45,0	55	412 500
Клиенты с наличной оплатой	350 000	5	1 750 000	20,0	60,0	40	700 000
Общая сумма вклада в прибыль	4 000 000	5	20 000 000	-	-	77,1	15 425 000
Сумма минимальных затрат	1 500 000	5	7 500 000	-	-	77,1	5 784 375
Чистая прибыль	2 500 000	5	12 500 000	-	-	77,1	9 640 625

Альтернативой может быть процесс, представленный в таблице 1, где показан пример того, как стратификация клиентов, уровни оборота и прибыльность могут использоваться в качестве барометра для расчета чистой приведенной стоимости капитала отношений с клиентами.

В таблице 1 показано, что организация установила свой вклад в прибыль от каждой группы клиентов, используя калькуляцию затрат по видам деятельности (activity-based costing) для обеспечения точного отражения основных затрат.

Организация установила, что базовый уровень текучести кадров (потери клиентов) колеблется от 5% до 20% в год. Было определено, что затраты, отнесенные на себестоимость, будут основываться на пяти годах дохода, а также то, что будет применяться эквивалент всего лишь трех лет потерь. Исходя из этого, оценка клиентской базы по сценарию «бизнес как обычно» составляет \$9,6 млн. Если скорость оборота клиента увеличивается, или уровень прибыльности клиента снижается, и/или расходы на поддержку изменяются, то общая стоимость капитала отношений также изменится. Такой же подход может быть применен к оценке цепочки поставок, когда организация может оценить влияние цепочки поставок на общую стоимость товаров по сравнению с конкурентным эталоном.

Обсуждение

Практика раскрытия нефинансовой информации уже принята многими организациями, использующими сбалансированные системы показателей. Измерение системы показателей должно начать раскрывать ценность эффективных процессов. Типичными метриками, демонстрирующими увеличение или уменьшение стоимости процесса, являются:

- операционные затраты по сравнению с историческими и передовыми показателями процесса (например, объемы, такие как единицы/час или длительность цикла, оцененные с помощью

метода ABC для точного отражения стоимости процесса);

- стоимость низкокачественных операций по процессам (т.е. отслеживание как дефектов системы менеджмента качества, так и финансовых последствий таких сбоев);
- процент сделок / циклов, удовлетворяющих критериям наилучшей практики;
- уровень удовлетворенности клиентов ключевыми возможностями процесса (например, длительность цикла, показатели точности и т.д.).

Переход к процессно-ориентированному и деятельностному мышлению в организациях в сочетании с принятием новых подходов к калькуляции затрат, таких как метод ABC (activity-based costing), позволит эффективно согласовать финансовые данные с операционной эффективностью таким образом, чтобы они могли быть увязаны и согласованы со способностью организации функционировать и через это с ее скрытой нематериальной стоимостью [4, с. 40].

На оптимальном уровне для оценки эффективности организации целесообразно внедрение комплексной системы показателей использования производственного потенциала, использующей новые инструменты, такие как учет пропускной способности. Такой подход позволит более эффективно определять организацию как систему и рассматривать устранение ограничений как способ повышения рентабельности совокупных активов организации за счет оптимизации использования производственных мощностей.

Рассмотрим примеры, связанные с управлением стоимостью нематериальных активов компаний.

Компания Gap Inc. – производитель и дизайнер одежды, который также занимается розничной торговлей. Компания Gap Inc. была ранним последователем отчетности о производительности поставщиков относительно других компаний. Такие международные стандарты, как стандарт для оценки социальных аспектов систем менеджмента SA 8000 «Социальная ответственность» и ISO

26000 «Руководство по социальной ответственности», являются примерами новых глобальных подходов, которые поддерживают отчетность, например принятую Gap Inc.

В качестве следующего примера рассмотрим кейс американского автомобильного ритейлера Carmax Inc. Компания осуществляет управление стоимостью, опять же с упором на финансовые и физические активы, а также на клиентов и цепочку поставок (отношения). Это дает интересное представление о том, как люди и процессные стратегии организации обеспечивают убедительное конкурентное преимущество, которое поддерживает ее отношения с клиентами².

Аудиторская и консалтинговая компания PriceWaterhouseCoopers активно работает в области передовой отчетности, проводя обзор и оценку дополнительных отчетов по корпоративной ответственности, подготовленных в рамках Глобальной инициативы по отчетности (GRI). Хотя указанные обзоры еще не являются обязательными, такое участие показывает, как расширяется традиционная роль финансового надзора и как меняется работа специалистов по бухгалтерскому учету [5, с. 300].

Как уже отмечалось, первоначальные в 1980-х и начале 1990-х гг. усилия специалистов были направлены на разработку подходов в области управления интеллектуальным капиталом и знаниями.

Параллельно с этой работой предпринимались усилия по улучшению раскрытия корпоративной информации в таких областях, как экологическая и социальная отчетность, которые непосредственно связаны с восприятием рынком поведения организации в ее деловой среде.

Примечательным в этой области является развитие системы SIGMA, которая попыталась интегрировать все уровни организационного капитала (природный капитал, человеческий капитал, социальный капитал, производственный капитал и финансовый капитал) в систему отчетности, а также работу Глобальной инициативы по отчетности (в разработке годовой отчетности, содержащей экономические, экологические и социальные показатели). Дополнительные подходы включают в себя создание инициативы L'observatoire de l'immatériel совместно с членами-основателями Ernst&Young, SAS и другими компаниями.

Кроме того, на глобальной основе ведется работа по улучшению общего раскрытия финансовой информации и качества отчетных данных в рамках инициативы Консорциума по расширенной деловой отчетности [6, с. 11].

Важной организацией, работающей в этой области, является WICI (World Intellectual Capital Initiative), которую продвигали и формировали Консорциум по расширенной деловой отчетности, Европейская федерация обществ финансовых аналитиков, Министерство экономики, торговли

и промышленности Японии, Организация экономического сотрудничества и развития, Общество экономики знаний, Университет Феррары и Университет Васеды. Цель данной организации заключается в разработке глобальной основы для совершенствования отчетности об интеллектуальном капитале и ключевых показателях эффективности деятельности компании².

В условиях возрастающей роли нематериальных активов в деятельности организации базы, на которых основаны стандарты финансовой отчетности, к сожалению, все еще исключают возможность включения многих из этих нематериальных активов в традиционную финансовую отчетность организаций.

Тем не менее создание и развитие нематериальных активов оказывает все большее влияние на конкурентные преимущества организации, ее способность поддерживать свою деятельность и оставаться жизнеспособной [7, с. 63].

Бухгалтеры по управленческому учету должны активно участвовать в формировании у менеджмента организации понимания важности «непризнанных» нематериальных активов и в разработке ключевых показателей эффективности с использованием существующих примеров и практик.

В настоящее время основное внимание уделяется оценке справедливой стоимости активов, особенно в тех случаях, когда гудвилл создается в результате сделки купли-продажи, но гораздо большее внимание необходимо уделять оценке «предположительной» стоимости нематериальных активов, а также текущей оценке нематериальных трендов.

Будущее бухгалтерской профессии зависит от ее способности участвовать в подобных инициативах; в противном случае она будет все больше сосредотачиваться исключительно на объектах и явлениях, охватываемых стандартами бухгалтерского учета, все лучше измеряя и сообщая таким образом то, что все меньше относится к защите богатства и оптимизации конкурентных преимуществ экономического субъекта.

Заключение


С появлением все большего числа транснациональных компаний, определенных стандартов ведения бизнеса и новых правил открытости организаций к пользователям информации из различных стран мира усилилась тенденция к расширению функций бухгалтерского учета и отчетности в ведущих экономиках мира.

² IMA®, the association of accountants and financial professionals in business // *Unrecognized Intangible Assets. Identification, Management and Reporting*. Режим доступа: <http://www.imanet.org/-/media/5013ff852fa24d8188c204c9c23f1821.ashx?as=1&mh=200&mw=200&hash=29268EE2DB7FE9CA136001C2B3FC877FAFA12AA3>. (Дата обращения: 07.05.2020).

В представленной работе были рассмотрены практические аспекты управленческого учета непризнанных нематериальных активов, а именно: изучены подходы к раскрытию информации о непризнанных нематериальных активах в управленческой отчетности организации, а также раскрыты дискуссионные вопросы идентификации непризнанных нематериальных активов.

Также нами были рассмотрены и упорядочены подходы известных зарубежных ученых к выявлению и раскрытию информации о непризнанных

нематериальных активах. Исследование сопровождалось практическими примерами и кейсами мировых крупнейших компаний, имеющих в составе своих активов непризнанные нематериальные активы.

Тем не менее стоит отметить, что проблематика в вопросах отражения информации о непризнанных нематериальных активах в финансовой отчетности компаний все еще находится на стадии исследования и является широким полем для изучения специалистами в области экономики и бизнеса. 

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Чайковская Л.А., Быстрова Ю.О. Интеллектуальный капитал в финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 4 (154). – С. 10-19.
2. Вахрушина М.А. Стандартизация финансовой отчетности российских организаций и качество раскрываемой информации: нерешенные проблемы // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т. 21. – № 3 (441). – С. 271-280.
3. Buckingham M., Coffman C. *First, Break all the Rules: What the World's Greatest Managers Do Differently*. – 1999. – p. 271.
4. Kulikova L.I. Interpretation of Corporate Assets in line with Accounting Concepts // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 21(411). – С. 36-45.
5. Вахрушина М.А., Толчеева А.А. Корпоративная отчетность как результат эволюции отчетной информации компании // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. – 2017. – Т. 12. – № 2. – С. 297-310.
6. Чайковская Л.А., Быстрова Ю.О. Учет и оценка бренда как составляющей клиентского капитала компании // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 22 (172). – С. 8-18.
7. Куликова Л.И., Нургатин Р.Р. Анализ репутационных активов организации через рыночные показатели деловой активности организации // Вестник экономики, права и социологии. – 2017. – № 4. – С. 63-67.

Для цитирования

Лыжова А.В., Абдуллова Г.Р. Представление информации о непризнанных нематериальных активах в управленческой отчетности организации // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 5. – С. 7–13.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Chaykovskaya L.A., Bystrova Yu.O. *Intellectual'nuy kapital v finansovoy otchetnosti* [Intellectual Capital in Financial Statements]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2011, no. 4 (154), pp. 10-19 (in Russ.).
2. Vakhrushina M.A. *Standartizatsiya finansovoy otchetnosti rossiyskikh organizatsiy i kachestvo raskryvaemoy informatsii: nereshennyye problemy* [Standardization of Financial Statements of Russian Organizations and the Quality of Disclosed Information: Unresolved Problems]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2018, Vol. 21, no. 3 (441), pp. 271-280 (in Russ.).
3. Buckingham M., Coffman C. *First, Break all the Rules: What the World's Greatest Managers Do Differently*, 1999, p. 271.
4. Kulikova L.I. Interpretation of Corporate Assets in line with Accounting Concepts. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2016, no. 21(411), pp. 36-45.
5. Vakhrushina M.A., Tolcheeva A.A. *Korporativnaya otchetnost' kak rezul'tat evolyutsii otchetnoy informatsii kompanii* [Corporate Reporting as the Result of Reports Evolution of a Company]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika*, 2017, Vol. 12, no. 2, pp. 297-310 (in Russ.).
6. Chaykovskaya L.A., Bystrova Yu.O. *Uchet i otsenka brenda kak sostavlyayushchey klientskogo kapitala kompanii* [Accounting and Valuation of the Brand as a Part of the Company's Client Capital]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchët*, 2011, no. 22 (172), pp. 8-18 (in Russ.).
7. Kulikova L.I., Nurgatin R.R. *Analiz reputatsionnykh aktivov organizatsii cherez rynochnyye pokazateli delovoy aktivnosti organizatsii* [Analysis of Goodwill Assets based on the Major Market Highlights of Company's Business Activities]. *Vestnik ekonomiki, prava i sotsiologii*, 2017, no. 4, pp. 63-67 (in Russ.).

For citation

Lyzhova A.V., Abdulllova G.R. *Predstavlenie informatsii o nepriznannykh nematerial'nykh aktivakh v upravlencheskoy otchetnosti organizatsii* [Unrecognized Intangible Assets: Presentation of Information in the Management Reporting]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2020, no. 5, pp. 7–13 (in Russ.).

УДК 336.22
ВАК 08.00.12

Проблема практического применения ФСБУ 25 «Аренда» в России на современном этапе

Issues of Practical Application of FAS 25 Lease Accounting in Russia at the Present Stage

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Российская Федерация, Москва

Марина Владимировна Медведева

канд. экон. наук, доцент
e-mail: medvemar@mail.ru
125993 Российская Федерация, г. Москва,
Ленинградский проспект, 49.
Тел. + 7 (499) 943-98-55.

Finansovyy universitet pri Pravitel'stve RF (Financial
University under the Government of the Russian
Federation), Russian Federation, Moscow

Marina V. Medvedeva

PhD in Economics, Associate Professor
e-mail: medvemar@mail.ru
49 Leningradsky Prospekt,
Moscow 125993, Russian Federation.
Phone + 7 (499) 943-98-55.

Аннотация. Автор в своей статье рассматривает проблемы учета аренды на современном этапе в соответствии с новым российским стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/18 «Бухгалтерский учет аренды», который окончательно вступает в силу с 1 января 2022 года. Проанализировав историю данного вопроса на основе многолетней международной учетной практики арендных отношений, автор приходит к выводу о несовершенстве данного российского учетного стандарта и предлагает пути его совершенствования.

При вступлении в силу ФСБУ 25 у некоторых российских налогоплательщиков возникнет проблема с уплатой налога на имущество организаций, поскольку российский стандарт предлагает арендатору учесть объект аренды в составе основных средств на счете 01, а налог на имущество по существующему законодательству РФ уплачивает тот, у кого объект недвижимости находится на балансе в качестве объекта основных средств. Если в оставшееся время не внести изменения в главу 30 Налогового кодекса РФ либо в ФСБУ 25 «Бухгалтерский учет аренды», то в 2022 году плательщиками налога на имущество могут оказаться обе стороны договора аренды: арендодатель и арендатор объекта недвижимости.

Ключевые слова: операционная аренда; текущая аренда; финансовая аренда; лизинг; налог на имущество организаций; основные средства.

Abstract. The author considers the problems of lease accounting at the present stage in accordance with the new Russian accounting standard FAS 25/18 *Lease Accounting*, which comes into force on January 1, 2022. On the basis of long-term international accounting practice of lease relations, the author concludes that this Russian accounting standard is imperfect and suggests ways of its improvement.

Upon entry into force of FAS 25, some Russian taxpayers will have a problem with the payment of corporate property tax, since the Russian standard makes the lessee take into account the leased property as part of fixed assets on account 01, but property tax, according to the existing legislation of the Russian Federation, is paid by the one who has a real estate asset on the balance sheet as an item of fixed assets. If there will be no changes to the chapter 30 of the Tax Code of the Russian Federation or FAS 25 *Lease Accounting*, then in 2022 both parties of the lease agreement will become property tax payers: the lessor and the lessee.

Keywords: operating lease; current lease; finance lease; leasing; corporate property tax; fixed assets.

Введение

В настоящее время российские организации заметно пострадали от экономического кризиса, разразившегося в связи с пандемией коронавируса. Очевидно, не у всех организаций имеется достаточное количество оборотных средств для приобретения имущества в собственность, поэтому актуальность его аренды приобретает особое значение. Минфин РФ последовательно переводит

бухгалтерский учет на рельсы Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Учет аренды в России с самого начала рыночных отношений также опирался на международный опыт. В 1997 году был опубликован Приказ Минфина РФ под № 15, который посвящен бухгалтерскому учету лизинговых операций и основан на МСФО 17, действующем в развитых странах с 1984 года. Позднее в международной практике на смену стандарту № 17 «Аренда» появился новый учетный стандарт

под № 16. Его применение стало обязательным в зарубежных странах с 1 января 2019 года. Минфин РФ еще в 2016 году издал приказ под № 111н, в котором рекомендовал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на территории Российской Федерации. Очевидно, необходимо было отменить старый Приказ Минфина № 15 от 17.02.1997 года «Об отражении в бухучете операций по договору лизинга», но отмену отложили до момента введения в действие нового российского стандарта. Наконец в 2018 году появился этот долгожданный стандарт, ФСБУ 25/18 «Бухгалтерский учет аренды»¹, который надо будет применять уже с 01.01.2022 года. Проект этого стандарта в свое время раскритиковали специалисты НРБУ «Бухгалтерский методологический центр» (БМЦ)². Акцент критики был направлен на терминологию (использовать термин «материальные ценности» вместо слова «объект», «учет аренды» вместо «аренда» в названии стандарта, удалить термин «правообладателем», заменить термин «контролировать» на «использовать», пересмотреть сумму незначительного актива и т.д.). Видимо, поэтому новый российский стандарт по учету аренды значительно задержался с опубликованием. Однако следует заметить, что до сих пор никто из авторов научных работ не обратил внимание на одну очень важную особенность настоящего стандарта.

Основная проблема состоит в том, что ФСБУ 25 является кратким переводом на русский язык соответствующего МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Очевидно, это слишком краткий перевод, в котором теряется основная классификация аренды на текущую (операционную) и финансовую (лизинг). Из-за несоответствия методов учета у арендатора и арендодателя недвижимого предмета аренды арендатор и при операционной аренде, и при лизинге, как следует из стандарта, учитывает полученную недвижимость на бухгалтерском счете 01 «Основные средства», который включается в базу по налогу на имущество организаций, при условии, что законом субъекта РФ не предусмотрено налогообложение данного объекта по кадастровой стоимости. Таким образом обе стороны договора операционной аренды недвижимости могут с 2022 года одновременно стать налогоплательщиками налога на имущество организаций. Минфин РФ и ФНС РФ уже обратили на это внимание налогоплательщиков в некоторых своих письмах³. Не подлежит сомнению, что надо срочно либо вносить изменения в главу 30 Налогового кодекса РФ (НК РФ), либо, что, безусловно, проще сделать, поменять стандарт 25-й, пока не стало слишком поздно и организации

не понесли значительные финансовые потери в связи со штрафами контролирующих органов и подачей исковых заявлений в судебную систему. Арбитражная практика по данному вопросу, по сути, пока отсутствует.

Именно поэтому необходимо провести анализ международного и российского опыта учета аренды и сделать выводы, каким должен быть учет арендных отношений в России на современном этапе.

Материалы и методы

Первая попытка внести ясность в определение аренды была предпринята САР в октябре 1949 года в АРВ 38, который впоследствии стал частью 14 АРВ 43. Данный документ гласит: «Там, где существует очевидное доказательство того, что операция является покупкой, «арендованное» оборудование должно быть включено в актив арендатора с соответствующим отражением на корреспондирующих счетах по учету кредиторской задолженности»⁴. Однако такое определение порождало новые вопросы. На практике для установления того, можно ли данную операцию рассматривать как покупку, исходили из наличия или отсутствия договора купли-продажи.

АРВ 5 «Бухгалтерский учет аренды и финансовая отчетность арендатора», изданные в 1964 году, и АРВ 7 «Бухгалтерский учет аренды и финансовая отчетность арендодателя», изданные в 1966 году, можно рассматривать в качестве основных шагов, предпринятых в направлении расширения сферы капитализации аренды. В этих документах введены термины «текущая аренда» и «финансируемая аренда», однако общий подход, заложенный в АРВ 38, не претерпел существенных изменений. Отметим, что критерии капитализации в АРВ 5 и АРВ 7 различны, поэтому при строгом следовании этим документам может оказаться, что в результате одной сделки аренда будет капитализирована по документам арендатора, но это не найдет отражения в учете арендодателя и наоборот⁴.

В более позднем МСФО (IAS) 17 «Аренда» (применялся с 01.01.1984 года по 31.12.2018 года) уже четко рассматриваются два вида аренды: финансовая и операционная, при которых применяются разные подходы к амортизации арендованного или сданного в аренду имущества. В условиях финансовой аренды, когда арендованное имущество принимается на учет и отражается в отчетном балансе арендатора, оно подлежит амортизации арендатором. Арендодатель отражает в своем балансе дебиторскую задолженность, равную сумме чистой инвестиции в аренду. Арендатор производит амортизационные отчисления, применяя те методы, которые он использует для амортизации аналогичных собственных активов. Сумма амортизации арендованного имущества

⁴ Письмо ФНС РФ № БС-4-21/926@ от 23.01.2020 г.

¹ ФСБУ 25/18 «Бухгалтерский учет аренды». Приказ Минфина РФ от 16.10.18 г. № 208н.

² Материалы конференции. Свод замечаний по проекту ФСБУ «Аренда». Фонд «НРБУ «БМЦ» от 09.10.2017 г.

³ Письмо Минфина РФ от 21.01.2020 г. № 03-05-04-01/2993. Письмо ФНС РФ от 23.01.2020 г. № БС-4-21/926@.

Таблица 1. Оперативный лизинг

Учет у лизингодателя	Учет у лизингополучателя	Описание операции
Дебет счета 08 Кредит счета 60	-	Приобретен объект основных средств лизингодателем
Дебет счета 03 Кредит счета 08	Дебет счета 001	Передан объект основных средств лизингополучателю (с баланса лизингодателя он не списывается)
Дебет счета 62 Кредит счета 90.1	Дебет счета 20 (23, 25, 26 и т.д.) Кредит счета 60	Начисляется лизинговый платеж (как доход лизингодателя и затраты лизингополучателя)
Дебет счета 51 Кредит счета 62	Дебет счета 60 Кредит счета 51	Перечислен лизинговый платеж лизингополучателем лизингодателю
Дебет счета 20 (23, 25, 26 и т.д.) Кредит счета 02	-	Начислена амортизация по объекту у балансодержателя (лизингодателя)

записывается в расходы арендатора так же, как и часть арендной платы, составляющая финансовую плату (проценты) по обязательствам.

В условиях операционной аренды сданное в аренду имущество отражается в отчетном бухгалтерском балансе арендодателя. Арендатор всю сумму арендной платы за данный отчетный период включает в свои расходы. Арендодатель начисляет амортизацию арендованного актива в соответствии с принятыми им методами и нормами для амортизации аналогичных активов [1].

Примерно в середине прошлого века в западных странах и Японии стали широко распространяться лизинговые отношения.

Лизинг – это институт гражданского законодательства, представляющий собой разновидность договора аренды. Особенностью данного института являются арендные отношения, финансовая составляющая которых выступает инвестиционной основой в капитальных вложениях в развитие материально-технической базы любого производства. Поэтому гражданское законодательство многих стран в своих нормах рассматривает институт лизинга как финансовую аренду. В настоящее время лизинг становится новым финансовым инструментом развития экономики, формирования нового вида экономических отношений, получает нормативное регулирование.

Вероятно, именно поэтому в России учет аренды в условиях рыночной экономики нашел отражение, прежде всего в Приказе Минфина № 15 от 17.02.1997 года «Об отражении в бухучете операций по договору лизинга». Здесь в полном соответствии с первой редакцией российского закона «О лизинге» 5 представлены два варианта учета лизинга – на балансе лизингодателя или на балансе лизингополучателя. При этом в законе «О лизинге» редакции 1998 года были приведены три вида лизинга:

- 1) оперативный;
- 2) финансовый;
- 3) возвратный.

В сочетании с Приказом Минфина № 15, ранняя редакция закона «О лизинге» давала бухгалтерам четкие и понятные правила учета.

Очевидно, предметом лизинга являются прежде всего объекты основных средств. Исходя из этого, нами смоделированы проводки на основе Приказа Минфина № 15, в соответствии с новым Планом счетов, который был утвержден Приказом Минфина № 94н от 31.10.2000 г.

Если лизинг оперативный, то объект основных средств учитывается на балансе лизингодателя, и им амортизируется. Соответствующие проводки представлены в Таблице 1.

Если лизинг финансовый, то объект основных средств учитывается на балансе лизингополучателя и амортизируется у него. Соответствующие проводки представлены в Таблице 2.

Как видно из приведенных выше проводок, при лизинге никогда не возникал вопрос о том, у кого на балансе должен находиться объект основных средств. Очевидно, при оперативном лизинге – это баланс лизингодателя (счет 03), а при финансовом – баланс лизингополучателя (счет 01).

Что касается текущей (операционной) аренды, то из анализа нормативной базы РФ начала 2000-х годов (Приказ МФ № 94н), а также многих учебных пособий [2-4] и научных статей [5-10], можно сделать вывод, что при операционной аренде объект имущества однозначно учитывался на балансе арендодателя, а арендатором принимался на забалансовый счет 001. Предметом текущей аренды может являться абсолютно любой актив (как основное средство, так и материально-производственные запасы).

Следует отметить, что налогом на имущество организаций в то время в РФ облагалось любое имущество, числящееся на балансе. Помимо объектов основных средств (как движимых, так и недвижимых), в базу по налогу входили и материально-производственные запасы (счета 10, 20, 41, 43), и даже расходы будущих периодов (счет 97). И при текущей аренде, как и при оперативном лизинге, налог с любого имущества всегда платил арендодатель (лизингодатель).

⁵ Федеральный закон № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О лизинге».

Таблица 2. Финансовый лизинг

Учет у лизингодателя	Учет у лизингополучателя	Описание операции
Дебет счета 03 Кредит счета 08	-	Принят к учету объект основных средств лизингодателем
Дебет счета 021 Дебет счета 91.2 Кредит счета 03	Дебет счета 01 Кредит счета 08	Передан объект основных средств на баланс лизингополучателя Списан объект с баланса лизингодателя
Дебет счета 76 Кредит счета 91.1	Дебет счета 08 Кредит счета 76	Отражены будущие платежи как дебиторская задолженность у лизингодателя и кредиторская задолженность у лизингополучателя
Дебет счета 91.9 Кредит счета 98	-	Отражена будущая прибыль лизингодателя
Дебет счета 51 Кредит счета 76	Дебет счета 76 Кредит счета 51	Перечислен лизинговый платеж лизингополучателем лизингодателю
Дебет счета 98 Кредит счета 90.1	-	Признан доход у лизингодателя, пропорционально сумме полученного лизингового платежа
-	Дебет счета 20 (23, 25, 26 и т.д.) Кредит счета 02	Начислена амортизация по объекту основных средств у лизингополучателя (балансодержателя)

В более поздней редакции российского федерального закона «О лизинге» (применяемой с 2002 года) уже нет деления лизинга на виды и вариантов учета на балансе лизингодателя или лизингополучателя. Однако в приказ Минфина № 15 изменения почему-то не внесли. Вместо этого приказом Минфина № 160н от 25.11.2011 года было рекомендовано применение на территории РФ МСФО 17 «Аренда».

Очевидно, лизинга на балансе лизингодателя более не существует. Лизингом называется финансовая аренда, при этом имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Если актив остается на балансе арендодателя, данный вариант носит название операционной аренды в соответствии с терминологией, представленной в международном стандарте. Из-за того, что бухгалтеры продолжали по инерции руководствоваться старым приказом № 15, нередко случались ошибки в определении лизинга на балансе лизингодателя. И эти ошибки в терминологии могли привести лизингодателя к определенным нежелательным последствиям.

Как известно, именно при лизинге амортизируемого имущества балансодержатель может ускорять налоговую амортизацию не более чем в 3 раза (ст. 259.3 НК РФ). И если балансодержателем оставался арендодатель, а его ошибочно считали лизингодателем, то коэффициент 3 налоговые органы могли и не одобрить. Следует отметить, что за последние 18 лет, по сути, отсутствует соответствующая арбитражная практика, из чего можно сделать следующий вывод.

Налоговые органы на местах, видимо, «упустили» из виду такой тонкий момент, как отмена лизинга на балансе у лизингодателя, поскольку продолжают вместе со всеми пользоваться Приказом

МФ № 15 (который, напомним, не отменен и по сей день). В результате бюджет несет потери.

Итак, до конца 2018 года, пока во всем мире применялся МСФО 17, в учете арендных отношений в России была определенность. Но вот в международной практике старый стандарт МСФО 17 признали не соответствующим действующим рыночным реалиям. Ему на смену пришел новый документ под номером 16, применение которого в зарубежных странах обязательно с 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вносит существенные изменения в требования к бухгалтерскому учету аренды в первую очередь для арендаторов.

Почти все договоры аренды признаются в отчете о финансовом положении арендатора как актив «в форме права пользования» и обязательство по аренде. Однако есть ряд конкретных исключений из этого принципа признания договора аренды, когда базовый актив имеет низкую стоимость или когда речь идет о краткосрочных договорах аренды (то есть договоров со сроком аренды не больше 12 месяцев). Впоследствии актив учитывается в соответствии с моделью учета по первоначальной или переоцененной стоимости согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства» или как инвестиционная недвижимость в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость». Обязательство и актив в форме права пользования «раскручиваются» в течение срока аренды, что, соответственно, приводит к возникновению процентных расходов и амортизационных отчислений⁶.

Вместе с тем руководство по учету для арендодателей остается практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели по-прежнему учитывают арендные соглашения как

⁶ МСФО (IAS) 16 «Аренда». Материалы BDO.

Таблица 3. Учет предмета аренды в России до 2022 года

Вид аренды	Баланс арендодателя (лизингодателя)	Баланс арендатора (лизингополучателя)
Текущая (операционная)	да	нет
Финансовая (лизинг)	нет	да

Таблица 4. Учет предмета аренды в России с 2022 года

Вид аренды	Баланс арендодателя (лизингодателя)	Баланс арендатора (лизингополучателя)
Текущая (операционная)	да	да (за небольшим исключением)
Финансовая (лизинг)	нет	да

операционную или финансовую аренду в зависимости от того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, арендатору. Операционная аренда по-прежнему отражается в отчете о финансовом положении арендодателя как актив, а арендный доход признается равномерно (линейным методом) в течение всего срока аренды. В случае финансовой аренды арендодатель обязан прекратить признание базового актива и отразить дебиторскую задолженность, равную сумме чистых инвестиций в аренду, вместе с прибылью или убытком от продажи. Финансовый доход впоследствии признается по ставке, заложенной в договоре аренды, в течение всего срока аренды.

Минфин РФ взял на вооружение новый международный стандарт, и результатом явился ФСБУ 25/18, утвержденный приказом Минфина № 208н от 16.10.18 г. и настоятельно рекомендуемый к применению на территории Российской Федерации всеми организациями с 2022 года. Конечно, текст ФСБУ 25 намного короче текста международного стандарта, и, видимо, поэтому, в нем многое теряется. Если предметом аренды является движимое имущество, стандарт пока не порождает серьезных проблем и полностью пригоден к применению. Однако при аренде недвижимости арендатор также вынужден будет применять следующий пункт ФСБУ 25: «10. Арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде, если иное не установлено настоящим Стандартом. Организация должна применять единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других), с учетом особенностей, установленных настоящим Стандартом»⁷.

В данном пункте подразумевается учет у арендатора объекта недвижимости на счете 01, причем

⁷ ФСБУ 25/18 «Бухгалтерский учет аренды». Приказ Минфина РФ от 16.10.18 г. № 208н.

и при финансовой, и при операционной аренде (данный вопрос в стандарте не конкретизирован). Конечно, ФСБУ 25 предусматривает исключения из этого правила:

- 1) если новый аналогичный предмет аренды дешевле 300 тыс. рублей;
- 2) если срок аренды не превышает 12 месяцев;
- 3) если организация имеет право на применение упрощенных методов учета (очевидно, подразумеваются малые предприятия, не подлежащие обязательному аудиту). Тогда арендатор как прежде ставит предмет аренды на забалансовый счет 001.

Все сказанное выше можно обобщить в таблицах 3, 4.

Теперь обратимся к современному тексту статьи 374 НК РФ:

1. Объектами налогообложения (налогом на имущество) признаются: «1) недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе организации в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, в случае, если налоговая база в отношении такого имущества определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 375 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено статьями 378 и 378.1 настоящего Кодекса»⁸.

Как известно, движимое имущество с 2013 года попало в состав льгот по налогу на имущество, а с 2019 года окончательно перестало быть объектом налогообложения. Налогом сейчас облагается только недвижимое имущество либо по остаточной стоимости, при условии его учета на балансовом счете 01 (или 03), либо если законом субъекта РФ данный объект внесен в список из ст. 378.2 НК РФ, то по кадастровой стоимости. Например, в Москве по кадастровой стоимости облагаются офисные помещения, объекты торговли

⁸ Налоговый кодекс РФ (с изменениями по состоянию на 1 июня 2020 года).

и бытового обслуживания населения, помещения для общепита.

Результаты и выводы

И что же у нас получается по совокупности приведенных норм? Арендодатель может вести учет как раньше, в зависимости от того, считает он аренду финансовой либо операционной, проще сказать, в зависимости от договора. То есть при лизинге, как и раньше, имущество будет списано с его баланса, и по Дебету счета 76 сформируется сумма будущих поступлений платежей. При операционной аренде имущество останется на балансе арендодателя. У арендатора же в любом случае недвижимость встанет на счет 01 под обложение налогом на имущество (за небольшим исключением, приведенным выше), как показано в таблице 4. И если объект недвижимости облагается налогом по остаточной стоимости (как установлено в настоящее время в большинстве регионов РФ), то оба (и арендодатель, и арендатор) в 2022 году могут стать плательщиками налога на имущество!


Хотелось бы отметить, прежде чем заимствовать методы бухгалтерского учета из международной практики, специалистам Минфина РФ следовало бы оглянуться на существующую систему налогообложения в РФ. В статье 378.2 НК РФ приводятся виды недвижимости, которые могут облагаться по кадастровой стоимости, вне зависимости от применения балансового счета 01. Законодатели предприняли хорошую попытку подправить главу 30 НК РФ в конце 2019 года (закон № 325-ФЗ от 29.09.19 г.) и внесли изменения в статью 378.2 НК, сославшись на главу 32 НК РФ «Налог на имущество физических лиц», где, как известно, список имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, открыт. Весь октябрь 2019 года Минфин РФ успокаивал в своих письмах разбушевавшиеся регионы, которые пришли в ужас от перспективы срочно оценить все объекты недвижимости по кадастровой стоимости.

Нет, писал Минфин⁹, не надо ничего спешно оценивать и переоценивать. Ориентируйтесь прежде всего на региональные законы. В конце ноября 2019 года законодатели поняли свою ошибку и вновь закрыли ст. 378.2 НК РФ (закон № 379-ФЗ от 28.11.19 г.). Отчего же разразился подобный шторм в законодательстве? Не явилось ли ФСБУ 25 тем самым яблоком раздора? По мнению автора, это именно так.

Очевидно, действующая система налогообложения в РФ явно отстает от Международных учетных стандартов. В 2022 году ФСБУ 25, основанное на этих стандартах, уже вступает в силу и неминуемо при операционной аренде недвижимости разразится спор: кто должен платить налог на имущество – арендодатель или арендатор. Действующие письма

⁹ Письмо Минфина РФ от 02.10.2019 г. № 03-05-04-01/75869. Письмо Минфина РФ от 10.10.2019 г. № 03-05-05-01/77851.

МФ и ФНС РФ¹⁰ не дают ответа на этот вопрос. По сути, они предлагают договариваться сторонам договора аренды, кому из них следует платить налог. В связи со сказанным напрашиваются, по крайней мере, три выхода из сложившейся ситуации:

- 1) Адаптировать национальную систему налогообложения недвижимости к международной практике. Ввести вместо налога на имущество налог на недвижимость и, безусловно, «отвязать» его от бухгалтерского счета 01. Тогда налог, как в большинстве развитых стран, будет платить собственник недвижимости, исходя из ее рыночной стоимости. И уже не будет иметь значения, у кого на балансе находится данный объект недвижимого имущества. Но для этого необходимо все объекты недвижимости оценить по рыночной (или кадастровой) стоимости на всей территории РФ. Дело это долгое и непростое.
- 2) Изменить текст ФСБУ 25/18 «Учет аренды». Внести простые и понятные всем правила, как например: «При операционной аренде объект остается на балансе арендодателя и принимается арендатором на забалансовый учет в любом случае, а при финансовой аренде (лизинге) объект передается на баланс лизингополучателя и списывается с баланса лизингодателя». То есть вернуться к прошлому, тому самому стандарту № 17, который во всем мире применялся в течение более 30 лет и, безусловно, себя хорошо зарекомендовал. Тем более что в планах российских законодателей вновь обложить налогом на имущество движимые объекты!
- 3) Отменить обязательное повсеместное введение ФСБУ 25 с 2022 года, сделав упор на его рекомендательный характер. Например, в Москве, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде, где уже многие объекты недвижимости облагаются налогом на имущество по кадастровой стоимости у собственников, ФСБУ 25 и сейчас могут безболезненно применять арендодатели и арендаторы. В других регионах следует ввести поэтапное введение данного учетного стандарта на основании изменяющихся региональных законов о налоге на имущество по мере внесения в списки имущества, облагаемого по кадастровой стоимости, все новых объектов. Этот вариант будет актуален в том случае, если налогом на имущество по-прежнему будут облагаться только объекты недвижимости. В связи с вышеизложенным логично предположить, что аренда – универсальный, несомненно, важный инструмент рыночной экономики, который поможет организациям преодолеть кризисные явления на современном этапе. Очевидно, аренда и лизинг будут и дальше применяться в России достаточно широко, если, конечно, в самое ближайшее время наконец наступит ясность в российском законодательстве по бухгалтерскому учету арендных отношений. 

¹⁰ Письмо Минфина РФ от 21.01.2020 г. № 03-05-04-01/2993. Письмо ФНС РФ от 23.01.2020 г. № БС-4-21/926@.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Хендриксен Э.С., Ван Бреда С.Ф. Теория бухгалтерского учета. – Москва: Финансы и статистика, 1997 – 574 с.
2. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». – Москва: ИНФРА-М, 2002. – 454 с.
3. Гончаренко Л.И. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 524 с.
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (квалификация (степень) – бакалавр). – Москва: КноРус, 2014. – 508 с.
5. Ряховский Д.И., Крицкий В.И. Совершенствование нормативного регулирования инструментов налогового контроля // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 1. – С. 41-48.
6. Ширяев А.Ю. Финансовая аренда (лизинг): правоприменение и законодательное обеспечение в России // Российский судья. – 2013. – № 3. – С. 40-43.
7. Иванов Д.А. К вопросу о правовой природе договора финансовой аренды (лизинга) // Образование. Наука. Научные кадры. – 2012. – № 7. – С. 32-34.
8. Сладкова С.А., Ситникова В.А. Аренда и лизинг в Российской Федерации: сущность, развитие, бухгалтерский учет // Интеграл. – 2008. – № 1. – С. 76-77.
9. Киньякаев М.В. Финансовая аренда (лизинг): экономико-правовая сущность // Социально-экономические проблемы развития современного общества: взгляд молодых ученых. Материалы VIII региональной научно-практической студенческой конференции, 2017. – С. 104-107.
10. Пронина Е.Н., Баранов А.Г. Становление и развитие договора финансовой аренды (лизинга) в Российской Федерации // Вестник Нижегородской правовой академии. – 2018. – № 16 (16). – С. 39-42.

Для цитирования

Медведева М.В. Проблема практического применения ФСБУ 25 «Аренда» в России на современном этапе // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 5. – С. 14–20.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, declare with full responsibility that there is no actual or potential conflict of interest with any third party that may arise as a result of the publication of this article. This statement applies to conducting research, collecting and processing data, writing and preparing an article and making a decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Hendriksen E.S., Van Breda S.F. *Teoriya buhgalterskogo ucheta* [Accounting Theory]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 1997. 574 p.
2. Paliy V.F. *Mezhdunarodnye standarty finansovoy otchetnosti* [International Financial Reporting Standards]. Moscow, INFRA-M Publ., 2002. 454 p.
3. Goncharenko L.I. *Nalogi i nalogooblozhenie: uchebnik i praktikum dlya srednego professional'nogo obrazovaniya* [Taxes and Taxation]. Moscow, Izdatel'stvo Yurayt Publ., 2019. 524 p.
4. Goncharenko L.I. *Nalogooblozhenie organizatsiy* [Taxation of Organizations]. Moscow, KnoRus Publ., 2014. 508 p.
5. Ryahovsky D.I., Kritsky V.I. *Sovershenstvovanie normativnogo regulirovaniya instrumentov nalogovogo kontrolya* [Improving the Regulatory Tax Control Tools]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2018, no. 1, pp. 41-48 (in Russ.).
6. Shiryaev A. Yu. *Finansovaya аренда (lizing): pravoprimerenie i zakonodatel'noe obespechenie v Rossii* [Finance Lease (Leasing): Law Enforcement and Legislative Support in Russia]. *Rossiyskiy sud'ya*, 2013, no. 3, pp. 40-43 (in Russ.).
7. Ivanov D.A. *K voprosu o pravovoy prirode dogovora finansovoy arendy (lizinga)* [To a Question of the Legal Nature of the Contract of Financial Rent (Leasing)]. *Obrazovanie. Nauka. Nauchnye kadry*, 2012, no. 7, pp. 32-34 (in Russ.).
8. Sladkova S.A., Sitnikova V.A. *Arenda i lizing v Rossiyskoy Federatsii: sushchnost', razvitie, buhgalterskiy uchët* [Rental and Leasing in the Russian Federation: Nature, Development, Accounting]. *Integral*, 2008, no. 1, pp. 76-77 (in Russ.).
9. Kin'yakaev M.V. *Finansovaya аренда (lizing): ekonomiko-pravovaya sushchnost'* [Finance Lease (Leasing): Economic and Legal Nature]. *Sotsial'no-ekonomicheskie problemy razvitiya sovremennogo obshchestva: vzglyad molodykh uchenykh. Materialy VIII regional'noy nauchno-prakticheskoy studencheskoy konferentsii – Socio-Economic Problems of the Modern Society Development: the View of Young Scientists. Materials of the VIII Regional Scientific and Practical Student Conference*. 2017, pp. 104-107.
10. Pronina E.N., Baranov A.G. *Stanovlenie i razvitie dogovora finansovoy arendy (lizinga) v Rossiyskoy Federatsii* [Formation and Development of Finance Lease (Leasing) Agreement in the Russian Federation]. *Vestnik Nizhegorodskoy pravovoy akademii*, 2018, no. 16 (16), pp. 39-42 (in Russ.).

For citation

Medvedeva M.V. Problema prakticheskogo primeneniya FSBU 25 "Arenda" v Rossii na sovremennom etape [Issues of Practical Application of FAS 25 *Lease Accounting* in Russia at the Present Stage]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 5, pp. 14–20 (in Russ.).

УДК 657
ВАК 08.00.12

Методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний

Methodological Framework for Internal Control System Organization in Agricultural Companies

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Российская Федерация, Ростов-на-Дону

Ирина Владимировна Алексеева

докт. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета
e-mail: irina-rseu@yandex.ru

Виктория Александровна Мосенцева

аспирант кафедры бухгалтерского учета
e-mail: moce4ka-92@mail.ru
344002, Российская Федерация,
г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69.
Тел. +7 (950) 863-05-48.

Rostov State University of Economics (Rostovskiy Gosudarstvennyy Ekonomicheskiy Universitet), Russian Federation, Rostov-on-Don

Irina V. Alekseeva

Doctor of Economics, Professor at the Accounting Department
e-mail: irina-rseu@yandex.ru

Victoria A. Mosentseva

Postgraduate Student at the Accounting Department
e-mail: moce4ka-92@mail.ru
69 Bolshaya Sadovaya st., Rostov-on-Don
344002, Russian Federation.
Phone +7 (950) 863-05-48.

Аннотация. В статье раскрыты методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний, что является актуальным направлением в свете реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК». В соответствии с действующим правовым полем отсутствуют законодательные акты, регламентирующие алгоритм постановки системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных компаниях. Цель исследования: разработать применительно к сельскохозяйственным компаниям методические основы постановки системы внутреннего контроля. В качестве методов исследования применялись логический и сравнительный анализ, моделирование, а также ретроспективный, системный, процессный, процессно-ориентированный подходы. Траектория постановки системы внутреннего контроля включает этапы ее построения с учетом отраслевой специфики, структурную модель организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации на основе процессного подхода, а также методику ее организации на примере бизнес-процесса «Животноводство». Использование предложенных разработок заложит унифицированные методические основы постановки системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях и позволит обеспечить оперативный и прозрачный бухгалтерский учет, на основе которого формируется достоверная отчетность, осуществляется сохранность имущества, выявление и мобилизация резервов как финансовых, так и производственных. Все это в совокупности обеспечит долгосрочное эффективное функционирование сельскохозяйственной компании.

Abstract. This paper discloses methodological framework for organizing the internal control system of agricultural companies, which is an upcoming trend in the light of implementation of the priority national project *Agro-Industrial Complex Development*. In accordance with the current legal environment, there are no legislative acts regulating the algorithm for setting up the internal control system in agricultural companies.

The purpose of the study is to develop the methodological foundations for setting up an internal control system when it comes to the agricultural companies. The authors used logical and comparative analysis, modeling, as well as retrospective, system, process and process-oriented approaches as research methods.

The trajectory of setting up an internal control system includes the steps to build an effective internal control system with regard to the industry specifics, a structural model for organizing the internal control system of an agricultural organization based on a process approach and a procedure for organizing internal control in agricultural organizations using the livestock breeding business process as an example.

The use of the proposed inventions will lay down unified methodological foundations for setting up an internal control system in agricultural organizations and will ensure efficient and transparent accounting, on the basis of which reliable reporting is generated, property is safeguarded, financial and production reserves are identified and mobilized. All of this will ensure the long-term effective functioning of the agricultural company.

Ключевые слова: сельскохозяйственные организации; система внутреннего контроля; модель; этапы; методика; подходы; факторы; риски; бизнес-процессы; центры ответственности.

Keywords: agricultural organizations; internal control system; model; stages; methodology; approaches; factors; risks; business processes; responsibility centers..

Введение

В настоящее время в рамках реализации приоритетных национальных проектов разработан и проект «Развитие АПК», который трансформирует сельскохозяйственную отрасль как одну из главных источников материального производства. Несколько позже этот проект получил продолжение в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы. Следующий этап реализации аграрной политики был регламентирован федеральной Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы.

Последние события этого года в виде девальвации, режима самоизоляции и пандемии отложили отпечаток на отрасль сельского хозяйства, которая не может позволить себе паузы или простои, так как землю необходимо обрабатывать, скот и птицу кормить и ухаживать. Поэтому в соответствии с Указом президента РФ от 25 марта 2020 г. № 206 «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней» аграрии, которые активно заняты на весенне-полевых работах, попали в разряд исключений, так как сельхозорганизации относятся к организациям непрерывного производства. Растениеводство (зерновое хозяйство, возделывание технических растений, кормопроизводство и т.п.) и животноводство (скотоводство, свиноводство, птицеводство и т.п.), занимающиеся обеспечением населения продуктами питания, работают в штатном режиме.

Предприятия агропромышленного комплекса получают поддержку в связи с пандемией коронавируса в мире, так как свыше сотни АПК попали в список системообразующих предприятий страны. В данный момент правительство формирует дополнительные меры, которые направлены на повышение устойчивости экономики страны¹.

В условиях усиления внимания к продовольственной безопасности в России возрастает значение системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях как одного из инструментов оценки и мониторинга эффективности деятельности, а также снижения рисков.

Статьей 19 Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливается обязанность каждого юридического лица «...осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни». Компании сельскохозяйственной

отрасли осуществляют внутренний контроль в соответствии с информацией Минфина России № ПЗ 11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также Приказом ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ «Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля» (Зарегистрировано в Минюсте России 04.10.2017 № 48424).

Система внутреннего контроля уже не одно десятилетие исследуется учеными и практиками в разных направлениях и плоскостях, применительно к различным секторам экономики. Обзор научных разработок в области системы внутреннего контроля приведен в таблице 1.

Анализ изысканий в области системы внутреннего контроля свидетельствует о том, что разработок по организации системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных компаниях практически нет, что свидетельствует об актуальности и практической значимости проводимого исследования.

Нормативно-правовое поле в области методических разработок по организации системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных компаниях отсутствует, поэтому возникает объективная необходимость в таких исследованиях.

Основной целью статьи является разработка методических подходов к организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний в современных условиях хозяйствования. В рамках поставленной цели решены следующие задачи:

- обозначены основные составляющие системы внутреннего контроля, характерные для сельскохозяйственных организаций;
- сформированы этапы постановки эффективной системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях;
- разработана структурная модель организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации на основе процессного подхода;
- предложена методика организации внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях в рамках бизнес-процесса «Животноводство»

Данное исследование ориентировано на разработку методических рекомендаций по организации системы внутреннего контроля исключительно для сельскохозяйственных компаний.

Методы

В ходе проведения исследования и обоснования полученных результатов использовались общенаучные

¹ Nation News. Режим доступа: <https://nation-news.ru/514004-selskoe-hozyaistvo-poluchit-podderzhku-pravitelstva-na-fone-pandemii>.

Таблица 1. Научные исследования в области системы внутреннего контроля различных секторов экономики

Шифр научной специальности	Год защиты	Соискатель	Тема диссертации	Примечание
08.00.12	2017	Романова Наталья Васильевна [1]	Внутренний контроль операций с нематериальными активами в инновационных промышленных организациях	Научное обоснование и разработка методического обеспечения внутреннего контроля операций с нематериальными активами в инновационных промышленных организациях
08.00.12	2015	Боцова Кристина Асланбековна [2]	Развитие внутреннего контроля в системе управления сельским хозяйством (на примере Республики Северная Осетия-Алания)	Разработка и обоснование теоретических положений и организационно-методических рекомендаций по совершенствованию внутреннего контроля сельскохозяйственного производства
08.00.12	2015	Петров Александр Николаевич [3]	Развитие системы внутреннего контроля в некоммерческих организациях	Развитие и обоснование новых теоретических положений, а также разработка методического обеспечения системы внутреннего контроля в некоммерческих организациях с учетом специфики их деятельности
08.00.12	2016	Вяткина Екатерина Олеговна [4]	Организация внутреннего контроля дистанционного образовательного процесса	Обоснование и разработка регламента и методических рекомендаций по созданию и совершенствованию внутреннего контроля дистанционного образовательного процесса для его внедрения и функционирования в вузах, реализующих образовательный процесс в дистанционной форме обучения
08.00.12	2015	Плахотя Татьяна Владимировна [5]	Развитие методики оценки системы внутреннего контроля	Теоретическое обоснование и разработка научно-практических рекомендаций по совершенствованию методики оценки функционирования системы внутреннего контроля на базе процессного подхода и определения показателей эффективности процесса
08.00.12	2015	Рабинер Леонид Михайлович [6]	Внутренний контроль бизнес-процессов в страховой компании	Разработка методического инструментария и методов формирования и совершенствования эффективной системы внутреннего контроля страховой организации в условиях сложившейся структуры страхового рынка, действующей практики и стандартов корпоративного управления
08.00.12	2014	Одегова Наталья Анатольевна [7]	Внутренний контроль формирования и использования долговых финансовых вложений	Разработка методического инструментария системы учета и внутреннего контроля операций с долговыми финансовыми вложениями в коммерческих организациях
08.00.12	2013	Черногузова Ирина Геннадиевна [8]	Внутренний контроль лизинговых операций у лизингодателей	Совершенствование системы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей
08.00.12	2013	Карасева Ирина Владимировна [9]	Внутренний контроль налога на прибыль в коммерческих банках	Разработка методического инструментария и практических рекомендаций по внутреннему контролю налога на прибыль в коммерческих банках
08.00.12	2013	Ефремова Елена Ильинична [10]	Внутренний контроль финансовых результатов в плодоовощной торговле	Развитие теоретических положений и разработка методического обеспечения системы внутреннего контроля финансовых результатов в плодоовощной торговле

Таблицы 1. Продолжение. Научные исследования в области системы внутреннего контроля различных секторов экономики

Шифр научной специальности	Год защиты	Соискатель	Тема диссертации	Примечание
08.00.12	2000	Остапчук Татьяна Владимировна [11]	Организация системы внутреннего контроля на предприятиях овощеводства защищенного грунта	Разработка методических основ и системы практических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, включающих совершенствование документального обеспечения учетных операций, усиление их контрольных функций и функций управления производством овощей в тепличных комбинатах, обеспечивающих эффективное функционирование предприятий овощеводства защищенного грунта в современных условиях хозяйствования

методы и инструментальные технологии научного познания: логический и сравнительный анализ, моделирование, а также ретроспективный, системный, процессный, процессно-ориентированный подходы.

Прежде всего, необходимо четкое понимание этого термина. В исследовании содержательного наполнения термина «внутренний контроль» имеется достаточно большое количество публикаций российских [12, 13, 14, 15, 16, 17] и зарубежных² авторов. Считаем, что внутренний контроль следует рассматривать в рамках двух подходов.

1. В рамках узкого подхода внутренний контроль следует трактовать как процедуру, организуемую руководством компании, ориентированную на достижения поставленных целей и повышение эффективности ее деятельности.
2. В рамках широкого подхода внутренний контроль – это непрерывный процесс, обусловленный организационной структурой, отраслевыми особенностями, масштабом деятельности и другими факторами, способствующий поиску внутренних резервов и долгосрочному эффективному функционированию компании.

При организации эффективной системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях в обязательном порядке следует учитывать следующие факторы: форма собственности; совокупность видов деятельности; отраслевая специфика; форма налогообложения; организационная структура; выделяемые бизнес-процессы.

² Международный стандарт аудита 315 «Знание субъекта и его среды, оценка рисков существенных искажений». Режим доступа: https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30207830#pos=123;-52. (Дата обращения: 17.10.2013).
Сравнение концепций внутреннего контроля. Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/sravnenie-konceptii-vnutrennego-kontrolya> 1383854/#ixzz2jggQAbLq. (Дата обращения: 30.04.2013).
Center for Audit Quality. Guide to Internal Control Over Financial Reporting// Center for Audit Quality. Режим доступа: <https://www.thecaq.org/guide-internal-control-over-financial-reporting/>. (Дата обращения: 30.05.2013).

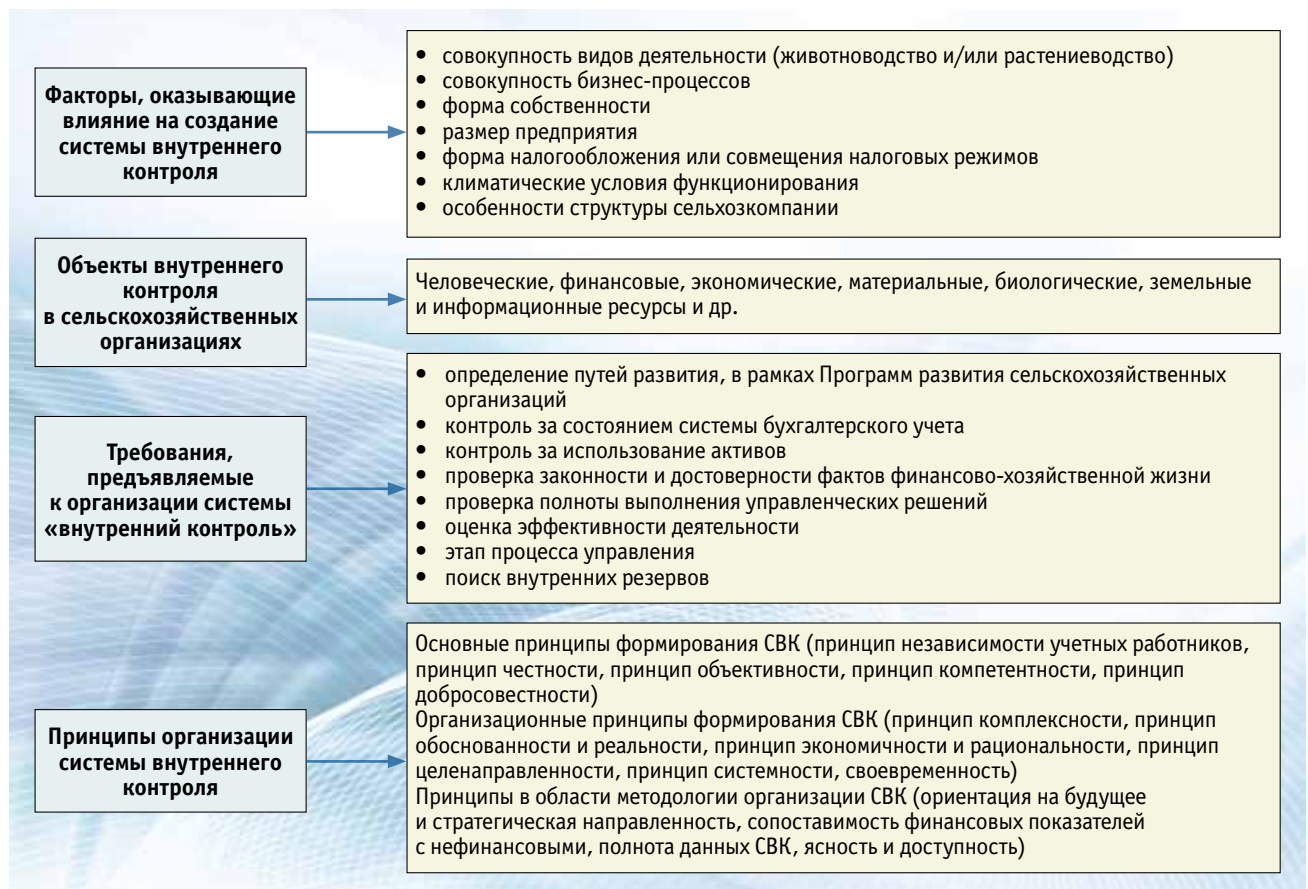
Отраслевые особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию системы внутреннего контроля, заключаются в следующих позициях:

1. климатические условия производства сельскохозяйственной продукции;
2. наличие фактора сезонности производства сельхозпродукции;
3. основное средство производство – земля;
4. особый уровень и условия использования техники в области сельского хозяйства, для растениеводства и животноводства характерно производство нескольких видов продукции, часть из которых используется для собственного потребления [18].

Объектами системы внутреннего контроля любой организации являются следующие группы: имущество предприятий, их обязательства, а также факты хозяйственной жизни, осуществляемые в процессе экономической деятельности. Исходя из отраслевых особенностей, объекты системы внутреннего контроля в сельскохозяйственной организации достаточно специфичны. Более конкретно выделение объектов системы внутреннего контроля в сельскохозяйственной организации осуществляется в соответствии с ее целями и зависит от многих факторов (совокупности видов деятельности, автоматизации процесса производства, организационной структуры, выделяемых бизнес-процессов и т.д.).

Примерный набор отдельных объектов системы внутреннего контроля в сельскохозяйственной организации: активы сельскохозяйственной компании (земельные активы, биологические активы, человеческие активы, финансовые активы, материальные активы, нематериальные активы), риски (климатические, налоговые, страховые, экономические и др.), виды деятельности (растениеводство (зерновое хозяйство, возделывание технических растений и т.д.) и животноводство (скотоводство, свиноводство, птицеводство, пчеловодство и т.д.).

Рис. 1. Составляющие организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации



Показатели контроля и эффективности производства: экономические (урожайность сельскохозяйственных культур, продуктивность сельскохозяйственных животных, производительность труда, фондоотдача, материалоотдача и т.д.); экологические (фондоемкость, материалоёмкость, трудоемкость, ресурсо-энергоёмкость производства, затраты совокупной энергии на 1га (на 1 голову животного), затраты отдельных видов материалов на 1га посева и т.д.); социальные (средняя оплата труда, фонд оплаты труда на 1 руб. выручки, темпы роста оплаты труда, производительности труда, коэффициент премирования работников [19]).

Результаты

В настоящее время для постановки системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях необходим четкий алгоритм его построения и корректировок в зависимости от изменяющихся условий хозяйствования, выявленных внешних и внутренних рисков, выделяемых бизнес-процессов, потенциала организации и многих других факторов. Унификация этого процесса способствует построению четко налаженной и эффективно функционирующей системы внутреннего контроля, в связи с этим следует построить структурную модель организации системы внутреннего контроля

с учетом специфики деятельности сельскохозяйственной организации.

Для построения модели необходимо четко понимать основные составляющие системы внутреннего контроля. При организации системы внутреннего контроля на рисунке 1 приведены составляющие организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных организаций компании. Такие, как объекты системы внутреннего контроля, требования, предъявляемые к организации системы «внутренний контроль», факторы, которые оказывают непосредственное влияние на саму систему контроля, принципы построения СВК в конкретной сельскохозяйственной компании. Все эти составляющие схематично приведены на рисунке 1.

Ученые, такие как Г.И. Москвитин, Я.Г. Лабушева [20], С.А. Гусельникова [21], Н.Е. Иванова, Н.А. Попова [22], Т.В. Каковкина [23], Р.Н. Сунгатуллина, О.Л. Гоголева [24], О.Г. Вандина [25], Е.Н. Колесникова [26], выделяют разные этапы постановки системы внутреннего контроля. Проанализировав выделяемые учеными этапы, считаем целесообразным привести применительно к сельскохозяйственной организации следующую последовательность этапов:

⁷ Составлено авторами по www.hh.ru.

1. Формирование «философии организации системы внутреннего контроля» с учетом стратегии развития самой сельхозкомпании, основанной на разработке внутренних регламентов по его организации с учетом действующего нормативно-правового поля, а также отраслевых факторов, внешних и внутренних рисков, организационной структуры управления, совокупности видов деятельности и бизнес-процессов.
2. Описание центров ответственности и бизнес-процессов, в рамках которых выявить контрольные точки и максимально слабые места, а также резервы роста. В рамках сельскохозяйственных организаций выделяется как минимум два основных вида деятельности растениеводство и животноводство, но в рамках каждого направления может быть выделено определенное количество точек контроля.
3. Выбор оптимальной совокупности процедур внутреннего контроля по существу и оценка полученных результатов.
4. Выявление и оценка внешних и внутренних рисков, влияющих на существенное искажение учетных данных. Идентификация рисков, на которые могут оказать влияние средства внутреннего контроля. Разработка и внедрение в сельскохозяйственную организацию средств контроля, которые способствуют предотвращению или корректировке обозначенных рисков.
5. Оценка системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации, идентификация «слабых» и неэффективных участков системы внутреннего контроля, выявление и разработка на этой основе направлений его корректировок с учетом дальнейшего развития компании и для оптимизации всех процессов.

Модель организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации на основе процессного подхода нуждается в тщательной научной проработке, в связи с этим предложена технология построения такой модели, которая приведена на рисунке 2.

Рис. 2. Структурная модель организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации на основе процессного подхода

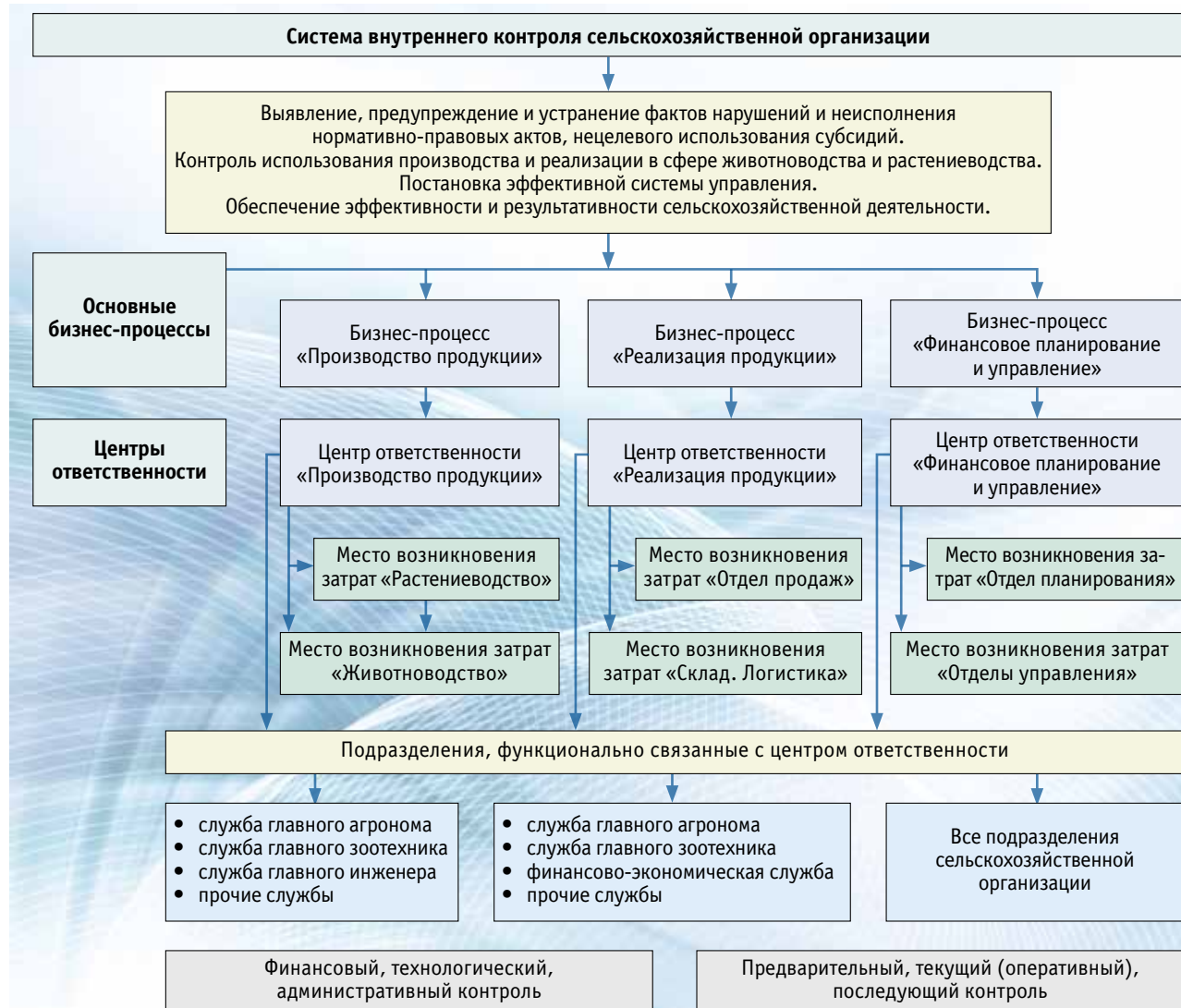
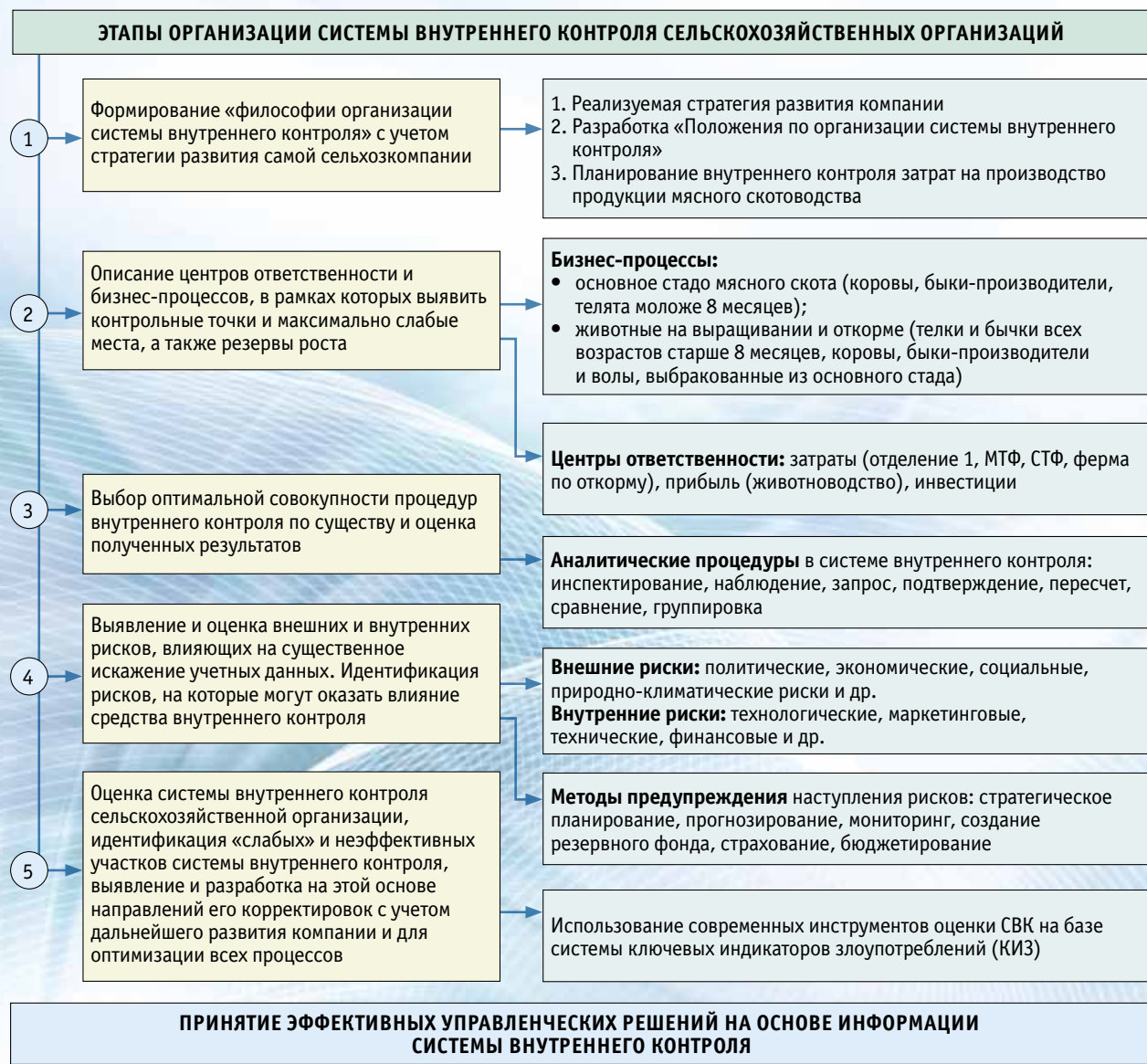


Рис. 3. Методика организации внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях в рамках бизнес-процесса «Животноводство»



Основой эффективной системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации выступает учетно-аналитическая информация и внутренняя отчетность. Изменение внешней среды, нормативно-правовой основы, внешние и внутренние риски функционирования, организационная и функциональная структура сельскохозяйственных организаций способствуют расширению информационной базы.

Исходя из проведенного анализа, разработана методика организации системы внутреннего контроля затрат на производство продукции животноводства на основе процессно-ориентированного подхода и представлена в виде схемы, приведенной на рис. 3.

Предлагаемая методика организации внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях

в рамках бизнес-процесса «Животноводство» основана на использовании процессно-ориентированного подхода к управлению технологическими процессами в крупном сельскохозяйственном предприятии. В рамках второго этапа методики организации системы внутреннего контроля описаны центры ответственности и бизнес-процессы, в которых необходимо выявлять контрольные точки и максимально слабые места. Особенностью предложенной методики является синтез стратегического и системного подходов. Данный синтез обеспечит прозрачность и контролируемость выделяемых бизнес-процессов на основе оценки и управления рисками, формирование эффективной контрольной среды, повышение гибкости и адаптивности сельскохозяйственных организаций [27].

Обсуждение

Полученные результаты исследования являются основными составляющими разработанной методической основы организации эффективной системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации. Как уже отмечалось во введении, комплексных исследований в области организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний практически нет.

Приведенные в данном исследовании разработки целесообразно использовать при организации системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных компаниях, в частности:

1. Выделенные составляющие (факторы, объекты, требования, принципы) организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации, которые отражают специфику отрасли.
2. Структурная модель организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации на основе процессного подхода, которую целесообразно заложить в основу индивидуальной модели конкретной компании. Данная модель легко трансформируется в зависимости от совокупности видов деятельности и выделяемых бизнес-процессов.
3. Разработанная методика организации внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях в рамках бизнес-процесса «Животноводство» характерна для компаний, в которых осуществляется этот вид деятельности как основной либо в составе видов деятельности. Данная методика составлялась как максимально унифицированная, которая также может быть модернизирована, исходя из особенностей предприятия.

В качестве направлений будущих исследований следует определить разработку методического инструментария в виде пакета внутренних регламентов организации и функционирования системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний. При разработке внутренних регламентов по организации системы внутреннего контроля,

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список


1. Романова Н.В. Внутренний контроль операций с нематериальными активами в инновационных промышленных организациях: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2017. – 23 с.

целесообразно учитывать предложения, которые приведены в рамках данной статьи.

Заключение

Таким образом, методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний основаны на характеристике основных элементов, включающих, прежде всего, отраслевые факторы, которые оказывают влияние на все системы, функционирующие на предприятии. Также к составляющим относятся выделяемые в сельскохозяйственной организации объекты СВК, требования, предъявляемые к организации системы «внутренний контроль», принципы построения эффективной СВК. Выделены основные этапы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной организации.

Развитие методических основ организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний ограничено базовыми разработками, которые позволят облегчить процедуру постановки или трансформации СВК. Предложенные методические основы заключаются в построении структурной модели организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственной компании на основе процессного подхода. Разработана методика организации внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях в рамках бизнес-процесса «Животноводство».

Представленные методические разработки по организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний позволят обеспечить оперативный учет всех фактов финансово-хозяйственной жизни и мониторинг всех бизнес-процессов, выделяемых в компании. Высокая организация системы внутреннего контроля с учетом требования правового поля, внутренних локальных актов, специфики сельскохозяйственной отрасли, с учетом рисков – все это в конечном итоге способствует максимизации эффективности производства и управления сельскохозяйственным предприятием. 

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Romanova N.V. *Vnutrenniy kontrol' operatsiy s nematerial'nymi aktivami v innovatsionnyh promyshlennyh organizatsiyah: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of Operations with Intangible Assets in Innovative Industrial Organizations: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2017. 23 p.

2. Боцоева К.А. Развитие внутреннего контроля в системе управления сельским хозяйством: на примере Республики Северная Осетия-Алания: диссертация... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Краснодар, 2015. – 169 с.
2. Botsoeva K.A. *Razvitiye vnutrennego kontrolya v sisteme upravleniya sel'skim hozyaystvom: na primere Respubliki Severnaya Osetiya-Alaniya: dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control Development in the Agricultural Management System: on the example of the Republic of North Ossetia-Alania: Dissertation... of Cand. of Econ. Sci.]. Moscow, 2015. 169 p.
3. Петров А.Н. Развитие системы внутреннего контроля в некоммерческих организациях: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2015. – 24 с.
3. Petrov A.N. *Razvitiye sistemy vnutrennego kontrolya v nekommercheskikh organizatsiyah: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control System Development in Non-Profit Organizations: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2015. 24 p.
4. Вяткина Е.О. Организация внутреннего контроля дистанционного образовательного процесса: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2016. – 25 с.
4. Vyatkina E.O. *Organizatsiya vnutrennego kontrolya distantsionnogo obrazovatel'nogo protsessa: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control Organization of the Distance Educational Process: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2016. 25 p.
5. Плахотя Т.В. Развитие методики оценки системы внутреннего контроля: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Ростов-на-Дону, 2015. – 25 с.
5. Plahotya T.V. *Razvitiye metodiki otsenki sistemy vnutrennego kontrolya: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Development of the Methodology for Internal Control System Evaluation: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Rostov-on-Don, 2015. 25 p.
6. Рабинер Л.М. Внутренний контроль бизнес-процессов в страховой компании: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2015. – 25 с.
6. Rabiner L.M. *Vnutrenniy kontrol' biznes-protsessov v strahovoy kompanii: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of Business Processes in the Insurance Company: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2015. 25 p.
7. Одегова Н.А. Внутренний контроль формирования и использования долговых финансовых вложений: автореферат диссертации... кандидата экономических наук. – Москва, 2014. – 24 с.
7. Odegova N.A. *Vnutrenniy kontrol' formirovaniya i ispol'zovaniya dolgovykh finansovykh vlozheniy: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of the Debt Financial Investments Formation and Use: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2014. 24 p.
8. Черногузова И.Г. Внутренний контроль лизинговых операций у лизингодателей: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2013. – 22 с.
8. Chernoguzova I.G. *Vnutrenniy kontrol' lizingovykh operatsiy u lizingodateley: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of Lessors' Leasing Operations: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2013. 22 p.
9. Карасева И.В. Внутренний контроль налога на прибыль в коммерческих банках: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2013. – 25 с.
9. Karaseva I.V. *Vnutrenniy kontrol' naloga na pribyl' v kommercheskikh bankah: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of Income Tax in Commercial Banks: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2013. 25 p.
10. Ефремова Е.И. Внутренний контроль финансовых результатов в плодоовощной торговле: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2013. – 24 с.
10. Efremova E.I. *Vnutrenniy kontrol' finansovykh rezul'tatov v plodoovoshchnoy torgovle: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control of Financial Results in the Horticultural Trade: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2013. 24 p.
11. Остапчук Т.В. Организация системы внутреннего контроля на предприятиях овощеводства защищенного грунта: автореферат диссертации ... кандидата экономических наук: 08.00.12. – Москва, 2000. – 18 с.
11. Ostapchuk T.V. *Organizatsiya sistemy vnutrennego kontrolya na predpriyatiyah ovoshchevodstva zashchishchennogo grunta: avtoreferat dissertatsiya ... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Internal Control System Organization at the Enterprises of Protected Horticulture: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Moscow, 2000. 18 p.
12. Андреев В.Д. Практический аудит: справочное пособие. – М.: Экономика, 1994. – 366 с.
12. Andreev V.D. *Prakticheskiy audit: spravochnoe posobie* [Practical Auditing: reference manual]. Moscow, Ekonomika Publ., 1994. 366 p.

13. Евдокимова А. В., Пашкина И. Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: практическое пособие. – М.: Дашков и К, 2009. – 325 с.
14. Майданевич П.Н. Сущность внутреннего контроля и его документирование // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т. 6. – № 3(20). – С. 247-249.
15. Ожегов С.И. Словарь русского языка: ок. 53 000 слов / под общ. ред. проф. Л.И. Скворцова. – 24-е изд., испр. – Москва: ОНИКС: Мир и Образование, 2005. – 1199 с.
16. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: учебник. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 319 с.
17. Соколов Б.Н., Рукин В. В. Системы внутреннего контроля (организация, методики, практика). – М.: Экономика, 2007. – 442 с.
18. Мосенцева В.А. Отраслевые особенности постановки системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях // Учет и статистика. – 2019. – № 1(53). – С. 30-41.
19. Концевой Г.Р. Контроль эффективности биологических затрат в сельскохозяйственном производстве // Известия Горского государственного аграрного университета. – 2014. – Т. 51. – № 2. – С. 183-187.
20. Москвитин Г.И., Лабушева Я.Г. Роль внутреннего контроля в системе управления предприятием // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2015. – № 4(23). – С. 69-71.
21. Гусельникова С.А. Этапы внедрения системы внутреннего контроля на предприятиях // Молодежь и наука. – 2016. – № 4. – С. 137.
22. Иванова Н.Е., Попова Н.А. Организационные аспекты эффективного функционирования системы внутреннего контроля на предприятии // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2015. – № 23. – С. 79-84.
23. Каковкина Т.В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 36(330). – С. 37-47.
24. Сунгатуллина Р.Н., Гоголева О.Л. Методические подходы к оценке системы внутреннего контроля в аграрных организациях // Аудитор. – 2015. – Т. 1. – № 4. – С. 23-33.
25. Вандина О.Г. Качественная модель системы внутреннего контроля на предприятии // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. – № 5 (244). – С. 61-65.
13. Evdokimova A. V., Pashkina I. N. *Vnutrenniy audit i kontrol' finansovo-hozyaystvennoy deyatel'nosti organizatsii* [Internal Audit and Control of Organization's Financial and Economic Activities]. Moscow, Dashkov i K Publ., 2009. 325 p.
14. Maydanevich P.N. *Sushchnost' vnutrennego kontrolya i ego dokumentirovanie* [Essence of Internal Control and Its Documentation]. *Azimet nauchnyh issledovaniy: ekonomika i upravlenie*, 2017, Vol. 6, no. 3(20), pp. 247-249 (in Russ.).
15. Ozhegov S.I. *Slovar' russkogo yazyka* [Russian Language Dictionary]. Moscow, ONIKS: Mir i Obrazovanie Publ., 2005. 1199 p.
16. Rodionova V.M., Shleynikov V.I. *Finansovyy kontrol'* [Financial Control]. Moscow, ID FBK-PRESS Publ., 2002. 319 p.
17. Sokolov B.N., Rukin V. V. *Sistemy vnutrennego kontrolya (organizatsiya, metodiki, praktika)* [Internal Control Systems (Organization, Approaches, Practice)]. Moscow, Ekonomika Publ., 2007. 442 p.
18. Mosentseva V.A. *Otraslevye osobennosti postanovki sistemy vnutrennego kontrolya v sel'skohozyaystvennykh organizatsiyah* [Branch Features of the Internal Control System Management in Agricultural Organizations]. *Uchet i statistika*, 2019, no. 1(53), pp. 30-41 (in Russ.).
19. Kontsevoy G.R. *Kontrol' effektivnosti biologicheskikh zatrat v sel'skohozyaystvennom proizvodstve* [Control for Effectiveness of Biological Costs in Agricultural Production]. *Izvestiya Gorskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*, 2014, Vol. 51, no. 2, pp. 183-187 (in Russ.).
20. Moskvitin G.I., Labusheva YA.G. *Rol' vnutrennego kontrolya v sisteme upravleniya predpriyatiem* [Internal Control Role in the Enterprise Governance]. *Vektor nauki Tol'yatinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie*, 2015, no. 4(23), pp. 69-71 (in Russ.).
21. Gusel'nikova S.A. *Etapy vnedreniya sistemy vnutrennego kontrolya na predpriyatiyah* [Internal Control System Implementation Phases at the Enterprises]. *Molodezh' i nauka*, 2016, no. 4, p. 137 (in Russ.).
22. Ivanova N.E., Popova N.A. *Organizatsionnye aspekty effektivnogo funktsionirovaniya sistemy vnutrennego kontrolya na predpriyatii* [Organizational Aspects of the Internal Control System Effective Functioning at the Enterprise]. *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: tendentsii razvitiya*, 2015, no. 23, pp. 79-84 (in Russ.).
23. Kakovkina T.V. *Sistema vnutrennego kontrolya kak sredstvo vyyavlenie riskov organizatsii* [Internal Control System as a Tool of Identifying Organization's Risks]. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchët*, 2014, no. 36(330), pp. 37-47 (in Russ.).
24. Sungatullina R.N., Gogoleva O.L. *Metodicheskie podhody k otsenke sistemy vnutrennego kontrolya v agrarnykh organizatsiyah* [Methodological Approaches to Evaluating the Internal Control System in Agricultural Organizations]. *Auditor*, 2015, Vol. 1, no. 4, pp. 23-33 (in Russ.).
25. Vandina O.G. *Kachestvennaya model' sistemy vnutrennego kontrolya na predpriyatii* [Qualitative Model of System of Internal Control at the Enterprise]. *Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki*, 2012, no. 5 (244), pp. 61-65 (in Russ.).

26. Колесникова Е.Н. Формирование системы контроля в сельскохозяйственном производственном кооперативе // Экономика сельского хозяйства России. – 2010. – № 9. – С. 52-54.

27. Богатый Д.В. Развитие методики управленческого учета и контроля в коммерческих организациях: автореферат диссертации... кандидата экономических наук: 08.00.12.– Ростов-на-Дону, 2014. – 25 с.

Для цитирования

Алексеева И.В., Мосенцева В.А. Методические основы организации системы внутреннего контроля сельскохозяйственных компаний // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 5. – С. 21–31.

26. Kolesnikova E.N. Formirovanie sistemy kontrolya v sel'skohozyaystvennom proizvodstvennom kooperative [Control System Establishment in the Agricultural Production Cooperative]. *Ekonomika sel'skogo hozyaystva Rossii*, 2010, no. 9, pp. 52-54 (in Russ.).

27. Bogatyy D.V. *Razvitie metodiki upravlencheskogo ucheta i kontrolya v kommercheskih organizatsiyah: avtoreferat dissertatsiya... kandidata ekonomicheskikh nauk* [Development of Management Accounting and Control Methodology in Commercial Organizations: extended abstract of Cand. of Econ. Sci. Dissertation]. Rostov-on-Don, 2014. 25 p.

For citation

Alekseeva I.V., Mosentseva V.A. Metodicheskie osnovy organizatsii sistemy vnutrennego kontrolya sel'skohozyaystvennykh kompaniy [Methodological Framework for Internal Control System Organization in Agricultural Companies]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 5, pp. 21–31 (in Russ.).



**ПРОФЕССИОНАЛЬНО-
ОБЩЕСТВЕННАЯ
АККРЕДИТАЦИЯ:
ШАГ В БУДУЩЕЕ**



**ИПБ России включен
в реестр аккредитуемых
организаций
(<http://accredproa.ru/>)**

**С 2012 года проводит
профессионально-
общественную аккредитацию
образовательных программ**

- Высшего образования и среднего профессионального образования по группе специальностей «Экономика и управление»
- Дополнительного профессионального образования

📍 Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
☎ + 7(495) 720 54 55
✉ info@ipbr.org
🌐 www.ipbr.org



УДК 330.1
ВАК 08.00.12

Ревизия финансовых активов как основа эффективного функционирования финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций

Financial Assets Audit as the Basis for Effective Financing and Operating Activities of Budget Organizations

Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского, Российская
Федерация, Нижний Новгород

Ефим Абрамович Мизиковский

докт. экон. наук, профессор кафедры
экономики предприятий и организаций,
заслуженный работник высшей школы России
e-mail: buhuchet @ iee.unn.ru

Елена Сергеевна Иголина

канд. экон. наук, старший преподаватель кафедры
судебной бухгалтерии и бухгалтерского учета
Нижегородской академии МВД России, доцент
кафедры судебной экспертизы юридического
факультета НГУ им. Н.И. Лобачевского
e-mail: eligonina@mail.ru
603000, Российская Федерация, г. Нижний
Новгород, ул. Б. Покровская, д. 37, ауд. 224.
Тел. +7 (831) 433-13-96.

Nizhegorodskiy gosudarstvennyy universitet im.
N.I. Lobachevskogo (Lobachevsky State University),
Russian Federation, Nizhniy Novgorod

Efim A. Mizikovskiy

Doctor of Economics, Professor, Professor at the
Economics of a Firm Department, Merited Worker
of Higher Education of the Russian Federation
e-mail: buhuchet@iee.unn.ru

Elena S. Igonina

PhD in Economics, Senior Lecturer at the Forensic
Accounting Department, Nizhny Novgorod Academy
of the Ministry of internal Affairs of Russia, Associate
Professor at the Forensic Science Department,
Faculty of Law, Lobachevsky State University
e-mail: eligonina @ mail.ru
Of. 224, 37 B. Pokrovskaya st., Nizhniy
Novgorod 603000, Russian Federation.
Phone +7 (831) 433-13-96.

Аннотация. В статье изложены основные направления ревизионной деятельности при проверке учета денежных средств. В условиях цифровизации экономики наличные расчеты сводятся к минимуму, но данное условие касается в большей степени коммерческих организаций. В бюджетных организациях все еще остаются расчеты с наличными денежными средствами, это касается и расчетов с авансами, расчетов с подотчетными лицами, расчетов за оказанные услуги. Именно данные расчетные операции требуют пристального внимания со стороны контрольных органов. В настоящий момент отсутствует унифицированная и эффективная методика по проверке финансовых активов бюджетных организаций на законодательном уровне. Вместе с тем можно констатировать факт существующих методических аспектов в ревизионной деятельности только лишь на субъективном уровне. Современная практика ревизии целиком ориентирована на формальную сторону исследования кассовых и банковских документов, которая исчерпывает потенциальные возможности контролирующих органов по выявлению крупных финансовых нарушений и хищений бюджетных средств. Статья посвящена алгоритму действий

Abstract. This paper describes the main features of the audit activity in the cash accounting revision. In the era of economy digitization payments in cash are minimized, but this condition applies more to commercial organizations. There are still cash settlements in the budget organizations, including payments in advance, payments to employees and fees for services. These specific payment transactions require close attention from regulatory bodies. At the moment, there is no unified and effective methodology for revising financial assets of budget organizations on the legislative level. At the same time there exist methodological aspects in audit activities only at the subjective level. The modern audit practice is entirely focused on the formal side of inspecting cash and bank documents, which exhausts the capabilities of regulatory authorities to detect major financial violations and embezzlement of budget funds. This paper is dedicated to the algorithm of regulatory bodies' actions during the audit of financial assets. The authors also determined the procedure for comparing cash and bank documents during the audit of cash accounting.

контролирующих органов при проведении ревизии финансовых активов, а также определен порядок сопоставления кассовых и банковских документов при проведении ревизии по учету денежных средств.

Ключевые слова: финансовые активы; ревизия кассовых операций; первичные приходные и расходные КО с прилагаемыми к ним оправдательными документами; журнал регистрации кассовых документов; выписки из банковских счетов ревизуемой бюджетной организации; копии лицевых счетов бюджетной организации, открытые в органах федерального казначейства; книга учета бланков строгой отчетности; книга учета материальных ценностей; главная книга.

Значения ревизии финансовых активов как эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации

В настоящий момент оформление кассовых операций в бюджетных организациях основывается на Указании Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (п. 1). Следует отметить, что данный нормативный акт раскрывает лишь формальную сторону оформления кассовых операций, что способствует формированию субъективной оценки контрольных органов при проверке кассовых операций. В условиях цифровизации экономики наличные расчеты сводятся к минимуму, но данное условие касается в большей степени коммерческих организаций. В бюджетных организациях все еще остаются расчеты с наличными денежными средствами, это касается и расчетов с авансами, расчетов с подотчетными лицами, расчетов за оказанные услуги. Именно данные расчетные операции требуют пристального внимания со стороны контрольных органов. Если обратиться к статистике контролирующих органов в бюджетных организациях, можно констатировать, что большинство хищений происходит с кассовой наличностью. В качестве примера можно привести хищение денежных средств, подлежащих поступлению в кассу из кредитного учреждения. Для выявления факта присвоения денежных средств, полученных в кредитных организациях и не оприходованных в кассу организации, необходимо произвести «перекрестную» проверку кассовых и банковских операций. Другим примером может служить списание денежных сумм в расход по фиктивным документам. В данном случае речь идет о составлении денежных документов для списания в расход по кассовым операциям, за которыми не стоят реально совершенные хозяйственные операции. Во всех нормативных документах излагается лишь формальная сторона ведения кассовых и банковских операций, что дает возможность бухгалтерским работникам соблюдать формальную сторону, но при этом совершать хищения денежных средств. Вместе с тем можно констатировать факт существующих

Keywords: financial assets; audit of cash transactions; primary cash receipts and cash payments with attached supporting documents; cash documents register; bank statements of the audited budget organization; copies of personal accounts of the budget organization opened in the bodies of the Federal Treasury; book of accountable forms; book of tangible assets; general ledger.

различных рабочих разработок контролирующих органов, которые ориентированы на формальную сторону проверки исследования кассовых и банковских документов. Данный факт исчерпывает потенциальные возможности контролирующих органов по выявлению крупных финансовых нарушений и хищений бюджетных средств. Считаем необходимым создание унифицированной методики по проверке кассовых и банковских операций бюджетных организаций.

Целью данного исследования является определение методических аспектов ревизии финансовых активов в бюджетной организации и создание единого алгоритма по проверке кассовых и банковских операций, которые могут применяться бюджетными организациями и другими юридическими лицами.

Эффективность ревизионной деятельности при проверке учета кассовых операций

Учитывая экономическую природу денежных средств, кассовая наличность испокон веков ревизуется только сплошным способом. Ревизию кассовых операций целесообразно выполнять поэтапно, коллегиально, специально созданной комиссией в количестве трех-четырех сотрудников (незаинтересованные сотрудники ревизуемого подразделения и член ревизионной группы), объявленной приказом руководителя ревизуемой бюджетной организации. Все, что относится к кассовому учету, ревизуется в присутствии кассового работника (в обиходе и далее – кассир), с которым при назначении на должность составляется в принятом порядке Обязательство кассира типовой формы (специализированный вид договора о полной повышенной материальной ответственности за сохранность денежных средств и других активов, находящихся в его компетенции). Обязательство кассира является документом вечного хранения. Кроме того, в обязанности кассира входит ведение кассового учета, порядок которого регламентируется Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими

лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (далее – Указание № 3210-У) и конкретизированными применительно к отраслевым особенностям нормативными документами бюджетных организаций.

Методические аспекты ревизии кассовых операций

Информационными источниками ревизии кассовых операций является комплекс первичной документации и учетных регистров. Основными среди них необходимо признать:

- первичные приходные и расходные кассовые ордера (КО) с прилагаемыми к ним оправдательными документами;
- Журнал регистрации кассовых документов;
- Книга учета депонентов;
- Кассовая книга;
- Журнал операций по счету «Касса»;
- выписки из банковских счетов ревизуемой бюджетной организации;
- копии лицевых счетов бюджетной организации, открытые в органах федерального казначейства (далее – ОФК)¹;
- Книга учета бланков строгой отчетности;
- Книги учета выданных раздатчикам денег на оплату труда, денежного довольствия или содержания, стипендий;
- Главная книга.

Напомним, что ревизия кассовых операций выполняется сплошным способом.

Ревизия первичной регистрации и информационного содержания КО с приложениями к ним в формальном аспекте преследует цель установить:

- соответствие сумм, указанных в КО, суммам, последовательно учтенным в Кассовой книге, Журнале операций по счету 20134 «Касса» и в регистрах бухгалтерского учета по дебету и кредиту упомянутого счета;
- полноту заполнения всех реквизитов КО;
- наличие информации об основаниях оформления КО в виде ссылок на прилагаемые к ним оправдательные документы;
- наличие подписи главного бухгалтера и кассира в приходных и подписей руководителя, главного бухгалтера и кассира в расходных КО;
- ссылку в расходных КО на документы, удостоверяющие личность получателя денег;
- наличие в расходных КО собственноручных подписей персонала в получении денег с указанием суммы прописью. Не исключается, что в результате такой проверки может быть установлен факт включения в сумму расходного КО суммам выплат,

по которым отсутствуют такие расписки. Тогда упомянутый КО признается недействительным и указанная сумма выбытия денег может быть приравнена к недостатке денег в кассе.

Отметим, что такие финансовые нарушения в бюджетных организациях – не частое событие, но они еще не изжиты. Подпись главного бухгалтера на указанном КО, означающая незаконное принятие соответствующей суммы к бухгалтерскому учету, свидетельствует об ослаблении контроля денежных средств либо о попустительстве присвоению (хищению) бюджетных денежных средств. Поэтому необходимость рассмотренной проверки должна быть предусмотрена в задании на проведение ревизии.

В настоящее время выдача заработной платы труда производится на пластиковые карты. При соответствующем техническом оснащении, программном обеспечении и специальном договоре банковского обслуживания причитающиеся работникам организации денежные суммы выдаются в банкоматах по пластиковым картам с персональным идентификационным номером (ПИН), который знает только пользователь карты (МИР, VISA и др.). Они, как правило, выдаются штатным работникам бюджетной организации в порядке, установленном банком, в котором последнему открыты счета. Бюджетная организация направляет банку Реестр выплат зарплаты по пластиковым картам (далее – Реестр) и сводное платежное поручение на всю сумму Реестра; копия Реестра остается в делах бухгалтерии. Согласно упомянутому поручению банк списывает деньги со счета бюджетной организации, зачисляет их на свои специальные счета и с них переводит деньги на пластиковую карту каждого сотрудника бюджетной организации в банкоматы, являющиеся собственностью банка. Перечисленная банку денежная сумма признается в бухгалтерском учете погашенной задолженностью персоналу по зарплате за отчетный период и регистрируется бухгалтерской проводкой: дебет счета 30200000 «Расчеты по принятым обязательствам» и кредиту счета 20111610 «Выбытия денежных средств учреждения с лицевых счетов в органе казначейства». Обычно ревизия выплат зарплаты по банковским пластиковым картам ограничивается проверкой соответствия частных и итоговых данных копии Реестров аналогичным данным графы «Причитается к выдаче» расчетно-платежных ведомостей и суммы сводного платежного поручения сумме, приведенной выше бухгалтерской проводки. Наряду с этим проверяется своевременность перечисления денежных сумм для зачисления на пластиковые карты.

Ревизию рассматриваемого варианта выплат зарплаты целесообразно расширить встречной проверкой на идентичность суммовых данных первых экземпляров Реестров и данных копий реестров, имеющих в портфеле бухгалтерских документов бюджетной организации. В практике

¹ Приказ Казначейства России от 30.06.2014 № 10н (ред. от 03.12.2019) «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)».

контрольно-ревизионных служб России имеются примеры, когда финансово-экономическими ревизиями выявлялось существенное превышение сумм первых экземпляров реестров и платежных поручений против сумм, указанных в их копиях, приложенных к бухгалтерским проводкам учета расхода денежных сумм с банковского счета подразделения. Денежная разница присваивалась участниками махинации по пластиковым картам, а в бухгалтерском учете регулировалась увеличением текущих расходов бюджетных средств ревизуемой организацией, как правило, фиктивной бухгалтерской проводкой: дебет счета 40120200 «Расходы экономического субъекта» кредиту счета 30200000 «Расчеты по принятым обязательствам» без регистрации в расчетно-платежных ведомостях.

Известны также факты перечисления денег по выплате зарплаты на пластиковые карты и выдачи их наличными из кассы по платежным ведомостям одним и тем же сотрудникам подразделения за тот или иной расчетный период. Как и в предыдущем примере, хищения денежных сумм выполнялись по сговору отдельных должностных лиц, и суммы похищенного относились на текущие расходы бюджетной организации приведенной выше бухгалтерской проводкой.

Вновь оговоримся, что указанные факты в бюджетных организациях далеки от типичных, однако они имеются. Поэтому такие ревизионные процедуры необходимо предусматривать в программах финансово-экономических ревизий.

Обязательной процедурой ревизии кассовых операций является проверка полноты и своевременности оприходования поступающих в кассу денежных сумм.

Проверка состоит в сопоставлении банковских и кассовых документов в части поступления денежных сумм в бюджетную организацию¹:

- со счета в банке – данных выписок из банковского счета о дате и сумме выданных указанному владельцу счета денежных сумм с соответствующими данным в корешках чековой книжки, приходных КО, Кассовой книге, Журнале регистрации КО, Журнале операций по счету «Касса», а также с аналогичными суммами, проведенными в Главной книге за ревизируемый период по дебету счета 20134510 «Поступления средств в кассу учреждения» и кредиту счета 21003660 «Уменьшение дебиторской задолженности по операциям с финансовым органом по наличным денежным средствам»². Одновременно важно осуществить встречную проверку упомянутых сумм. Для этого предварительно готовится справка-запрос о получении бюджетной организацией денежных сумм по каждому денежному чеку за ревизируемый

¹ Приказ Казначейства России от 30.06.2014 № 10н (ред от 03.12.2019) «Об утверждении Правил обеспечения наличными денежными средствами организаций, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований)».

период; она направляется банку, в котором открыт его счет. Проверенная, скрепленная подписями должностных лиц и печатью банка, при полном совпадении обоюдной информации, справка-запрос становится документальным обоснованием рассматриваемой проверки.

Любое выявленное несоответствие данных (на практике – редко встречающиеся случаи, но все-таки ревизионной практике они известны) должно стать объектом оперативного ревизорского реагирования. Аналогичная процедура выполняется и по денежным суммам, сданным за ревизируемый период из кассы бюджетной организации на его счет в банке. К проверке привлекаются расходные КО с приложенными к ним объявлениями о сдаче – приеме наличных денег банку, выписки из банковского счета, Журнал регистрации КО, Журнал операций по счету «Касса», Главная книга (общая сумма, учтенная за ревизируемый период бухгалтерскими проводками с кредита счета 20134610 «Выбытия средств из кассы учреждения» и дебета счета 21003560 «Увеличение дебиторской задолженности по операциям с финансовым органом по наличным денежным средствам»). Общая сумма денег, сданных за ревизируемый период из кассы бюджетной организацией на его банковский счет, должна быть равна аналогичной сумме соответствующим банковским выпискам. Любое отклонение от этого правила требует оперативного ревизорского реагирования;

- возвраты подотчетных сумм, поступления выручки от продажи за наличный расчет выполненных работ и услуг, излишних и ненужных материальных запасов и другие виды денежных поступлений в кассу от физических и юридических лиц с соответствующими данными приходных КО и приложенной к ним первичной документации, Кассовой книги, Журнала регистрации КО, Журнала учета кассовых операций по бухгалтерскому счету «Касса», Главной книги: суммовые обороты, учтенные в дебете счета 20134510 «Поступления в кассу» с кредита соответствующих субсчетов к счету 020800000 «Расчеты с подотчетными лицами» и других счетов учета доходных поступлений от продаж выполненных работ и услуг работ и услуг (если такие доходы предусмотрены лицевыми счетами, открытыми бюджетной организации органом федерального казначейств (далее – ОФК), а также излишнего, ненужного имущества. Одновременно необходимо провести (можно выборочную, при необходимости – сплошную) встречную проверку остатков неиспользованных сумм по авансовым отчетам подотчетных лиц,

² Приказ Минфина России от 01.12.2010 № 157н (ред. от 28.12.2018) «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению».

сумм дебиторских долгов контрагента по акцептованным им счетам-фактурам, по коммерческим расчетам с другими дебиторами, погашавшими задолженность наличными деньгами.

Ревизионной практике известны факты, когда в бухгалтерском учете долгое время числилась дебиторская задолженность упомянутого вида, затем она была признана безнадежной к получению и списана на прочие расходы бюджетной организации. Между тем дебитор своевременно погасил долг, рассчитавшись наличными деньгами, что подтвердилось квитанцией к приходному КО, выданной кассиром бюджетной организацией и заверенной в установленном порядке (выявлено встречной проверкой), но в кассу деньги не были оприходованы и присвоены (приходный КО не был зарегистрирован в соответствующих учетных регистрах). Встречными проверками, проводимыми в процессе финансово-экономических ревизий в бюджетной организации, в разное время выявлялось еще немало подобных фактов [1]. Поэтому значимость включения изложенной выше проверки в программы финансово-экономической ревизии трудно переоценить.

Кассовая книга в бюджетных организациях ведется в одном экземпляре. Как правило, текущий учет в упомянутом регистре ведется на компьютерах по соответствующему программному обеспечению, однако в делах бухгалтерии Кассовая книга должна быть представлена только на бумажном носителе так же, как и все другие книги, журналы, складские карточки, учетные регистры, первичные и бухгалтерские документы, иные носители информации, бухгалтерская внутрихозяйственная и внешняя отчетность. Общепринятым правилом ведения Кассовой книги является надпись на ее последнем листе о количестве пронумерованных и сброшюрованных в ней листов, заверенная подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепленная оттиском гербовой печати организации. Проверка ведения Кассовой книги в формальном аспекте состоит в контрольном пересчете (целесообразно сплошным способом) оборотов по приходу / расходу и остатков денег на начало / конец рабочего дня. Проверяется соответствие денежных остатков, учтенных в Кассовой книге, остаткам по Отчетам кассира, сальдо бухгалтерского счета «Касса» по Главной книге и в Журнале учета кассовых операций по этому же счету. Необходимо также провести сверку денежных остатков на начало рабочего дня, приводимых по Кассовой книге, с остатком денежных сумм на конец предыдущего рабочего дня.

В число процедур формальной проверки соответствия ведения Кассовой книги указания Банка России №3210-У входит также проверка выполнения указаний упомянутого нормативного документа относительно обязательной распечатки ее листов на бумажном носителе в конце рабочего дня, брошюрования листов в хронологической

последовательности, периодичности брошюрования по датам, установленным учетной политикой бюджетной организации, но не реже одного раза в календарный год.

В отличие от других активов денежные средства инвентаризируются в отчетном году не реже одного раза в месяц. Инвентаризация проводится руководителем бюджетной организации внезапно, без предварительного оповещения кассира и сотрудников бухгалтерии; даты инвентаризации не называются. Для этого создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия во главе с руководителем бюджетной организации, о чем издается соответствующий приказ. Факт проведения внезапной инвентаризации фиксируется непосредственно в соответствующем листе Кассовой книги (если отклонение фактического остатка денег соответствует остатку по Отчету кассира); он удостоверяется подписями всех членов инвентаризационной комиссии. Техника проведения внезапной инвентаризации кассы, порядок оформления недостатка / излишков не отличается от ревизии кассовой наличности, рассмотренной ранее.

Основные результаты, приведенные в Акте ревизии кассы, излагаются в общем Акте финансово-экономической ревизии бюджетной организации. Акт ревизии кассы подписывается всеми членами ревизионной комиссии и кассиром. В Акте ревизии кассы приводятся также сформулированные ревизионной комиссией предложения по устранению выявленных недостатков и финансовых нарушений с указанием сроков их выполнения и ответственных должностных лиц. Практическая реализация предложений является объектом следующей финансово-экономической ревизии или отдельной тематической проверки [1].

Ревизия движения денежных сумм на банковских счетах

Информационными источниками ревизии учета движения и состояния средств на счетах, в установленном порядке открываемых банком бюджетной организации, являются первичные банковские документы типовой формы, утвержденные указанием Банка России №3210-У, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовая книга, расчетно-платежная ведомость, платежная ведомость, что в свою очередь ограничивает проверку банковских операций. В этой связи упомянутые информационные источники необходимо расширить и изложить методические аспекты ревизионной деятельности по проверке банковских операций.

Вначале рассматривается типовой пакет документов об открытии бюджетной организации лицевого счета в ОФК. Для сопоставления информации в адрес ОФК направляется запрос о перечне открытых ревизуемому подразделению лицевого счета и об остатках денежных средств на них на дату начала финансово-экономической

ревизии. В дополнение потребуется карточка с образцами подписей должностных лиц, полномочных подписывать банковские документы (далее – руководство организации), и оттиска печати подразделения.

Основным документом ОФК, отражающим движение денежных средств организации при совершении банковских операций, является выписка из лицевого счета получателя бюджетных средств за определенную дату.

Упомянутые выписки являются объектами финансово-экономической ревизии, выполняемой сплошным способом. Проверяется последовательность переходящих дат выписок и равенство суммовых сальдо на лицевом счете, учтенных в разделе «Изменение остатков на лицевом счете» выписки на начало текущего дня аналогичным сальдо на конец дня предыдущей выписки.

При нарушении хронологии выписок и связанного с ним несоответствия остатков денежных сумм на конец и начало операционных дней в выписках ревизуемого периода необходимо потребовать объяснительную записку от главного бухгалтера ревизуемой организации и представить недостающую документацию.

Далее следует ревизия обоснованности и соответствия договорным условиям и общим законодательным нормам операций с денежными суммами на банковском счете бюджетной организации. По банковскому счету проверяется:

- наличие и обоснованность заявок на расходование денежных сумм по всем видам выплат, указанным в разделах выписок «Выплаты в валюте Российской Федерации» и «Поставленные на учет бюджетные обязательства»;
- соответствие номера заявки и суммы выплаты аналогичной информации, приведенной в выписке;
- наличие оправдательных документов, признанных юридическим основанием выплат: подлинников акцептованных счетов-фактур, актов приема-сдачи выполненных работ и др.;
- тождественность реквизитов оправдательного документа с реквизитами раздела «Реквизиты документа-основания» в заявке;
- равенство сумм, единого целевого назначения выплат, указанных в оправдательных документах и в разделе «Реквизиты документа» заявки;
- наличие на оправдательном документе визы уполномоченного должностного лица на акцепт и оплату расчетных документов;
- при перечислении денежных сумм на пластиковые карты сотрудников бюджетной организации – соответствие суммы и назначения выплаты по разделу «Реквизиты документа» заявки, сумме и назначению, приведенным в Журнале операций расчетов по оплате труда.

Следующим объектом финансово-экономической ревизии является обоснованность и порядок формирования оправдательного документа. Например, при ревизии платежей за приобретенные за плату

материальные запасы, выполненные и принятые работы, услуги проверке подлежат:

- подлинники счетов-фактур, в которых в обязательном порядке указаны наименование материальных запасов (работ, услуг), единицы измерения, договорная покупная цена за единицу, покупная стоимость, НДС или иные налоговые платежи;
- соответствие отпускных цен (тарифов) договорам поставки, подряда или иным хозяйственным договорам, а также итоговых сумм счетов-фактур (выборочным способом, при необходимости – сплошным, особенно по дорогостоящему имуществу);
- наличие хозяйственных договоров на приобретение материальных запасов, выполнение работ, оказание услуг, а также порядок их регистрации и приобретения по конкурсу согласно действующему законодательству;
- выполнение договорного порядка расчетов, в том числе сумм и условий авансирования или предварительной оплаты, а также наличие непроизводительных платежей за нарушение бюджетной организацией условий хозяйственных договоров и, напротив, взысканных штрафных санкций с контрагента.

Поскольку Бюджетным кодексом РФ определен принцип оплаты фактически полученных объемов услуг, необходимо проверить, допускалось ли не предусмотренное договорами авансирование поставщиков.

На денежные суммы, расходуемые с банковского счета в погашение кредиторской задолженности, необходимо сплошным способом установить соответствие сумм платежей с суммами погашаемых обязательств, учтенных в Журнале операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, предварительно выверенных и оформленных актами сверки взаиморасчетов.

Для оценки достоверности кредиторской задолженности проводится проверка (в основном выборочная) первичных документов, на основании которых признаны обязательства, а также выверка расчетов с организацией, которой были перечислены деньги в банковский счет погашения долга. Наряду с этим исследуются конкретные направления (материальные результаты) расходования денежных сумм, обязательное принятие к бухгалтерскому учету приобретенных за плату материальных ценностей, а также документальное свидетельство оплаты акцептованных счетов-фактур поставщиков, подрядчиков, иных кредиторов. Как правило, такая проверка проводится по тем видам деятельности ревизуемой бюджетной организацией, к которым имеют отношение его те или иные обязательства.

При этом будет целесообразно осуществить встречные проверки с учреждением ОФК – достоверности и полноты имеющихся в бюджетной организации выписок ОФК и с поставщиками и другими контрагентами – достоверности их акцептованных

расчетных документов и относящихся к ним товарно-транспортным накладным и других первичных расходных документов, послуживших основанием для формирования и погашения обязательств.

Необходимо проверить порядок группировки и учета ревизуемым бюджетной организацией расходования денежных сумм с лицевого счета по кодам классификации операций сектора государственного управления (далее – КВР) бюджетной классификации Российской Федерации.

Бюджетная классификация РФ утверждается на каждый календарный год приказами Министерства финансов РФ, издаваемыми обычно в конце предыдущего года, но она может корректироваться указанным министерством (в редких ситуациях) в течение года.

Финансово-экономической ревизией устанавливается:

- соответствие КВР, по которым учитывается выбытие денежных средств в Журнале операций с денежными средствами и Главной книге, КВР для такой группы операций, регламентированных бюджетной классификацией РФ;
- обоснованность определения КВР, по которым в бухгалтерском учете бюджетной организации признаны расходные банковские операции на основе бюджетной классификации РФ, действовавшей на дату их осуществления. Одновременно проверяется целевое использование бюджетных средств;
- соответствие расходования денежных сумм условиям того или иного хозяйственного договора;
- соответствие предмета хозяйственного договора законодательным нормам получения бюджетных средств для исполнения обязательств по данному договору.

Вместе с тем необходимо проверить соответствие бухгалтерских проводок в типовой корреспонденции счетов и суммам в отношении упомянутых выше банковских операций.

Учет операций по движению средств на лицевом счете организации ведется в Журнале операций с безналичными денежными средствами (далее – Журнал операций). Сплошным способом проверяется порядок бухгалтерского учета банковских операций в учетных регистрах, Журнале операций и на бухгалтерских счетах в Главной книге. При этом выборочным или сплошным способами (профессиональное мнение финансового ревизора) необходимо провести арифметическую проверку сумм движения и сальдо, учтенных в Журнале операций.

Необходимо также проверить соответствие:

- остатков денег на банковских счетах согласно данным выписок из этих счетов аналогичным остаткам, учтенным в Журнале операций, Главной книге и формах бюджетной отчетности подразделения;
- учетных данных о суммах кассовых выплат, приведенных в разделе «Операции с бюджетными

средствами» ежемесячных отчетов ОФК о состоянии лицевого счета бюджетной организации, аналогичным данным в Журнале операций, Главной книге и в бюджетной отчетности организации на соответствующие отчетные даты.

Помимо этого, по ежемесячным отчетам ОФК о состоянии лицевого счета бюджетной организации необходимо определить соответствие – на одни и те же даты – показателей «Бюджетные ассигнования» и «Лимиты бюджетных обязательств», приведенных в отчетах ОФК, данным бухгалтерского аналитического учета бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств и бюджетной отчетности.


При возврате в доход бюджета остатков денежных сумм на лицевых счетах ревизуемой бюджетной организации, не использованных на конец финансового года, необходимо установить статьи КВР бюджетной классификации, по которым недоиспользованы суммы бюджетных ассигнований, выяснив при этом причины их недоиспользования по конкретным ответственным должностным лицам. В проверку необходимо включить наличие и обоснованность обязательств по упомянутым статьям КВР, выделить статьи КВР, по которым имеется перерасход бюджетных ассигнований, тогда как по другим статьям имеется их недоиспользование с возвратом этих сумм в доход бюджета. Такая проверка может указать на нецелевое расходование бюджетных средств. Наряду с этим исследуются материалы служебных проверок по фактам недоиспользования бюджетных ассигнований, степень обоснованности и практической (отсутствие формализма) их выводов и предложений, а также проведенные мероприятия по упорядочению контроля расходования бюджетных средств (если такие мероприятия фактически проводились).

Заключение

Успешное функционирование финансово-хозяйственной деятельности зависит от состояния бюджетного учета. Организация бюджетного учета прежде всего предполагает эффективное функционирование активов организации, которые должны быть экономичны и целесообразны, что, в свою очередь, может достигаться при проведении ревизии кассовых и банковских операций.

Разрабатываемые алгоритмы должны предусматривать не только уверенное владение профессиональными навыками ревизорской деятельности, но и понимание ревизором как всех учетных процессов финансово-хозяйственной деятельности, так и их отдельных особенностей, которые могут создавать предпосылки и возможности для совершения противоправных действий заинтересованными лицами.

Изложенные в данной статье методические аспекты ревизионной деятельности позволят контролирующим органам более эффективно проводить ревизию кассовых и банковских операций. Очевидно, что необходимо создать оптимальный алгоритм, традиционную

методику по проверке кассовых и банковских операций на выявление крупных финансовых нарушений и хищений бюджетных средств, а также на определение возможных обстоятельств, способствующих их совершению. 

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article and the decision to submit the manuscript for publication

Библиографический список

1. Мизиковский Е.А., Игонина Е.С. Совершенствования финансово-экономической ревизии в МВД России // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2017. № 2. – С. 18-22.

References

1. Mizikovsky E.A., Igonina E.S. Sovershenstvovaniya finansovo-ekonomicheskoy revizii v MVD Rossii [Improvement of Financial and Economic Audit in the Ministry of Internal Affairs of Russia]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2017, no. 2, pp.18-22 (in Russ.).

Для цитирования

Мизиковский Е.А., Игонина Е.С. Ревизия финансовых активов как основа эффективного функционирования финансово-хозяйственной деятельности бюджетных организаций // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 5. – С. 32–39.

For citation

Mizikovsky E.A., Igonina E.S. Reviziya finansovykh aktivov kak osnova effektivnogo funktsionirovaniya finansovo-hozyaystvennoy deyatel'nosti byudzhetykh organizatsiy [Financial Assets Audit as the Basis for Effective Financing and Operating Activities of Budget Organizations]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 5, pp. 32–39 (in Russ.).

УДК 657:006.03.032
 ВАК 08.00.10

Анализ ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9

Transition to IFRS 9: Expected Credit Losses Analysis

Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, Российская Федерация, г. Владимир

Андрей Александрович Мишин

канд. филол. наук, доцент кафедры «Экономика инноваций и финансы»

e-mail: amishin@vlsu.ru

600005, Российская Федерация,

г. Владимир, Ул. Горького, 79.

Тел. +7 (4922) 47-77-43.

Vladimirskiy gosudarstvennyy universitet imeni Aleksandra Grigor'evicha i Nikolaya Grigor'evicha Stoletovykh (Vladimir State University), Russian Federation, Vladimir

Andrey A. Mishin

PhD in Philology, Associate Professor at the Innovation Economics and Finance Department

e-mail: amishin@vlsu.ru

79 Gorkogo st., Vladimir 600005,

Russian Federation.

Phone +7 (4922) 47-77-43.

Аннотация. В данной статье рассматривается и анализируется проблема внедрения международного стандарта финансовой отчетности 9 (МСФО 9), который применяется с 1 января 2018 года. МСФО (IFRS) 9 наиболее актуален для финансовых организаций, а также для всех субъектов хозяйствования, имеющих значительную долю финансовых активов в своем балансе. Основной целью данной статьи является описание модели обесценения финансовых инструментов, которая измеряется через ожидаемые кредитные убытки. Использование данной модели находится в корреляции с кредитным риском компании, для которого необходимо определить основные переменные модели: подверженность дефолту, убыток при дефолте и вероятность дефолта. Базельское законодательство может использоваться для расчета потери при дефолте, в то время как расчет вероятности дефолта основан на конкретной методологии с двумя различными решениями. В первом варианте вероятность дефолта берется как внешние данные от надежных рейтинговых агентств. Когда нет внешнего рейтинга, должна быть создана внутренняя модель для расчета вероятности дефолта. Для разработки внутренней модели автор данной статьи предлагает применение многокритериальной модели принятия решений, основанной на методе аналитического иерархического процесса. Входные данные в модели основаны на информации из финансовой отчетности, а для расчета такой многокритериальной задачи используется MS Excel. Результаты внутренней модели математически связаны со значениями вероятности дефолта для каждой анализируемой компании. Простая реализация этой внутренней модели является преимуществом по сравнению с другими, гораздо более сложными моделями.

Abstract. The author reviews and analyzes the problem of IFRS 9 implementation, which applies after 1 January 2018. IFRS 9 is most relevant for the financial institutions, as well as for all business entities that have a significant share of financial assets in their balance sheets. The main purpose of this paper is to introduce financial instruments impairment model, which is measured through expected credit losses. The use of this model is correlated with the company's credit risk, for which it is necessary to determine core model variables: exposure at default, loss given default and probability of default. Basel Convention can be used to calculate loss given default, while the probability of default calculation is based on a specific methodology with two different solutions. In the first solution the probability of default is taken as external data from reliable rating agencies. When there is no external rating, an internal model must be created to calculate the probability of default. To develop an internal model, the author proposes to use a multi-criteria decision-making model based on the method of analytical hierarchical process. The model's input data is based on the information from the financial statements. To calculate such a multi-criteria task MS Excel is used. The results of the internal model are mathematically connected to the probability of default values for each analyzed company. The easy implementation of this internal model is an advantage over other, much more complex models.

Ключевые слова: ожидаемые кредитные убытки; МСФО 9; нормативный капитал; оценочные обязательства; кредитный риск.

Keywords: expected credit losses; IFRS 9; regulatory capital; estimated liabilities; credit risk.

Введение

Основной целью данной статьи является анализ внутренней модели расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности 9 (МСФО 9). Совет по МСФО первоначально выпустил стандарт в ноябре 2009 года в рамках своего проекта по замене МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». После нескольких обновлений Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил полную версию МСФО (IFRS) 9, включая дополнительные поправки к новой модели обесценения ожидаемого убытка. Стандарт применяется к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 года или после этой даты. Поскольку стандарт был одобрен в ноябре 2016 года, то все хозяйствующие субъекты, применяющие МСФО, уже в своих годовых отчетах за 2017 год должны были представить расчетный финансовый эффект перехода на 1 января 2018 года. Эта оценка оказалась невозможной без внедрения новой модели обесценения – модели расчета ожидаемых кредитных убытков, с чем и столкнулось большинство российских компаний, публикующих отчетность по МСФО¹.

Обзор научной литературы по внедрению МСФО (IFRS) 9 показал, что на данный момент существует достаточное количество публикаций по развитию учета финансовых инструментов, оценке эффективности внедрения стандарта, в ряде работ предложены модели учета финансовых инструментов, изменения самого учета под воздействием стандарта, а также описан мировой опыт и практические аспекты применения МСФО (IFRS) 9. Данная тематика раскрыта в работах Ю.В. Климовой [1], Б.М. Заурова [2], О.С. Митичкиной [3], Г.И. Алексеевой [4], Н.Н. Соколовой², Д. Вайнштейна³, Е.В. Михеевой⁴, М.К. Легеньковой [5], М.Ю. Хомякова [6], Н.В. Генераловой, Н.А. Соколовой, Е.И. Морозовой [7], Е.А. Мизиковского [8], а также У.С. Ильичевой [9].

¹ Банк международных расчетов, Базельский комитет по банковскому надзору (2015). Руководство по кредитному риску и учету ожидаемых кредитных убытков, ISBN 978-92-9197-387-3. Режим доступа: www.bis.org.

² Соколова Н.Н. МСФО (IFRS) 9: Сложные вопросы обесценения финансовых активов. Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/957/>. (Дата обращения: 12.05.2020).

³ Вайнштейн Д. МСФО (IFRS) 9. Переход на модель ожидаемых убытков по финансовым инструментам. Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/601/>. (Дата обращения: 12.05.2020).

⁴ Михеева Е.В. Новая модель обесценения финансовых активов в вопросах и ответах. Режим доступа: <https://finotchet.ru/articles/926/>. (Дата обращения: 17.05.2020).

В данной статье рассматриваются практические исследования и вопросы внедрения МСФО (IFRS) 9, в первую очередь предложена разработка внутренней модели расчета ожидаемых кредитных потерь. Для разработки новой внутренней модели предлагается использовать многокритериальную модель принятия решений, основанную на методе аналитического иерархического процесса.

Метод аналитического иерархического процесса ввел и разработал Томас Л. Саати в 1980 году в своей книге «Процесс аналитической иерархии: планирование, установление приоритетов, распределение ресурсов». Кроме того, он подробно проанализировал метод АНР в 1990 году в статье «Как принять решение: процесс аналитической иерархии» и, наконец, в 2008 году в другой статье «Принятие решений с помощью процесса аналитической иерархии» [10].

Процесс аналитической иерархии – это метод организации и анализа сложных решений, основанный на математике и психологии. Основной целью внедренной внутренней модели будет создание нисходящего ранжирования выбранных компаний по полученному баллу, что является предпосылкой для расчета вероятности дефолта⁵.

Методология

Кредитный риск обычно объясняется как риск того, что заемщик не может погасить кредит (или любой тип долга), так что кредитор может потерять основную сумму кредита или проценты по кредиту, или и то, и другое. Кредитный риск также называют «дефолтным риском», поскольку он подразумевает вероятность дефолта. МСФО (IFRS) 9 имеет единую модель обесценения для всех финансовых активов, но только для тех, которые классифицируются как активы с амортизированной стоимостью или инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, классифицированные как инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не должны обесценяться таким образом,

⁵ Publications Office of the EU. Commission Regulation (EU) 2016/2067 of 22 November 2016 amending Regulation (EC) No 1126/2008 adopting certain international accounting standards in accordance with Regulation (EC) No 1606/2002 of the European Parliament and of the Council as regards International Financial Reporting Standard 9 (Text with EEA relevance). Режим доступа: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/8554e7e1-b603-11e6-9e3c-01aa75ed71a1/language-ga>. (Дата обращения: 14.05.2020).

поскольку они уже «помечены на рынке» с финансовым эффектом, представленным в отчете о прибылях и убытках⁶. Новая модель обесценения носит прогнозный характер, что является большим изменением по сравнению со старой моделью МСФО (IAS) 39 «понесенные убытки», которая признавала только убытки, возникшие в результате прошлых событий, и подвергалась критике за то, что она привела к слишком малым и слишком поздним резервам на покрытие убытков. Модель состоит из трех этапов обесценения, основанных на изменении кредитного качества (ухудшении качества кредита), которые показаны на рисунке 1.

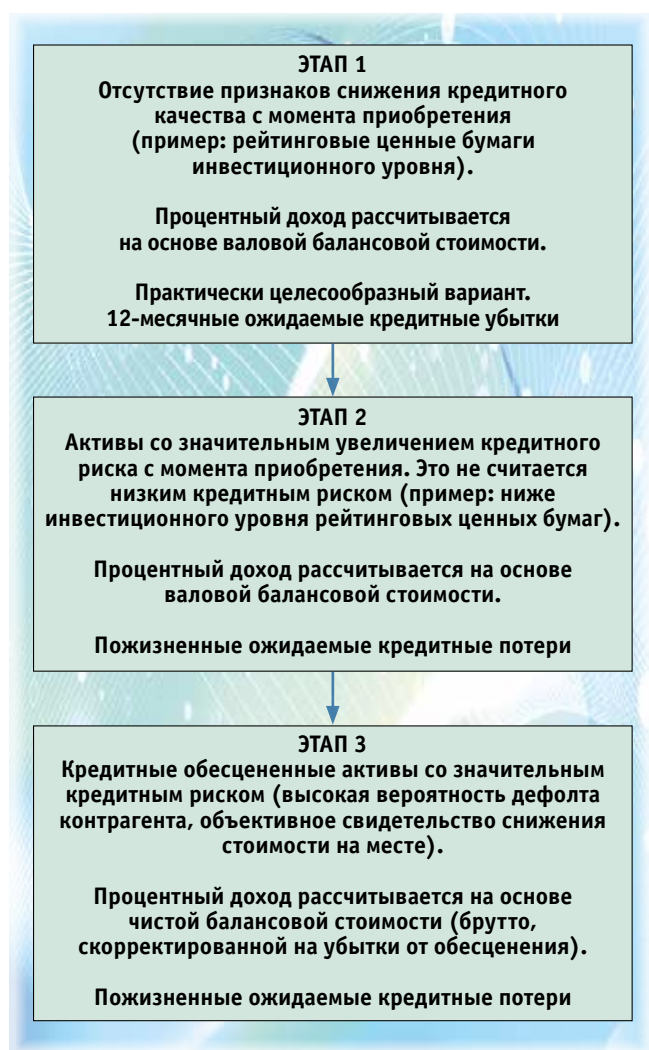
Корректировки стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 могут быть вызваны только объективными фактами. Новая модель обесценения по МСФО (IFRS) 9 в большей степени ориентирована на возможные убытки в будущем, и поэтому компания должна учитывать гораздо больше информации при определении таких ожиданий будущих кредитных убытков. Она включает в себя модель ожидаемых кредитных убытков, которая, как ожидается, приведет к созданию гораздо более крупных резервов на покрытие рисков без выполнения объективных требований МСФО (IAS) 39.

Признание ожидаемых кредитных убытков в балансе (резервы под обесценение / убыток) и в отчете о прибылях и убытках (расходы) может осуществляться в течение 12 месяцев по каждому финансовому активу, в зависимости от стадии обесценения актива. Примерным показателем для перераспределения финансового актива с этапа 1 на этап 2 является существенное изменение внешнего кредитного рейтинга (напр. от АА до ВВ), значительное ухудшение результатов деятельности компании (прибыль, оборот, продажи), значительное снижение стоимости полученных залогов и просроченных платежей (как правило, 30-дневная задержка подразумевает автоматическое выделение средств на этап 2, если не доказано иное).

Результаты

Одним из важных вопросов, которые следует отметить, является различный дебетовый счет, который должен был быть использован в зависимости от даты баланса при переходе на новый стандарт. Если компания резервировала ожидаемые кредитные убытки на дату

Рис. 1. Этапы обесценения кредитного качества



первоначального признания, которая для большинства компаний составляла 1 января 2018 года, то финансовый эффект рассчитанных кредитных убытков переходил в капитал и резервы в балансе и начислял нераспределенную прибыль. Это явилось единовременным освобождением для компании при переходе с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9. Для всех остальных отчетных дат, включая полугодовой отчет (30 июня 2018 года) и годовой отчет за 2018 год (31 декабря 2018 года), компания не могла дебетовать нераспределенную прибыль, но всегда должна была использовать счет расходов в отчете о прибылях и убытках. Таким образом, финансовые последствия регулярных расчетов ожидаемых кредитных убытков после 1 января 2018 года уменьшили финансовый результат за год, тем самым сыграв очень важную роль в финансовой отчетности.

Несомненно, модель расчета ожидаемых кредитных убытков стала неожиданным событием для компаний, но МСФО (IFRS) 9 обеспечил упрощение быстрого доступа для финансовых

⁶ ЕБА, (2017). Руководство по практике управления кредитными рисками кредитных организаций и учету ожидаемых кредитных убытков (EBA/GL/2017/06, Final Report on guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses). Режим доступа: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1842525/Final+Guidelines+on+Accounting+for+Expected+Credit+Losses+%28EBA-GL-2017-06%29.VDf>. (Дата обращения: 17.05.2020).

активов с низким кредитным риском. Низкий кредитный риск может быть оправдан высоким инвестиционным рейтингом, присвоенным внешними рейтинговыми агентствами, представленными большой тройкой кредитных рейтинговых агентств: Standard & Poor's (S&P), Moody's и Fitch. Следствием внедрения МСФО 9 в бухгалтерский учет явилось значительное увеличение корректировок стоимости и/или (риска) резервов под обесценение, которые в краткосрочной перспективе, особенно в течение первого года после перехода, сильно снизили нераспределенную прибыль компаний. Но в последующие годы, исходя из предположения, что предприятие будет тщательно управлять своим кредитным риском, у компаний появилась возможность создать новый баланс. Старые финансовые активы, подлежащие погашению, могут быть погашены или проданы, а алиquotная часть ранее признанной корректировки стоимости будет перенесена в доходную часть отчета о прибылях и убытках, столкнувшись с новыми расходами на обесценение, которые возникнут в результате приобретения новых финансовых инструментов и их расчетов ожидаемых кредитных убытков.

Однако стандарт позволяет оценивать кредитный риск финансовых активов на уровне портфеля (группа / категория), но он должен состоять из финансовых инструментов с общими характеристиками кредитного риска (такими, как тип инструмента, рейтинги кредитного риска, дата погашения, обеспечение, географические регионы). Самой большой проблемой при практическом внедрении новой модели обесценения является то, что МСФО (IFRS) 9 не предписывает конкретного метода измерения для расчета модели ожидаемых кредитных убытков. Напротив, стандарт предполагает, что компании будут разрабатывать свои внутренние модели, используя «разумную и поддающуюся подтверждению информацию из прошлого и будущего»⁵.

Ожидаемые кредитные убытки, которые должны быть рассчитаны и представлены в виде корректировок стоимости, математически являются продуктом трех переменных. Первая переменная – это подверженность дефолту (ПД), вторая переменная – убыток при дефолте (УД) и третья, и самая чувствительная переменная для определения – вероятность дефолта (ВД).

Переменная ПД – это сумма, которая инвестируется в определенный финансовый инструмент, подверженный кредитному риску. Базельское законодательство определяет ПД как валовой риск по кредиту при неисполнении обязательств должника, который является параметром, используемым при расчете капитала банка. За пределами Базеля он известен как «кредитный риск», который представляет собой убытки, которые понесет кредитор, если заемщик (контрагент) полностью не выполнит свои обязательства (например, не сможет погасить полученный кредит). На практике для расчета ожидаемых кредитных убытков используется бухгалтерский баланс счета для определенного финансового инструмента на отчетную дату баланса, для которого рассчитывается ОКУ (например, для расчета годовых ОКУ за 2018 год для данного кредита следует использовать баланс счета «кредиты, предоставленные» в активах в балансе по состоянию на 31 декабря отчетного года).

Переменная УД – это доля финансового актива, которую компания теряет в случае дефолта заемщика. Этот параметр также часто используется в расчетах по Базельскому законодательству.

Ставка возмещения в случае дефолта (СВД) рассчитывается как $1 - \text{УД}$. Таким образом, ставка возмещения – это оставшаяся доля финансового актива, которую компания ожидает получить в случае дефолта заемщика. Например, если компания выдала кредит в размере 1 млн руб., а должник начал испытывать некоторые трудности, ожидаемая часть к погашению составит 550 тыс. руб. ($\text{СВД} = 55\%$, $1 \text{ млн руб.} \times 55\% = 550 \text{ тыс. руб.}$), а доля потерь – 450 тыс. руб. ($\text{УД} = 1 - \text{СВД} = 1 - 0.55 = 0.45 \times 100 = 45\%$; $1 \text{ млн руб.} \times 45\% = 450 \text{ тыс. руб.}$).

При этом стоит провести различие при расчете значения переменной УД, в зависимости от наличия или отсутствия обеспечения. В предыдущем примере стоимость УД по данному кредиту составляет 45% (что соответствует рекомендации Базеля), поскольку отсутствует залог как средство страхования и кредитный риск больше. В качестве альтернативы, если компания получает залог в качестве обеспечения по данному кредиту, то эффективный убыток при дефолте будет меньше 45%.

Переменная ВД обозначает вероятность дефолта контрагента в течение наблюдаемого периода, обычно 12 месяцев, как оценка вероятности того, что должник не сможет выполнить свои долговые обязательства в срок или в полном объеме. ВД является ключевым параметром в рамках Базеля. Расчет ПД включает анализ достаточности денежных потоков должника по обслуживанию долга, операционной

⁵ Publications Office of the EU. Commission Regulation (EU) 2016/2067 of 22 November 2016 amending Regulation (EC) No 1126/2008 adopting certain international accounting standards in accordance with Regulation (EC) No 1606/2002 of the European Parliament and of the Council as regards International Financial Reporting Standard 9 (Text with EEA relevance). Режим доступа: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/8554e7e1-b603-11e6-9e3c-01aa75ed71a1/language-ga>. (Дата обращения: 14.05.2020).

Пример

Продemonстрируем расчет ОКУ на следующем примере: Компания X предоставила кредит своему контрагенту Y в размере 1 млн руб. с начисленными процентами на отчетную дату в размере 5000 руб. Внутренняя модель риска дает нам значение 12-месячной ВД для контрагента Y в размере 7%. Поскольку по данному кредиту не получено никакого обеспечения, можно использовать стандартную стоимость УД, рекомендованную Базельским законодательством (45%).

$$\begin{aligned} 12\text{-месячные ОКУ} &= \text{ПД} \times \text{УД} \times \text{ВД} \\ &= (1000000 + 5000) \times 45\% \times 7\% \\ &= 1005000 \times 0,45 \times 0,07 \\ &= 31657,50 \text{ руб.} \end{aligned}$$

маржи, процента использованного кредитного плеча и снижения ликвидности.

Существует много способов оценить ВД. Это можно сделать путем анализа исторической базы данных фактических дефолтов, которые действительно произошли с компанией, или путем наблюдения за ценами дефолтных свопов (credit default swap – CDS), облигаций и опционов на простые акции. Но наиболее практичным способом является прямое использование внешних рейтингов от S&P, Fitch и Moody's, которые основаны на исторических данных по всему финансовому рынку. Эти внешние рейтинги подразумевают определенный уровень вероятности дефолта и являются (или должны быть) объективными и нейтральными.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два типа ВД. Для этапа 1 в случае низкого кредитного риска используется 12-месячная экспонента в качестве расчетной вероятности дефолта, наступающего в течение следующих 12 месяцев (один год) или в течение оставшегося срока погашения финансового инструмента (например, дебиторской задолженности), который составляет менее 12 месяцев.

Для стадий 2 и 3, в случае значительного увеличения кредитного риска, необходимо рассчитывать срок действия ВД как оценочную вероятность дефолта, наступающего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, который составляет более 1 года⁶.

Базельское законодательство поддерживает использование сквозного цикла для вероятностей дефолта (ВД), а также для УД и ПД. В отличие от этого МСФО (IFRS) 9 предусматривает использование оценки ВД, УД и ПД на момент времени (Point in Time). Рейтинги P1T оценивают текущее положение контрагента

с учетом как постоянного, так и циклического эффекта.

В данной работе рассмотрены финансовые активы баланса компаний (текущие счета (a vista), размещенные срочные депозиты, предоставленные кредиты, депозиты обратного РЕПО, приобретенные долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность и т.п.). Наличные деньги в кассе не подвержены кредитному риску, следовательно нет необходимости рассчитывать ожидаемые кредитные убытки для наличных денег.

Таким образом, основываясь на этом расчете ожидаемых кредитных убытков, компания X дебетует расходы на обесценение в отчете о прибылях и убытках на сумму 31657,50 руб. и кредитует корректировку стоимости кредита, приведенную в отчете о финансовом положении.

Заключение

В данной статье предлагается решение для реализации наиболее сложной части МСФО (IFRS) 9 – разработка внутренней модели расчета ожидаемых кредитных потерь по финансовым инструментам.

Предложен аналитический иерархический процесс в качестве подходящего математического метода для расчета вероятности дефолта. Создание такой математической задачи принятия решений начинается с выбора критериев, в данном случае известных как финансовые показатели из финансовых отчетов выбранных компаний. Основной задачей такой многокритериальной задачи принятия решений является создание списка ранжированных компаний с определенным баллом, который математически связан с расчетом переменной подверженности дефолту.

Минимальным требованием для использования данной модели является наличие хотя бы одной в списке выбранных компаний с определенным кредитным рейтингом от внешнего рейтингового агентства (в данном случае Standard & Poor's). Следует отметить, что описанное решение является уже проверенным на практике и соответствует всем требованиям МСФО (IFRS) 9.

⁶ ЕБА, (2017). *Руководство по практике управления кредитными рисками кредитных организаций и учету ожидаемых кредитных убытков (EBA/GL/2017/06, Final Report on guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses). Режим доступа: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1842525/Final+Guidelines+on+Accounting+for+Expected+Credit+Losses+%28EBA+GL-2017-06%29.VDf>. (Дата обращения: 17.05.2020).*

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

Библиографический список

1. Климова Ю.В. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: вектор развития учета // Экономика устойчивого развития. – 2014. – № 4 (20). – С. 106-113.
2. Дзауров Б.М. Анализ изменений учета финансовых инструментов по МСФО с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 // Россия в новых социально-экономических и политических реалиях: проблемы и перспективы развития. Материалы IV Международной межвузовской научно-практической конференции студентов магистратуры / Под редакцией Т.Г. Тумаровой, Н.М. Фомичевой, И.И. Добросердовой. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2015. – С. 119-122.
3. Митичкин О.С. Оценка эффективности внедрения стандарта МСФО (IFRS) 9 // Дневник науки. – 2019. – № 5 (29). – С. 84.
4. Алексеева Г.И. Модель учета финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 12 (144). – С. 2-7.
5. Легенькова М.К. Особенности стандартизации учетного процесса субъекта общественного сектора на основе МСФО ОС (IPSAS) // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2019. – № 1. – С. 29-34.
6. Хомяков М.Ю. Вопросы применения различных стандартов учета в консолидированной финансовой отчетности российских нефтегазовых компаний // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2019. – № 3. – С. 41-48.
7. Генералова Н.В., Соколова Н.А., Морозова Е.И. Обзор и оценка мирового опыта применения МСФО // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 2. – С. 18-24.
8. Мизиковский Е.А. Концептуальные допущения в бухгалтерской отчетности по российским стандартам и МСФО // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 1. – С. 30-34.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, declare with full responsibility that there is no actual or potential conflict of interest with any third party that may arise as a result of the publication of this article. This statement applies to conducting research, collecting and processing data, writing and preparing an article and making a decision to submit the manuscript for publication.

References

1. Klimova Yu.V. MSFO (IFRS) 9 «Finansovye instrumenty»: vektor razvitiya ucheta [Development Direction for Financial Instruments]. *Ekonomika ustoychivogo razvitiya*, 2014, no. 4 (20), pp. 106-113 (in Russ.).
2. Dzaurov B.M. Analiz izmeneniy ucheta finansovykh instrumentov po MSFO s vvedeniem novogo standarta MSFO (IFRS) 9 [Trend Analysis for Financial Instruments Accounting with the Introduction of New IFRS 9]. *Rossiya v novykh sotsial'no-ekonomicheskikh i politicheskikh realiyah: problemy i perspektivy razvitiya. Materialy IV Mezhdunarodnoy mezhvuzovskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii studentov magistratury. Pod redaktsiyey T.G. Tumarovoy, N.M. Fomichevoy, I.I. Dobroserdovoy*. Saint Petersburg, Sankt-Peterburgskiy gosudarstvennyy ekonomicheskiy universitet Publ., 2015, pp. 119-122.
3. Mitichkin O.S. Otsenka effektivnosti vnedreniya standarta MSFO (IFRS) 9 [Evaluation of the Effectiveness of the Application of the Standard IFRS 9]. *Dnevnik nauki*, 2019, no. 5 (29), p. 84 (in Russ.).
4. Alekseeva G.I. Model' ucheta finansovykh instrumentov soglasno MSFO (IFRS) 9 «Finansovye instrumenty» [Accounting Model for Financial Instruments according to IFRS 9]. *Mezhdunarodnyy buhgalterskiy uchets*, 2010, no. 12 (144), pp. 2-7 (in Russ.).
5. Legenkova M. K. Osobennosti standartizatsii uchetnogo protsessa subekta obshchestvennogo sektora na osnove MSFO OS (IPSAS) [Features of the Accounting Process Standardization of a Public Sector Entity Based on IFRS OS (IPSAS)]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2019, no. 1, pp. 29–34 (in Russ.).
6. Homyakov M. Yu. Voprosy primeneniya razlichnykh standartov ucheta v konsolidirovannoy finansovoy otchetnosti rossiyskikh neftegazovykh kompaniy [Application Issues of Accounting Standards in the Consolidated Financial Statements of Russian Oil and Gas Enterprises]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2019, no. 3, pp.41–48 (in Russ.).
7. Generalova N.V., Sokolova N.A., Morozova E.I. Obzor i otsenka mirovogo opyta primeneniya MSFO [Review and Evaluation of the World Experience of IFRS Application]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2018, no. 2, pp. 18-24 (in Russ.).
8. Mizikovskiy E.A. Kontseptual'nye dopushcheniya v buhgalterskoy otchetnosti po rossiyskim standartam i MSFO [Conceptual Assumptions in the Accounting Reporting according to Russian Standards and IFRS]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nykh buhgalterov)*, 2016, no. 1, pp. 30-34 (in Russ.).

9. Ильичева У.С. Новые правила обесценения дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 2. – С. 14-18.

10. Volarevie H., Varovie M. Internal Model for IFRS 9 - Expected Credit Losses Calculation // Ekonomski Pregled. – 2018. – no. 69 (3). – pp. 269-297. DOI: 10.32910/ep.69.3.4.

Для цитирования

Мишин А.А. Анализ ожидаемых кредитных убытков при переходе на МСФО 9 // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2020. – № 5. – С. 40–46.

9. Illicheva U.S. Novye pravila obestseneniya debitorskoy zadolzhennosti v sootvetstvii s MSFO (IFRS) 9 «Finansovye instrumenty» [New Rules for Impairment of Receivables in accordance with IFRS 9 Financial Instruments]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2016, no. 2, pp. 14-18 (in Russ.).

10. Volarevie H., Varovie M. Internal Model for IFRS 9 - Expected Credit Losses Calculation. *Ekonomski Pregled*, 2018, no. 69 (3), pp. 269-297. DOI: 10.32910/ep.69.3.4.

For citation

Mishin A.A. Analiz ozhidaemykh kreditnykh ubytkov pri perekhode na MSFO 9 [Transition to IFRS 9: Expected Credit Losses Analysis]. *Vestnik IPB (Vestnik professional'nyh buhgalterov)*, 2020, no. 5, pp. 40–46 (in Russ.).

20 лет
ИПБ России

Стабильность в настоящем,
уверенность в будущем






РЕДАКЦИЯ ЖУРНАЛА «Вестник профессиональных бухгалтеров» ПРИГЛАШАЕТ АВТОРОВ К СОТРУДНИЧЕСТВУ



+7 (495) 720 54 55

vestnik@ipbr.org

ФАКТЫ О ЖУРНАЛЕ:

-  включен в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук (Перечень ВАК)
-  применяется двустороннее слепое рецензирование
-  включен в Российский индекс научного цитирования. Импакт-фактор РИНЦ 2019 – 1,337.
-  занимает 42-е место в рейтинге SCIENCE INDEX за 2019 год по тематике «Организация и управление» и 210-е место в рейтинге SCIENCE INDEX за 2019 год по тематике «Экономика. Экономические науки».
-  публикация статей осуществляется на бесплатной основе





Трансляция будет вестись в режиме реального времени, а запись будет доступна 30 дней



Насыщенная деловая программа



Выступления представителей федеральных органов исполнительной власти – Минфина России, Минтруда России, ФНС России



Лучшие спикеры



Только актуальные темы

Первый онлайн-конгресс ИПБ России

*«Трансформация
бухгалтерской профессии:
современные вызовы»*

**26-27
ноября**



ИПБ РОССИИ

Сообщество профессионалов



+7 (495) 720 54 55



info@ipbr.org



www.ipbr.org

Конкурс «Лучший бухгалтер России – 2020»

с 8 сентября
по 30 октября



«Лучший главный бухгалтер
коммерческой организации»



«Лучший бухгалтер
коммерческой организации»



«Лучший главный бухгалтер
организации бюджетной сферы»



«Лучший налоговый
консультант»



«Лучший студент-
бухгалтер»

АТТЕСТАТЫ ИПБ РОССИИ ПОЛУЧАЮТ

- 👤 бухгалтеры
- 👤 налоговые консультанты
- 👤 внутренние аудиторы
(контролеры)
- 👤 финансовые директора
- 👤 эксперты по МСФО

АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ ПОЗВОЛЯЕТ

- 💡 быть уверенным в завтрашнем дне
- 💡 иметь интересную и перспективную работу
- 💡 получать достойную зарплату
- 💡 полностью реализовать себя в профессии



РАБОТОДАТЕЛИ ЦЕНЯТ АТТЕСТАТ ИПБ РОССИИ



Москва, ул. Тверская, 22Б, стр. 3
+ 7(495) 720 54 55
info@ipbr.org
www.ipbr.org
vk.com/ipb_russia
facebook.com/ipbrussia