

УДК 657.631.8

Кулагин А.А.

Национальная Академия статистики, учета и аудита

КОНЦЕПЦИЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ В УЧЕТЕ И ЕЕ ВЗАИМОСВЯЗЬ С АУДИТОРСКИМИ ПРОЦЕДУРАМИ

© Кулагин А.А.

Исследуется взаимосвязь концепции существенности в учете, как базового методологического подхода подготовки финансовых отчетов, с аудиторскими процедурами.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерский учет, существенность, финансовые отчеты

The interrelations between the concept of materiality in accounting as a basic methodological approach to the preparation of financial reports with audit procedures.

Key words: audit, accounting, materiality, the financial statements

Досліджується взаємозв'язок концепції суттєвості в обліку, як базового методологічного підходу підготовки фінансових звітів, з аудиторськими процедурами.

Ключові слова: аудит, бухгалтерський облік, суттєвість, фінансові звіти.

Постановка проблемы. Не подлежит сомнению тот факт, что мировая экономическая система переживает не лучшие времена. Кризисные явления обнажили наиболее серьезные проблемы в, казалось бы, незыблемой системе рыночных отношений. Глобализация экономических процессов заставляет всерьез задуматься о реформировании всех их составляющих, не исключая такие важнейшие отрасли, как подготовка и аудит финансовых отчетов.

Кодекс этики профессиональных бухгалтеров определяет миссию бухгалтерской профессии, как предоставление постоянных высококачественных услуг в интересах общества [1]. Безусловно, интересы общества непосредственно взаимосвязаны с обеспечением прозрачности субъектов экономической деятельности, что является залогом развития инвестиционного процесса. В свою очередь, инвестиционный процесс тесно связан с рисками, важнейшим из которых является информационный риск - инвесторы согласны

получать меньшую прибыль, но быть уверенными в том, что достоверная, справедливая и точная информация снизит их риски.

В рамках экономических форумов, проходящих во время кризиса, достаточно часто можно было услышать о необходимости унификации систем и форм подготовки финансовых отчетов субъектами различных юрисдикций. Все большее внимание уделяется Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) [2], как единой методологической базы подготовки финансовых отчетов. Также, значительное внимание уделяется аудиторской миссии, как залого достоверности финансовой отчетности.

Одной из базовых основ, определяющих правила подготовки финансовых отчетов, является концепция существенности, определение которой дано в МСФО.

Международные стандарты аудита (МСА) [1] используют в качестве определения существенности тот же подход, что и МСФО, однако, при детальном анализе подхода к применению концепции существенности в учете и аудите можно отметить достаточно серьезные отличия, которые необходимо учитывать в практическом применении методологии.

В 2007 году, в рамках проекта Международной Федерации Бухгалтеров (МФБ) «Система цепочки подготовки финансовых отчетов» [3], его участниками было выражено общее мнение о необходимости сосредоточения на существенной информации в финансовых отчетах, при этом они допустили возможность исключения из финансовых отчетов информации, не играющей особой роли в принятии управленческих решений на основе таких финансовых отчетов.

Таким образом, проблема научного обоснования применения концепции существенности в учете и аудите приобретает особую актуальность, чем и обусловлен выбор темы настоящего исследования.

Анализ последних исследований. Проблематика применения концепции существенности в учете и аудите рассматривается как в научных работах отечественных ученых: Н.Т.Белухи, Ф.Ф.Бутынца, Н.И.Дорош, Е.А. Петрик, И.И.Пилипенко, А.Ю.Редько, Б.Ф.Усача и др., так и зарубежных: С.Н.Бычковой, Я.В.Соколова, Р.Адамса, А.Аренса, Дж. Лоббека, Дж.Робертсона, Теренса Бу-Пеоу (Nanyang Technological University), Марка Нелсона, Стивена Смита, Зо-Вонна

Палмроуз и др.

В научных работах в большей мере внимание уделяется вопросу определения существенности, как аудиторской концепции, ее взаимосвязи с аудиторским риском, и, в меньшей мере – проблематике применения концепции существенности в учете и взаимосвязанных с этим аудиторских процедур.

Целью настоящей статьи является исследование концепции существенности в учете, как базового методологического подхода подготовки финансовых отчетов и ее взаимосвязи с аудиторскими процедурами.

Концепция существенности является одной из базовых составляющих, определяющих правила подготовки финансовых отчетов. Как один из элементов такой качественной характеристики финансовых отчетов, как уместность, Концептуальные основы МСФО определяют существенность (англ. – Materiality), напрямую связывая данную характеристику с принятием экономических решений пользователями. Так, Концептуальная основа МСФО определяет: информация является существенной, если ее пропуск или неправильное отражение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовых отчетов. При этом указывается, что существенность скорее выступает некоторым порогом или критерием отсека, а не основной качественной характеристикой, которая может быть свойственна информации, чтобы она стала полезной.

С точки зрения МСФО, концепция существенности определяет требование представлять в финансовых отчетах отдельно каждый существенный класс подобных статей, а статьи, неподобные по характеру или функции, следует представлять отдельно, кроме случаев, когда они являются несущественными.

Таким образом, с точки зрения подготовки финансовых отчетов концепция существенности определяется следующими аспектами:

- существенность, как критерий для разделения и классификации статей в финансовых отчетах;
- существенность, как критерий отсека при определении степени искажений (допустимых пропусков или неправильных отражений);
- существенность, как свойство информации быть полезной для

пользователя финансовых отчетов.

С позиции аудита, концепция существенности определяется двумя основными аспектами:

– количественный аспект, определяющий количественное измерение границ допустимых отклонений в финансовых отчетах, при которых информация не потеряет свойство быть полезной для принятия решений;

– качественный аспект, определяющий, что любое, даже незначительное отклонение в финансовых отчетах при определенных условиях, может иметь существенное влияние на принятие решений.

Безусловно, что учетные аспекты концепции существенности тесно взаимосвязаны с аудиторскими, однако, действующие МСА не в полной мере дают методологическую базу для применения концепции существенности в аудите, исходя из всех ее учетных аспектов.

Так, согласно информации, опубликованной на сайте Международной Федерации Бухгалтеров (www.ifac.org), 2 октября 2008 года Совет по международным стандартам аудита (IAASB), по согласованию с Комиссией по надзору за общественными интересами (РЮВ), выпустил семь пересмотренных международных стандартов аудита, в число которых попал и МСА 320 «Существенность в аудите». В соответствии с новым стандартом, как, впрочем, и предыдущей его редакции, основополагающим является определения существенности информации, принятой в МСФО. В соответствии с МСА, методология применения концепции существенности в аудите определяется двумя этапами: предварительным суждением аудитора в отношении неких пороговых отклонений, которые, с его точки зрения не повлияют на принятие решений пользователями отчетности, а также оценкой выявленных неисправленных искажений на предмет их соответствия критериям, предварительно установленных аудитором.

Кроме этого, МСА обязывают аудитора учитывать качественный аспект концепции существенности, определяющий, что незначительные отклонения могут быть существенными при определенных ситуациях (например, если они связаны с мошенничеством и пр.).

Однако МСА не учитывают такой учетный аспект

существенности, как требования к классификации статей на существенные и несущественные с точки зрения подготовки финансовых отчетов.

Так, пункт 29 МСБУ 1 устанавливает, что каждый существенный класс подобных статей следует представлять отдельно в финансовых отчетах. Статьи, неподобные по характеру или функции, следует представлять отдельно, кроме случаев, когда они являются несущественными.

Пункт 3 П(С)БУ 1 определяет: существенность информации определяется соответствующими положениями (стандартами) бухгалтерского учета и руководством предприятия.

Таким образом, ответственному управленческому персоналу предлагается разделять статьи финансовых отчетов на существенные и несущественные, что достигается применением соответствующей учетной политики. Например, пунктом 1.5 Инструкции о порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Украины от 27.12.2007 г. № 480 [4] определено, что банк (материнский банк) раскрывает существенную информацию, как отдельную статью финансовых отчетов или примечаний к ним, а несущественную – объединяет с суммами, подобными по экономической сущности или функциям.

Исходя из этого, одной из задач, стоящих перед аудитором, является оценка подхода управленческого персонала в классификации информации с точки зрения отнесения ее к той или иной статье в зависимости от существенности.

Для того, чтобы дать оценку соответствующему подходу, аудитору следует, в первую очередь, исследовать учетную политику, а также рассмотреть полноту ее раскрытия с целью получения уверенности в том, что пользователь также сможет понять систему классификации информации с точки зрения ее существенности.

Качественный аспект концепции существенности в аудите предполагает исследование не только финансовых аспектов деятельности предприятия, но также и анализ сопутствующей информации. Финансовые отчеты, будучи сами по себе одним из источников информации, не всегда отражают такие важные аспекты, как состояние отрасли и экономики в целом, соответствие деятельности субъекта действующему законодательству, различные

характеристики управленческого персонала, соблюдение экологических требований и прочие вопросы, имеющие значительное влияние на состояние хозяйствующего субъекта. При этом, в соответствии с МСА, на аудитора возлагается обязанность оценить способность субъекта к непрерывному функционированию, что взаимосвязано с качественным аспектом существенности.

Однако, информацию о состоянии отрасли, наличии судебных тяжб, совокупности экологических требований, факторах и фактах мошенничества, а также иных угрозах благосостоянию субъекта пользователю получить практически невозможно (в редких случаях в примечаниях к финансовым отчетам раскрывается информация о выплаченных штрафах и некоторая другая информация). При этом значительную часть информации пользователь вынужден искать и получать из иных источников (СМИ, интернет, инсайдерская информация и пр.).

Учитывая, что во многих случаях именно такая информация служит источником принятия решений (финансовые отчеты при этом носят второстепенный характер), следует прямой вывод о необходимости раскрытия такой информации, если не финансовых отчетов, то хотя бы в примечаниях к ним (тем примечаниям, которые входят в пакет финансовых отчетов).

В этом случае будет достигнута важнейшая цель - предоставление пользователю широкого круга существенной информации о субъекте для принятия решений.

Выводы. Таким образом, можно сделать однозначный вывод о том, что существенность в настоящий момент играет более важную роль в системе подготовки и аудита финансовых отчетов, нежели предписанная ей Концептуальной основой, что, в свою очередь, определяет необходимость научных исследований ее роли в современной системе подготовки финансовых отчетов.

Взаимосвязь учетного и аудиторского подходов в применении этой важнейшей концепции обеспечит высококачественный уровень подготовки финансовых отчетов, что является залогом обеспечения достоверной информацией для принятия управленческих решений.

Библиографический список:

1. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етиці.–К.: ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2006.–1028с.
2. Международные стандарты финансовой отчетности// Электронный ресурс,

сайт Міністерства фінансов України, режим доступу: www.minfin.gov.ua

3. Financial Reporting Supply Chain// Project of IFAC/ Електронний ресурс, сайт МФБ, режим доступу: www.ifac.org

4. Інструкція про порядок складання та обнародування фінансової звітності банків України: Постанова Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480// Електронний ресурс, сайт ВРУ, режим доступу: www.rada.gov.ua