



**Раиса Тарина,**

главный редактор журнала «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование»

Консультант по налогам и сборам с 2004 года, член Палаты налоговых консультантов.

Банковский стаж — 30 лет. Опыт работы в малых и крупных кредитных организациях на разных участках работы (кредитование, внутренний контроль, бухгалтерия, отчетность) и на руководящих должностях (от начальника отдела до зам.председателя Правления банка). Опыт методологии получила, работая главным бухгалтером банка.

Публикации:

- по налоговой и бухгалтерской тематике в журналах «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и «Вопросы налогообложения кредитных организаций» с 2005 года по настоящее время;
- по вопросам методологии деятельности микрофинансовых организаций — в журналах «Микроfinance+», «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование».

В течение десяти лет была выпускающим редактором журнала «Бухгалтерский учет в кредитных организациях» и Методического пособия «Методики бухгалтерского учета банковских операций», членом редакционного совета «Вопросы налогообложения кредитных организаций».

## Критерии существенности. Ошибки при составлении бухгалтерской отчетности

27 марта 2017 года Банк России опубликовал на своем сайте информацию о выходе Указания от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России» (далее — Указание № 4168-У).

В этом Указании ЦБ установил критерии существенно недостоверных отчетных данных микрофинансовой организации (далее — МФО).

В связи с выходом данного Указания Банк России предупреждает, что если МФО в случае неоднократного в течение года представления существенно недостоверных отчетных данных, Банк России вправе принять решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО.

Указание № 4168-У вступило в

силу с 07 апреля 2017 года.

И хотя пока эти критерии существенности действуют только для микрофинансовых организаций, я бы рекомендовала учитывать их и другим участникам рынка микрофинансирования, потому что Банк России в свое время выпустит подобные Указания и для других некредитных финансовых организаций.

Таким образом, вопрос о недостоверности отчетных данных встал во главу угла. С чем это связано?

**Во-первых**, недостаточная, пока, грамотность бухгалтерского состава МФО, в том числе, и в организациях, привлеченных к ведению бухгалтерского учета (аутсорсинг). Бухгалтерский учет ведется аналогично бухгалтерскому учету в организациях других отраслей. Бухгалтеры не знают специфики деятельности на рынке микрофинансирования. Отдельных базовых программ по подготовке бухгалтерских

работников рынка микрофинансирования (аналогично подготовке бухгалтерских работников для кредитных организаций) нет. Пока не сложилась культура чтения и анализа нормативных документов по бухгалтерскому учету, включая документы Банка России.

**Во-вторых**, слабая автоматизация бухгалтерского учета и формирования отчетности в Банк России. Многие МФО не перешли на специализированные программы по учету в МФО. Зачастую выдача и погашение займов ведется домороженным способом в Excel, что приводит к потере данных, к отсутствию взаимосвязанности между формами отчетности.

**В-третьих**, недостаточный, пока, уровень правовой и финансовой грамотности самих руководителей и учредителей субъектов рынка микрофинансирования. В связи с этим нет и повышенных требований к

бухгалтерской службе. Пока не сложилось понимание того, что отчетность в Банк России это не простое представление очередных «бумажек», а — «лицо» организации. На основании отчетности анализируется деятельность каждой компании, выявляются сильные и слабые стороны, делаются выводы о целесообразности существования данной компании на рынке микрофинансирования.

**В-четвертых**, нет осознания, того, что Банк России пришел на рынок регулирования навсегда, и надо перестраивать свое отношение к ведению бухгалтерского учета, к представлению отчетности в Банк России. Поэтому у бухгалтерского состава МФО нет осознания важности грамотного ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности в Банк России.

Теперь рассмотрим, какие критерии устанавливает Банк Рос-

сии для определения недостоверности отчетности.

На сайте Банка России в свое время на обсуждение был представлен проект Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета о порядке исправления ошибок некредитными финансовыми организациями» (далее — Проект).

Причинами возникновения ошибок в бухгалтерском учете могут быть:

1. неправильное применение законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
2. неправильное применение учетной политики организации;
3. неточности в вычислениях;
4. неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности;
5. неправильное использование информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
6. недобросовестные действия должностных лиц организации.

Ошибки могут быть существенными и несущественными. Согласно Проекту, не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна некредитной финансовой организации на момент отражения/неотражения таких фактов хозяйственной жизни.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии существенности ошибки некредитная финансовая организация, при необходимости, определяет в собственных стандартах экономического субъекта, исходя как из величины,

так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии существенности должны быть обоснованными.

Варианты установления критериев существенности:

**Вариант 1.** Критерии существенности установить в размере 5%, если ошибка искажает рассчитанный показатель за отчетный период на эту и более сумму.

**Вариант 2.** Критерии существенности можно установить, исходя из удельного веса статьи баланса при отражении которой была допущена ошибка. Согласно КоАП, грубым нарушением правил бухгалтерского учета считается, если показатель какой-либо статьи (строки) бухгалтерской отчетности искажен в результате ошибки на 10 и более процентов.

Эти критерии должны быть установлены в Учетной политике в целях ведения бухгалтерского учета согласно ПБУ. Подобные же критерии с учетом требований Банка России (в частности Указания №4168-У) необходимо установить и в Стандартах бухгалтерского учета о порядке исправления ошибок, который должен быть у некредитной финансовой организации при переходе на Единый план счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее — ЕПС и ОСБУ).

Согласно Указанию №4168-У, Банк России будет определять существенность недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России, путем:

- Анализа отчетности, в том числе, бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой микрофинансовой организацией, в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», акта (актов) проверки микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) и (или) документов или их копий, заверенных микрофинансовой организацией, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения), а также документов и инфор-

мации, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций.

- Выявления существенно недостоверных отчетных данных, признаваемых таковыми на основании одного или нескольких критериев существенности недостоверных отчетных данных, предусмотренных пунктом 2 Указания № 4168-У.

Критериями существенности недостоверных отчетных данных, в частности являются:

- Наличие в отчетности микрофинансовой организации, представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2016 года *№ 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»*, сведений о размере резервов на возможные потери по займам, при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.
- Наличие сведений о соблюдении микрофинансовой организацией экономических нормативов, рассчитанных в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года *№ 42Н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»*, при установлении Банком России факта несоблюдения микрофинансовой организацией указанных экономических нормативов.
- Наличие сведений о привлечении или непривлечении микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения/привлечения. Критерием существенности в этих случаях будет расхождение, которое составляет более одной тысячи рублей.

- Наличие сведений о выданном микрозайме/отсутствии выданного микрозайма, при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма/ выдачи микрозайма. Критерием существенности в этих случаях будет расхождение, составляющее более одной тысячи рублей.

Исходя из вышеизложенного, собственникам бизнеса (чтобы не потерять его), руководителям компании (чтобы не потерять работу), и всем им вместе (чтобы не исключили компанию из реестра, а учредителей/руководителей не включили в список дисквалифицированных лиц для занятия этим видом деятельности) надо уже сейчас озаботиться проблемой грамотного ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. В условиях перехода на ЕПС и ОСБУ вопрос станет гораздо острее в связи с тем, что новые правила ведения бухгалтерского учета предусматривают более детальное представление информации о фактах финансово-хозяйственной жизни компании, бухгалтерская отчетность станет более прозрачной и Банк России сможет объективно оценивать Ваши активы и обязательства.

Журнал «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование» — это первое профессиональное методическое издание для микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов. Материалы в журнале носят прикладной характер. Их могут использовать для написания внутренних порядков, методик, положений специалистов разных направлений деятельности: финансовый мониторинг, бухгалтерский учет при переходе на ЕПС и ОСБУ, кредитные риски, налоговые вопросы. Журнал выходит ежемесячно в электронном виде. Издается с января 2017 года. Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-67974 от 06 декабря 2016 года. Информацию о журнале Вы можете найти на сайте

<https://mfinfo24.ru/journal> 📄