



Анна Соколова,
кандидат экономических наук, доцент
кафедр финансов Чебоксарского
кооперативного института

Начало на стр. 1

Проблемы организации параллельного учета при переходе на ЕПС

КАКИЕ ПРОБЛЕМЫ ЖДУТ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА НОВЫЙ ПЛАН СЧЕТОВ? НА ЧТО НЕОБХОДИМО ОБРАТИТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ?

Многие организации ожидают, что можно избежать перехода на ЕПС, продолжать работать только в старой системе и транслировать проводки РСБУ на новый план счетов. Это практически невыполнимо, т.к. текущий и новый учеты существенно различаются.

Поэтому единственным вариантом является ведение параллельного учета. В статье мы рассмотрим некоторые вопросы такого варианта учета. Параллельный бухгалтерский учет — это ведение двух баз учета данных для дальнейшего составления финансовой отчетности, в соответствии с российскими стандартами и отраслевыми стандартами.

В отличие от трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности параллельное ведение учета по международным стандартам заключается в отражении в учете по ОСП (отраслевым стандартам/положениям) каждой хозяйственной операции. Для крупного предприятия это требует внедрения дорогостоящей системы автоматизации. Сложные интегрированные системы учета предъявляют суще-

ственные требования к формализации и унификации бизнес-процессов на предприятии, что также приводит к перестройке самой системы бухгалтерского учета.

К особенностям данного метода можно отнести его ресурсоемкость (помимо программного обеспечения для параллельного учета также требуется штат квалифицированных сотрудников финансового отдела, адаптированных к ведению учета параллельно), а также непрерывность процесса учета документов по правилам ОСП.

Достоинством внедрения параллельного учета является потенциально более низкий уровень риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности, поскольку за каждой отчетной суммой стоит хозяйственная операция, отраженная по ОСП. При подобном подходе к организации составления бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСП, организация имеет возможность получать отчетность по ОСП на любой момент времени и, что немаловажно, независимо от регламента учета документов РСБУ.

Недостатками параллельного учета являются:

1. Один из самых дорогих методов для подготовки ОСП.
2. Необходимо иметь штат специалистов для ведения полноценного учета по ОСП.
3. Практически не применим для организаций с филиальной структурой, поскольку требуется вести параллельный учет для всех юридических лиц организации (нельзя вести параллельный учет для организации в целом). Рекомендуется начинать с одного филиала и затем постепенно внедрять в другие филиалы.
4. Организация параллельного учета по отраслевым стандартам требует существенных дополнительных затрат на квалифицированный персонал, программное обеспечение, реорганизацию подразделений компании, продолжительного периода времени, т.к. затрагивает многие области деятельности организации.

Рассмотрим этапы организации параллельного учета в 2017 г. с комментариями главного бухгалтера КПКГ «Пар-

тнер» Коренева Анастасии:

- 1 этап** Определение отчетной даты и даты перехода.
- 2 этап** Разработка учетной политики в соответствии с новыми требованиями отраслевых стандартов.
- 3 этап** Определение статей активов и обязательств по ОСП.
- 4 этап** Оценка активов и обязательств по ОСП.
- 5 этап** Корректировка величины капитала и резервов.
- 6 этап** Организация автоматизации учета в индикативный период. Перенос остатков со старого плана счетов на новый план счетов.
- 7 этап** Подготовка вступительного бухгалтерского баланса.

На **1 этапе** следует признать дату перехода на ЕПС. При составлении первой отчетности по ОСП необходимо четко различать дату перехода (начало первого отчетного периода) на ОСП и отчетную дату (окончание первого отчетного периода). Еще одним требованием ОСП является необходимость представления сопоставимых данных хотя бы за один предыдущий период. Например, организация составляет свою

первую отчетность по ОСП на 31 декабря 2018 г. (отчетная дата). Отправная точка, с которой организация начинает применение ОСП, должна быть минимум на два года раньше отчетной даты для соблюдения принципа сопоставимости данных. В нашем случае это 1 января 2017 г., то есть, дата вступительного баланса (дата перехода на ОСП), на которую определяются вступительные балансовые остатки по ОСП.

Комментарии Кореневой А.: Приказом руководителя утверждается дата перехода на ЕПС с 01.01.2017 г.

На **2 этапе** разрабатывается учетная политика по новой системе учета в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта «Учетная политика некредитных финансовых организаций», определив модели учета активов и обязательств организации.

Комментарии Кореневой А.: Особо следует уделить внимание разработке УП, учесть все моменты ведения бухгалтерского учета, согласно отраслевым стандартам (предусмотреть более детальный аналитический учет). Самой сложной проблемой ведения параллельного учета будет система внутреннего контроля, сверка и качество проверки хозяйственных операций. В рабочем плане счетов для учета расчетов с пайщиками недостаточно счетов бухгалтерского учета, мало конкретики, подразделений.

На **3 этапе** определить статьи активов и обязательств по ОСП.

После утверждения учетной политики организация должна проанализировать все имеющиеся у нее активы и обязательства на дату перехода на ОСП на предмет их признания или списания в соответствии с ОСП. При этом актив или обязательство могут быть приняты к учету по ОСП, даже, если они и не отражаются в учете по ПБУ, и наоборот. В частности, организация может не признавать в соответствии с ПБУ определенные отложенные налоговые активы или обязательства, которые будут признаваться по ОСП, например, отложенные налоги по переоценке основных средств. Или же, в соответствии с правилами ПБУ, организация создала резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, который не будет признаваться, согласно ОСП.

Комментарии Кореневой А.:

На данном этапе необходимо перегруппировать (реклассифицировать) все статьи отчетности в соответствии с отраслевым стандартом по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На **4 этапе** переоценить все активы и обязательства, согласно ОСП.

Как и в случае с признанием, существуют различия в оценке активов и обязательств между ПБУ и ОСП. Они могут быть связаны как с разным составом капитализируемых статей, так и с различной оценкой будущих денежных потоков, формирую-

щих балансовую оценку активов или обязательств. Например, по ОСП объекты основных средств, находящиеся в лизинге (финансовой аренде), отражаются по дисконтированной стоимости арендных платежей, а согласно ПБУ — по номинальной величине лизинговых платежей.

Разница подходов к формированию балансовой стоимости объектов учета может привести к практическим трудностям в их применении. Например, при оценке первоначальной стоимости основных средств, включаемых во вступительный баланс в соответствии с ОСП, могут возникнуть проблемы из-за отсутствия информации о стоимости их приобретения.

Комментарии Кореневой А.:

Организация может включить основные средства во вступительный баланс по их справедливой стоимости на дату перехода на ОСП, которая будет считаться их «условно первоначальной» стоимостью. Этот подход также выгоден для тех организаций, которые хотели бы увеличить стоимость своих активов на дату перехода на ОСП. Применение этого метода совершенно не означает, что в будущем организация обязана на регулярной основе производить переоценку своих основных средств, как это требуется, если организация выбирает для последующего учета основных средств модель отражения по переоцененной стоимости.

5 этап. Корректировка величины капитала и резервов.

После того как организация пройдет перечисленные выше этапы, величина ее чистых активов может отличаться от величины капиталов и резервов, сформированных в соответствии с ПБУ. Согласно МСФО (IFRS) 1 эту разницу нужно отражать в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на то, что описанные выше этапы составления отчетности по ОСП кажутся очевидными, каждый из них связан с определенными трудностями. Успешное их преодоление в немалой степени зависит от того, насколько хорошо руководители организации понимают, что переход на ОСП затрагивает не только бухгалтерию организации, но и многие бизнес-процессы, в первую очередь, связанные с процессом управления предприятием в целом. Поэтому необходимо рассматривать переход на ОСП, как сложный проект, требующий контроля и координации со стороны высшего руководства в течение всего срока его осуществления.

Комментарии Кореневой А.:

Чтобы начать вести параллельный учет, необходимо привести все данные (остатки) учета по РСБУ в соответствие с принципами ОСП о бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На **6 этапе** организовать автоматизацию новой системы учета параллельно со старой системой.

Параллельный учет требует программ-

ного обеспечения, но не все операции можно автоматически разнести по базам российского учета и ОСП в силу различности принципов ведения учета между ПБУ и ОСП. Так, учет в соответствии с ОСП подразумевает отражение процессов хозяйственной деятельности организации в регистрах бухгалтерского учета на операционной основе согласно правилам ОСП.

Техника переноса остатков заключается в том, чтобы остатки с оборотно-сальдовой ведомости с учетом исправительных и корректирующих проводок перенести на новые счета, проведя предварительную работу по разработке рабочего плана счетов и сравнительной таблицы.

Комментарии Кореневой А.:

1) в используемом программном решении необходимо обеспечить правильный расчет остатков процентов по договорам, чтобы старый график платежей правильно заработал в новой программе;

2) правильно запрограммировать лицевые счета, чтобы информация не двоилась для организаций, имеющих дополнительные офисы;

3) построить работу в программе для администраторов таким образом, чтобы они не вели работу со счетами бухгалтерского учета (формирование кассовых документов, работа с ОСВ по счетам), т.е. по каждому пайщику выходила лицевая карточка с его историей платежей, без учета счетов бухучета;

4) грамотно автоматизировать расчет амортизированной стоимости;

5) правильный перенос остатков по счетам и соотношение их с ЕПС;

6) грамотно организовать ведение синтетического и аналитического учета согласно ОСБУ;

7) открытие лицевых счетов по каждому балансовому и внебалансовому счету с 20-значной нумерацией не понятно даже программистам НФО;

8) природа парных счетов разная и порядок их закрытия тоже не однозначен.

На **7 этапе** необходимо составить вступительный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и примечания к ним.

Комментарии Кореневой А.:

Отраслевой стандарт по бухгалтерской (финансовой) отчетности пока существует только в виде проекта. Поэтому нет полной картины о форме вступительного баланса. Таким образом, параллельное ведение бухгалтерского учета в 2017 г. во многом зависит от программистов и от того, как методически грамотно бухгалтер полученную теорию применит на практике. ☺