

Анализ практики внедрения в российском бухгалтерском учете оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости

The Analysis of Implementation Practice of Assets and Liabilities Valuation at Discounted Value in Russian Accounting

УДК 657

DOI: 10.12737/article_5cb5a8711fb753.03379808

Н.А. Головина, канд. экон. наук, преподаватель кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

e-mail: gna888@yandex.ru

N.A. Golovina, Candidate of Economic Sciences, Lecturer, Department of Information and Analytical Support and Accounting, Novosibirsk State University of Economics and management «NINH»

e-mail: gna888@yandex.ru

С.А. Долгая, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

e-mail: dolgajas@mail.ru

S.A. Dolgaya, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Information and Analytical Support and Accounting, Novosibirsk state University of Economics and management «NINH»

e-mail: dolgajas@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются основные этапы внедрения оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости в условиях реформирования российского бухгалтерского учета. Выявляются вопросы практического характера, которые предстоит решать экономическим субъектам при проведении оценки по дисконтированной стоимости.

Ключевые слова: оценка, дисконтированная стоимость, международные стандарты финансовой отчетности, федеральные стандарты бухгалтерского учета, коммерческие организации, организации финансовой сферы.

Abstract. The article discusses the main stages of the implementation of assets and liabilities valuation at discounted value in the context of reforming Russian accounting. It identifies some practical issues that are to be solved by economic actors conducting valuation at discounted value.

Keywords: valuation, discounted value, international financial reporting standards, Federal accounting standards, commercial organization, financial institutions.

В связи с продолжающимся сближением российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО) все большее внимание в нем стало уделяться вопросам оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости. Внедрение этого метода оценки на практике осуществлялось поэтапно.

I этап: с середины 90-х годов XX века по 2003 год. На этом этапе была продекларирована возможность применения дисконтированной стоимости для оценки активов и обязательств, но порядок применения данной стоимости в российском бухгалтерском учете еще не был разработан.

Одним из первых документов, в котором был упомянут термин «дисконтированная стоимость», стала Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997 (далее — Концепция)[11]. Данный документ действует и по настоящее время. При этом следует отметить, что Концепция является «... основой построения системы бухгалтерского учета в стране» и «... не заменяет никаких нормативных актов по бухгалтерскому учету».

В девятом разделе Концепции перечислены основные методы оценки активов, обяза-

тельств, доходов и расходов: фактическая (первоначальная) стоимость (себестоимость); текущая (восстановительная) стоимость (себестоимость); текущая рыночная стоимость (стоимость реализации). При этом в пункте 9.3 сказано: «При отсутствии иной базы измерения для оценки отдельных активов, обязательств, доходов и расходов может быть использована дисконтированная стоимость».

II этап: с 2004 по 2010 год. На этом этапе был довольно хорошо разработан порядок оценки по дисконтированной стоимости отдельных активов и обязательств, в то же время методика отражения данных активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета начала только складываться. Большой толчок в этом направлении обеспечил ряд факторов.

Во-первых, с 2004 г. российские коммерческие банки и другие кредитные организации стали в обязательном порядке составлять отчетность по МСФО. Это произошло согласно указанию Банка России от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» [15]. В соответствии с данным указанием кредитные организации должны были подготовить первую отчетность по МСФО за период с 1 января 2004 г. по 30 сентября 2004 г. в срок до 30 ноября 2004 г., а за период с 1 января 2004 г. по 31 декабря 2004 г. в срок до 1 ноября 2005 г.

В процессе подготовки данной отчетности коммерческие банки обязаны были применять все действующие на тот момент МСФО, уделяя наибольшее внимание вопросам оценки кредитного портфеля и средствам клиентов как основным статьям их баланса. Так как по отношению к этим статьям баланса в МСФО широко применяется оценка по амортизированной стоимости, которая подразумевает дисконтирование, то российские банки вынуждены были использовать на практике оценку по дисконтированной стоимости, сталкиваясь с рядом проблем, например, такими, как: порядок определения ставки дисконтирования; оценка кредитов в условиях модификации условий договора и др.

Следует отметить, что составление отчетности по МСФО российскими коммерческими банками выполнялось методом трансформации. Это означает, что отражение вышеназ-

ванных активов и обязательств по амортизированной стоимости на счетах из плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не проводилось, а лишь вносились корректировки в показатели отчетности, составленной по российским стандартам. Следовательно, банки получили возможность только опробовать алгоритм расчета дисконтированной стоимости для определенных активов и обязательств, но при этом не имели методики отражения этих активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета действующего плана счетов.

Во-вторых, 27 июля 2010 г. вступил в силу Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» [1]. Согласно п. 1 ст. 2 данного закона перечень организаций, обязанных составлять отчетность по МСФО, был расширен. Кроме кредитных организаций, отчетность по МСФО стали обязаны составлять «...страховые организации и иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг». Таким образом, перечисленные организации столкнулись с теми же проблемами, что и коммерческие банки, но только несколько позже.

В-третьих, 1 июля 2004 г. приказом Минфина России от 01.07.2004 № 180 была одобрена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [12]. В данном документе было предусмотрено, что дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности будет проводиться по ряду направлений, среди которых основное — повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности. В рамках реализации данного направления предполагалось обеспечить доступ «...заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой персонализированной информации о хозяйствующих субъектах». Для решения этой задачи предполагалось, что бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономические субъекты должны были составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО.

В процессе реализации данного направления на основе МСФО были разработаны Положения по бухгалтерскому учету (далее — ПБУ).



При этом в двух из них, которые действуют и в настоящее время, была установлена необходимость применения дисконтированной стоимости, а именно: ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [5] и ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [4].

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» посвящено наиболее сложным вопросам формирования индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности — учету и отражению в отчетности финансовых активов и обязательств. При этом в нем вопросам применения дисконтированной стоимости уделено незначительное внимание.

В нем есть всего два упоминания о дисконтированных оценках — в п. 23 и п. 42. В первом случае речь идет о возможности использования дисконтированной стоимости при определении оценки долговых ценных бумаг и предоставленных займов, что требует обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета. Во втором случае говорится о необходимости раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах данных об оценке по дисконтированной стоимости, о величине дисконтированной стоимости, а также о примененных способах дисконтирования по долговым ценным бумагам и предоставленным займам.

В соответствии с ПБУ 8/2010 экономический субъект при формировании индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности должен произвести оценку долгосрочных оценочных обязательств. При этом согласно п. 20 ПБУ 8/2010 «...если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты..., такое оценочное обязательство оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины». Там же указывается, что «...применяемая ставка дисконтирования:

- должна отражать характерные для финансового рынка условия и риски, специфичные для обязательства, лежащего в основе признаваемого оценочного обязательства;
- не должна отражать изменения налога на прибыль организаций, которые возникают и учитываются в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», а также риски и неопределенности,

которые были учтены при идентификации и оценке рассматриваемого оценочного обязательства».

Следовательно, коммерческие организации получили возможность опробовать порядок расчета дисконтированной стоимости для определенных активов и обязательств на практике, сталкиваясь с теми же проблемами, что и банки. При этом начала формироваться методика отражения этих активов и обязательств по дисконтированной стоимости на счетах бухгалтерского учета.

III этап: с 2011 года по настоящее время. На этом этапе разработка методики отражения определенных видов активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета с использованием дисконтированной стоимости продолжилась как по линии Минфина России, так и по линии Банка России.

В частности, следует обратить внимание на то, что Минфином России в соответствии с Программой разработки Федеральных стандартов бухгалтерского учета (далее — ФСБУ) [13] ведется активная работа по разработке, утверждению указанных стандартов и сближению правил ведения учета по российским и международным стандартам.

Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н был утвержден ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», который в обязательном порядке нужно будет применять организациям (кроме организаций государственного сектора) с 1 января 2022 г. [3]. Однако, учитывать объекты аренды по новым правилам можно и раньше, раскрыв данный факт в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В п. 15 ФСБУ 25/2018 заявлено, что приведенная стоимость будущих арендных платежей у арендатора определяется путем дисконтирования их номинальных величин.

В ФСБУ 25/2018 представлено два возможных варианта решений по выбору ставки дисконтирования арендатором в соответствии с установленной иерархией:

- во-первых, дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды;

■ во-вторых, в случае, если ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования должна пересматриваться в соответствии с порядком, рассмотренным выше.

Согласно п. 33 ФСБУ 25/2018 при ведении учета у арендодателя инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости, которая также определяется с использованием дисконтирования, в данном случае ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату начала аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

В разработанных, но не введенных до настоящего времени в действие проектах других ФСБУ применению дисконтированных оценок уделяется более пристальное внимание, чем в действующих ПБУ. Рассмотрим отдельные проекты федеральных стандартов.

Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)» [6] не имеет аналога среди действующих ПБУ и значительно приближен к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также его предшественнику МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В п. 7 проекта ФСБУ «Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)» приведены определения понятий «приведенная стоимость» и «эффективная процентная ставка», которые предполагают использование дисконтирования номинальной стоимости долгового инструмента с применением эффективной процентной ставки (далее — ЭПС).

Из формулировки п. 20 проекта данного ФСБУ, который содержит требования к определению ставки дисконтирования для оценки при признании дебиторской и кредиторской задолженности, следует, что ставка дисконтирования должна определяться исходя из ЭПС аналогичных долговых инструментов организации, признанных по фактической стоимости. При отсутствии у организации таких долговых

инструментов ставка дисконтирования должна определяться исходя из рыночных процентных ставок для аналогичных долговых инструментов других экономических субъектов.

После публичного обсуждения данный пункт проекта ФСБУ «Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)» был дополнен разделом «Приложения» с формулами расчета дисконтированной стоимости долгового инструмента и процентной ставки.

Проект ФСБУ «Запасы» [7], направленный на сближение с базовыми положениями МСФО (IAS) 2, указывает на необходимость применения дисконтированных оценок в отдельных случаях (с учетом того, что запасы — это оборотные активы, отличительной чертой которых является использование в течение срока, не превышающего 12 месяцев), на что обращают внимание и другие эксперты [16].

Так, в п. 13 проекта ФСБУ «Запасы» установлено, что при приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на период более 12 месяцев или установленный организацией меньший срок, себестоимость запасов формируется исходя из суммы, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной подлежащих уплате в будущем денежных средств учитывается в порядке, установленном для учета процентных затрат в течение периода отсрочки (рассрочки). Таким образом, хотя и в неявном виде, имеется указание о необходимости учета изменения величины долгосрочного обязательства, связанного с приобретением запасов.

Проект ФСБУ «Основные средства» [10], который базируется на положениях МСФО (IAS) 16, также как и проект ФСБУ «Запасы», предусматривает необходимость применения дисконтированных оценок в отдельных случаях.

Кроме того, дисконтирование применяется в оценке активов и обязательств косвенно — при расчете отдельных параметров такой оценки, например при расчете ценности использования актива в целях тестирования его балансовой стоимости на обесценение, что подтверждает проект ФСБУ «Нематериальные активы», указывающий на то, что организация проверяет нематериальные активы на обе-



сценение и учитывает изменение их стоимости вследствие обесценения в порядке, определенном МСФО [9].

Проект ФСБУ «Незавершенные капитальные вложения» также содержит указание о необходимости учета изменения величины долгосрочного обязательства, связанного с осуществлением затрат на их осуществление: «...Стоимостью имущества, имущественных прав, работ, услуг, указанных в подпункте а) пункта 8 настоящего Стандарта, приобретаемых у других лиц на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев или установленный организацией меньший срок, считается сумма, которая была бы уплачена организацией при отсутствии отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной подлежащих уплате в будущем денежных средств учитывается в порядке, установленном для учета долговых затрат в течение периода отсрочки (рассрочки)» [8].

Таким образом, ФСБУ 25/2018 и рассмотренные проекты ФСБУ, в отличие от действующих ПБУ, содержат указание на необходимость использования дисконтированных оценок. Вместе с тем, только в ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» даны достаточно четкие и вполне понятные для российских бухгалтеров рекомендации по определению уровня ставки дисконтирования. Можно предположить, что постепенное вступление в силу данных проектов ФСБУ повлечет изменение методики учета определенных видов активов и обязательств, что, в свою очередь, должно привести к корректировке Плана счетов и Инструкции по его применению, которые используют коммерческие организации.

На этом этапе также следует отметить большую работу, которую провел Банк России, как мегарегулятор финансового рынка, при разработке отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее — ОСБУ). Им были разработаны две группы ОСБУ: одна группа — для кредитных организаций; вторая группа — для некредитных финансовых организаций (к числу последних относятся негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, ломбарды и т.п.).

В обеих группах ОСБУ есть стандарты, в которых закреплена методика отражения на счетах плана счетов бухгалтерского учета в кредитных

организациях и на счетах единого плана счетов, который используют некредитные финансовые организации, отдельных активов и обязательств с использованием дисконтированной стоимости.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на данном этапе в отраслевом бухгалтерском учете, за регулирование которого отвечает Банк России, имеется хорошо проработанная методика учета отдельных активов и обязательств с использованием дисконтированной стоимости.

Несмотря на это, проблемы в части применения дисконтированной стоимости остались. Рассмотрим основные из них более подробно на примере упомянутых выше кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

1. Порядок определения ставки дисконтирования. При расчете дисконтированной стоимости необходимо применять ставку дисконтирования. Ставка дисконтирования в каждом конкретном случае должна определяться организацией самостоятельно. В качестве ставки дисконтирования может использоваться средневзвешенная стоимость капитала организации, рыночные ставки по займам и т.д.

Применительно к финансовым активам и финансовым обязательствам, которые для организаций финансовой сферы являются наиболее крупными статьями в балансе, ставку дисконтирования принято называть эффективной процентной ставкой. Согласно Приложению А к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», эффективная процентная ставка (ЭПС) — это «...ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете ЭПС организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента ..., но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки...» [2].

При этом на практике у организаций финансовой сферы довольно часто возникают проблемы с тем, какие затраты по сделке должны быть учтены при расчете ЭПС, а какие — нет. Все это будет влиять на величину рассчитанной ЭПС. Полученная расчетным путем ЭПС сравнивается с рыночной процентной ставкой (последняя определяется организацией самостоятельно с применением профессионального суждения) по аналогичным финансовым инструментам и от того, насколько существенным получится отклонение между этими ставками будет зависеть дальнейшая методика учета соответствующего финансового инструмента на счетах бухгалтерского учета.

Таким образом, проблема определения ставки дисконтирования носит довольно острый характер, так как в системе МСФО, с которой сближается российский бухгалтерский учет, существуют разные подходы к ее определению. Подтверждением тому является большое количество публикаций, посвященных этой теме [18–22].

При определении ставки дисконтирования большая роль отводится профессиональному суждению специалиста, который будет проводить дисконтирование (т.е. бухгалтера или финансиста), а уровень профессиональной подготовки этих специалистов не всегда соответствует предъявляемым к ним требованиям. Этот недостаток отмечают и другие эксперты [16, 17, 22, 23].

Частично решить эту проблему помогают различные Разъяснения и Информационные письма Банка России, но ими руководствуются только организации финансовой сферы. Полностью эту проблему можно было бы решить путем разработки нормативного документа, содержащего четкие рекомендации по определению величины ставки дисконтирования в каждой конкретной ситуации. Примером такого документа может служить Рекомендация Р-65/15 «Ставка дисконтирования» от 11.09.2015, разработанная Бухгалтерским методологическим центром [14]. Однако данная рекомендация не охватывает все вопросы, которые могут возникнуть у организаций, применяющих дисконтированную стоимость на практике.

2. Условия договоров, при которых необходимо проводить оценку активов или

обязательств по дисконтированной стоимости. В международной практике учета, с которой сближается российский бухгалтерский учет, оценка по дисконтированной стоимости применяется в отношении тех активов и обязательств, которые носят долгосрочный характер. При этом у организаций финансовой сферы на балансе могут быть отражены финансовые активы и финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) менее одного года, но «переходящие» из одного года в другой. В этом случае отражать или нет такие активы и обязательства с применением метода ЭПС каждая организация должна путем несения профессионального суждения.

3. Влияние модификации условий договоров на оценку активов или обязательств по дисконтированной стоимости. В ряде случаев первоначальные сроки договоров, которые организации финансовой сферы заключили со своими клиентами, пересматриваются (пример — пролонгация банком кредитного договора со своим заемщиком). Следовательно, финансовые активы или финансовые обязательства из краткосрочных переходят в долгосрочные. При этом каждая организация должна самостоятельно принять решение о применении метода ЭПС в отношении них.

В заключение отметим, что внедрение оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости в организациях финансовой сферы в последнее время происходило несколько быстрее, чем в коммерческих организациях. В связи с этим и методика бухгалтерского учета активов и обязательств по дисконтированной стоимости у организаций финансовой сферы в настоящее время разработана лучше, чем в коммерческих организациях. А это значит, что Министерство финансов РФ может использовать опыт Банка России, накопленный им в этом вопросе.

Широкое применение оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости должно привести в будущем к определенному росту затрат экономических субъектов на ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это будет происходить за счет того, что более высокие требования будут предъявляться к уровню про-

фессиональной подготовки специалистов, выносящих профессиональное суждение, а также в связи с необходимостью доработать программное обеспечение, позволяющее вести

бухгалтерский учет. Хочется верить, что рост затрат на ведение бухгалтерского учета приведет к повышению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Литература

1. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О консолидированной финансовой отчетности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.01.2019).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н (ред. от 27.03.2018).
3. Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018): Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): Приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015).
6. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)» [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр: официальный сайт. — URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_D_K_Z (дата обращения 25.01.2019).
7. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр: официальный сайт. — URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_Zapasi (дата обращения 25.01.2019).
8. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Незавершенные капитальные вложения» [Электронный ресурс]. — URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_N_K_V (дата обращения 25.01.2019).
9. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Нематериальные активы» [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр: официальный сайт. — URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_NMA (дата обращения 25.01.2019).
10. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Основные средства» [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр: официальный сайт. — URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_FSBU_Osnovniye_sredstva (дата обращения 25.01.2019).
11. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.1997 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу: Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 № 180.
13. Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2018–2020 гг.: Приказ Минфина России от 18.04.2018 № 83н.
14. Рекомендация Р-65/15 «Ставка дисконтирования» [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр: официальный сайт. 2015. — URL: <http://www.bmcenter.ru> (дата обращения 25.01.2019).
15. Указание Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25.12.2003 № 1363-У (ред. от 08.10.2008).
16. Дисконтирование в российской системе бухгалтерского учета. [Электронный ресурс]. — URL: http://afdanalyse.ru/news/diskontirovanie_v_rossijskoj_sisteme_bukhgalterskogo_ucheta/2016-03-21-348.
17. Дружиловская Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете // Все для бухгалтера. — 2017. — № 4. — С. 2-9.
18. Коробейников Д. Расчет дисконтированной стоимости для целей МСФО [Электронный ресурс] // Актуальная бухгалтерия. 2013. — URL: http://www.gaap.ru/articles/Raschet_diskontirovannoy_stoimosti_dlya_tseley_MSFO/ (дата обращения 25.01.2019).

19. *Кувалдина Т.Б., Лапин Д.Р.* Теоретические и практические вопросы использования дисконтированной стоимости в бухгалтерском учете и отчетности // *Международный бухгалтерский учет*. — 2015. — № 10. — С. 2–13.
20. *Лисовская И.А., Чипуренко Е.В., Трапезникова Н.Г.* Современные методы оценки в финансовом учете: МСФО и РСБУ // *Аудиторские ведомости*. — 2016. — № 1. — С. 51–65.
21. *Ломтатидзе О.В.* Расчет ставки дисконтирования для целей МСФО: общая методология // *Аудиторские ведомости*. — 2015. — № 4. — С. 46–56.
22. *Орлова О.Е.* Дисконтированная (приведенная) стоимость облигаций // *Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения*. — 2013. — № 20. — С. 62–74.
23. *Петрова Н.А.* ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды»: проект // *Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения*. — 2018. — № 6. — С. 41–54.

НОВЫЙ ПРОФСТАНДАРТ

Минтруд утвердил новый профстандарт для бухгалтеров. В целом, он похож на проект, обсуждавшийся осенью 2017 г. Однако есть и изменения.

Как и в проекте, главная новация относительно пока еще действующего стандарта — появление трех дополнительных обобщенных трудовых функций. Это:

- составление и представление бухотчетности субъекта, имеющего обособки
- составление и представление консолидированной финотчетности
- оказание услуг по ведению бухучета, включая составление отчетности (приказ от 21 февраля 2019 г. № 103н).

Как и в действующем стандарте, остаются такие обобщенные функции, как ведение бухучета и составление и представление финотчетности. Сначала расскажем, что нового в них.

Ведение бухучета теперь будет возможно на должности бухгалтер, бухгалтер I категории или бухгалтер II категории. Пока что установлено требование к опыту работы «при специальной подготовке по учету и контролю — не менее трех лет». Это требование в новом стандарте упразднено. Вместе с тем, введено требование для должностей с категорией — опыт работы в более низкой (предшествующей) категории не менее одного года.

Трудовые функции и действия, а также набор знаний и умений для ведения бухучета в целом остается прежним, за исключением некоторых уточнений. Например, по действующему стандарту бухгалтер должен знать «основы информатики и вычислительной техники», тогда как новый стандарт конкретизирует, что это касается компьютерных программ для ведения бухучета. Среди трудовых действий бухгалтера теперь есть составление оборотно-сальдовой ведомости, главной книги вместо подготовки информации для этого (что предусмотрено в «старом» стандарте).

Должностей, на которых можно реализовать вторую обобщенную трудовую функцию — составление и представление финансовой отчетности экономи-

ческого субъекта — по новому стандарту две: главбух и «начальник (руководитель, директор) отдела (управления, службы, департамента) бухгалтерского учета» (пока что — только главбух).

По прежнему стандарту для этой функции требуется высшее образование или среднее профессиональное образование, а по новому спектр возможных вариантов образования существенно расширен.

Теперь — о новых обобщенных функциях. Первая из них, напомним, прописывается для главбухов (или начальников бухгалтерских служб) организаций, имеющих обособленные подразделения. Тут будет требоваться высшее образование на уровне магистратуры или специалитета, или непрофильная «вышка» + дополнительное профобразование (переподготовка). Опыт — не менее пяти лет бухгалтерско-финансовой работы на руководящих должностях. Те же требования для повышения квалификации, что и выше.

Следующая новая обобщенная функция — составление и представление консолидированной финансовой отчетности. Образование и повышение квалификации — такие же, как и «этажом выше». Требования к опыту работы зависят от специфики образования.

И, наконец, оказание экономическим субъектам услуг по ведению бухучета, включая составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такую функцию смогут выполнять лица, чьи должности называются: директор по операционному управлению; директор по бухгалтерскому аутсорсингу; коммерческий директор; директор по развитию бизнеса.

Требования к образованию и опыту работы примерно такие же, как и для предыдущей обобщенной трудовой функции, а к повышению квалификации — помягче: не реже одного раза в три года (без заданного объема в часах).

Напомним, что, к счастью, соблюдение профстандартов обязательно не для всех организаций, а только для тех, в которых требования к соответствующей работе прописаны законодательно.

Источник: *Audit-it.ru*

Дата публикации: 29 марта 2019 г.

