

УДК 33 DOI: 10.14451/1.240.186

Концепция существенности в бухгалтерском учете и отчетности

© 2024 Листопад Екатерина Евгеньевна

Доцент Кафедры аудита и корпоративной отчетности, кандидат экономических наук. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.

E-mail: eelistopad@fa.ru

Ключевые слова: понятие существенности, критерии оценки существенности, концепция существенности, качество и неопределенность информации, документирование и обоснование уровня существенности, практическое применение понятия существенности.

В этой статье основное внимание уделяется вопросам понятия уровня существенности, истории его возникновения и предлагаемые варианты решения данного вопроса в настоящее время с учетом целого ряда изменений в нормативное регулирование за последние 30 лет. В данной статье мы рассмотрим, как концепция существенности применяется к различным аспектам бухгалтерского учета и отчетности.

В условиях постоянно меняющегося законодательства и экономической среды, понимание и правильное применение концепции существенности становится особенно актуальным. Бухгалтеры и финансовые специалисты должны быть готовы к тому, чтобы адаптировать свои подходы к оценке существенности, учитывая как количественные, так и качественные факторы, что в итоге способствует повышению прозрачности и надежности финансовой отчетности.

Существенность является одной из ключевых концепций в бухгалтерском учете и отчетности, играющей важную роль в процессе подготовки финансовой информации.

Сложность определения уровня существенности определяется его многообразием использования:

1. Существенность в бухгалтерском учете. Толь-

ко для учета активов необходимо отдельно отразить уровни существенности для основных средств, НМА, для запасов, для финансовых вложений. И это будут разные уровни!

2. Существенность для выявления ошибок. Для разного уровня пользователей любая ошибка может стать существенной.
3. Существенность для раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрытие или нераскрытие информации может привести к разной оценке таких показателей на основе форм отчетности, как ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость, рентабельность.

Но прежде, чем переходить к практическим вопросам разработки и применения уровня существенности, считаем необходимым выявить многочисленные аспекты нормативного регулирования, проанализировать историю развития

вопросов о существенности за последние 30 лет, начиная с 1994 года.

Так, первое упоминание понятия существенности в отечественном нормативном регулировании учета и отчетности, было зафиксировано в 1994 году и ознаменовалось выходом приказа Минфина РФ от 28.07.1994 № 100 об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 1/94 «Учетная политика предприятия», согласно пункту 3.1. которого «Предприятие должно раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности предприятия» [5].

Также в пункте 3.4. «Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности предприятия за отчетный год» и 3.5. «Изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным, а также причины этих изменений и оценка последствий их в стоимостном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности».

В 1998 году новая редакция этого положения добавила еще один пункт к существующим: п. 16. «Изменение учетной политики организации может производиться в случаях: ...существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организации может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.» [6].

На данный момент, согласно ФСБУ 1/08 «Учетная политика организации», существенность в бух-

галтерском учете и отчетности представляет собой характеристику информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности принимать обоснованные экономические решения. Существенной считается информация, которая может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых на основе финансовой отчетности [4].

ФСБУ 1/08 «Учетная политика организации» устанавливает, что оценка существенности должна проводиться на основе как качественных, так и количественных факторов. Качественные факторы могут включать в себя важность информации для пользователей, ее влияние на финансовые результаты и положение организации, а количественные факторы – величину, превышающую определенные пороговые значения.

Критерии оценки существенности

В рамках ФСБУ 1/08 «Учетная политика организации» выделяются несколько ключевых критериев, которые следует учитывать при оценке существенности:

1. Влияние на финансовые результаты. Если информация может существенно изменить понимание пользователей о финансовом состоянии и результатах деятельности организации, она считается существенной.
2. Контекст и обстоятельства. Существенность может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств, таких как размер организации, ее отрасль и специфика деятельности.
3. Качественные характеристики. Некоторые события могут быть количественно незначительными, но иметь большое значение с точки зрения качественных характеристик, например, юридические риски или изменения в законодательстве.

В 1999 году Минфином утверждается следующее положение с упоминанием существенности, а именно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», согласно пункта 11 «... Показатели об отдельных активах, обязательствах,

доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности» [7].

Лишь в 2003 году Минфин предпринимает попытку предложить рекомендуемый уровень существенности и вводит приказ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», согласно пункта 1 которого «Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации [8]. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов» [8].

Данное решение Минфина было долгожданным, однако, как показала практика, ошибочным, потому что спустя более, чем 20 лет его применения, практики продолжают использовать данный критерий для оценки существенности по всем аспектам: по учету объектов бухгалтерского учета, для принятия решения о существенности допущенных ошибок, а также для раскрытия многих показателей в бухгалтерской (финансово) отчетности.

Понятие «существенность» многогранное, тре-

бующее принятия решения не только на уровне бухгалтерии, но и финансового отдела, руководителей организации, а может быть и собственников. Так как если спросить собственников, какая ошибка для них является существенной, то они ответят – любая.

Понятие существенности в нормативном регулировании бухгалтерского учета и отчетности определяет, какие данные должны быть представлены в отчетах, чтобы они были полезны для пользователей.

На практике применение понятия существенности требует от бухгалтеров и финансовых специалистов внимательного анализа и обоснования. Важно не только определить, какая информация является существенной, но и правильно отразить ее в учете и отчетности.

В связи с комплексностью рассматриваемой проблемы предлагаем назвать ее «концепцией» существенности и предпринимать попытки ее решения поэтапно, начиная с раскрытия информации в отчетности.

В 2025 году вступают в силу новые требования, изложенные в Федеральном стандарте бухгалтерского учета (ФСБУ) 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», которые детализируют понятие существенности и его применение в практике бухгалтерского учета [9].

Понятие существенности в нормативном регулировании бухгалтерского учета и отчетности

Существенность в бухгалтерском учете и отчетности может быть определена как характеристика информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности принимать обоснованные решения. В соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», информация считается существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых на основе финансовой отчетности.

Существенность не является фиксированной

величиной; она зависит от контекста, в котором используется информация. Например, для крупных компаний определенные суммы могут быть несущественными, тогда как для малых предприятий они могут иметь значительное значение. Новый стандарт акцентирует внимание на том, что каждая организация должна самостоятельно оценивать, что является существенным в контексте ее деятельности и специфики. Таким образом, оценка существенности требует профессионального суждения и анализа.

Критерии оценки существенности

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» предлагает несколько критериев для оценки существенности:

1. Качественные и количественные характеристики. Существенность должна оцениваться как с точки зрения количественных показателей (например, суммы), так и с точки зрения качественных факторов (например, важность информации для пользователей). Некоторые факторы могут быть важны не только из-за своих количественных значений, но и из-за их влияния на репутацию компании или соблюдение нормативных требований.
2. Контекст применения. Существенность должна рассматриваться в контексте конкретной организации и ее финансовой отчетности. Это означает, что необходимо учитывать не только размер и характер информации, но и ее влияние на финансовые результаты и положение компании, а также может изменяться в зависимости от ситуации. Например, в условиях экономической нестабильности информация о кредиторской задолженности может стать более существенной, чем в стабильный период.
3. Оценка существенности на уровне управленческого учета. Важно, чтобы оценка существенности проводилась не только на уровне финансовой отчетности, но и на уровне управленческого учета, что обеспечит обратную связь, способствуя более эффективному использованию информации для принятия управленческих решений.

4. Документирование. Считаем, что различные методики определения уровня существенности должны быть закреплены локальными документами и применяться всеми работниками организации.

5. Обоснование. В соответствии с требованиями ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», все принятые организацией решения должны быть обоснованы, что важно для обеспечения прозрачности и доверия к финансовой отчетности.

6. Совокупность показателей существенности. Одним из спорных моментов в ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» является предложение по оценке существенности не только на уровне отдельных показателей, но и в совокупности. Это означает, что даже если отдельные элементы отчетности могут быть несущественными, их комбинация может оказать значительное влияние на понимание финансового положения организации.

Таким образом, простой и формальный уровень существенности в 5% в 2003 г. в настоящее время превращается в важный инструмент, который помогает обеспечивать прозрачность и достоверность финансовой информации. В соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», понятие существенности становится более гибким и адаптивным, что позволяет организациям лучше отвечать на вызовы современного бизнеса.

Практическое применение понятия существенности

На практике применение понятия существенности может быть сложным процессом. Бухгалтеры и финансовые специалисты должны учитывать множество факторов, включая:

- Размер и масштаб бизнеса. Для крупных компаний определенные суммы могут быть несущественными, тогда как для малых предприятий они могут иметь критическое значение.
- Отраслевые особенности. В разных отраслях могут быть различные стандарты и ожидания по поводу того, что считается существенным.

- Влияние на восприятие финансового состояния компании. На практике применение понятия существенности требует от бухгалтеров и аудиторов внимательного анализа и критического мышления. Важно не только следовать установленным стандартам, но и понимать, как различные элементы отчетности могут влиять на восприятие финансового состояния компании.
- Пользователи отчетности. Разные группы пользователей могут иметь различные представления о том, что является существенным, что также влияет на оценку существенности. Бухгалтерам необходимо учитывать потребности всех заинтересованных сторон. Например, при подготовке годового отчета бухгалтер должен оценить, какие статьи расходов могут быть признаны несущественными, а какие, наоборот, требуют более детального раскрытия. Это может включать в себя анализ изменений в учетной политике, оценку активов и обязательств, а также раскрытие информации о связанных сторонах.

Заключение

Понятие существенности в нормативном регулировании бухгалтерского учета и отчетности, особенно в контексте ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», играет важную

роль в обеспечении качества и надежности финансовой информации. Существенность помогает определить, какая информация важна для пользователей, и способствует более обоснованному принятию решений. Важно, чтобы бухгалтеры и финансовые специалисты развивали свои навыки в оценке существенности, чтобы соответствовать требованиям современного бизнеса и обеспечивать прозрачность финансовой отчетности.

Основная цель ведения бухгалтерского учета и составления отчетности является обеспечение достоверности и полноты информации, что невозможно решить без определения такого показателя, как выбор критерия существенности. Компании должны внимательно оценивать, какие данные являются существенными для их финансовой отчетности, чтобы обеспечить прозрачность и надежность предоставляемой информации. В итоге правильное применение концепции существенности способствует более эффективному управлению и принятию решений на всех уровнях бизнеса и является необходимым условием для качественного ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, что, в свою очередь, способствует укреплению доверия со стороны пользователей и повышению конкурентоспособности организаций на рынке.

Библиографический список

1. Листопад Е. Е. Коммуникация работников как средство преодоления процесса неопределенности учетной среды при учете основных средств // *Экономические науки*. – 2021. – 4 (197). – С. 241–246.
2. Петров А. М. Предпринимательский потенциал: проблематика методологии оценки и развития, влияние бизнес-образования на успешность предпринимательства // *Вопросы экономики и права*. – 2023. – № 183. – С. 160–162. – DOI: [10.14451/2.183.160](https://doi.org/10.14451/2.183.160).
3. Петров А. М. Развитие научных исследований проблемы мотивации в экономических системах // *Экономические науки*. – 2024. – № 232. – С. 303–306. – DOI: [10.14451/1.232.303](https://doi.org/10.14451/1.232.303).
4. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/08 «Учетная политика организации», Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г.
5. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/94 «Учетная политика предприятия», Приказ Минфина РФ № 100 от 28.07.1994 г. (утратил силу).
6. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/98 «Учетная политика предприятия», Приказ Минфина РФ № 60н от 09.12.1998 г. (утратил силу).
7. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», приказ Минфина № 43н от 06.07.1999 г.
8. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (утратил силу).
9. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», приказ Минфина № 157н от 04.10.2023 г.
10. Bekturova A. T., Sembiyeva L. M., Petrov A. M. Assisting public audit and financial control bodies of the Republic of Kazakhstan to achieve Sustainable Development Goals // *Economic Series of the Bulletin of the L. N. Gumilyov ENU*. – 2023. – Jan. – No. 2. – ISSN 2789-4320. – DOI: [10.32523/2079-620x-2021-2-154-163](https://doi.org/10.32523/2079-620x-2021-2-154-163).