

Раскрытие отдельной информации при представлении статей в отчетности коммерческой организации

Disclosure of Individual Information When Presenting Items in the Financial Statements of a Commercial Organization

УДК 336.647

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-9-29-35

Т.И. Кришталева, д-р экон. наук, профессор
Департамента аудита и корпоративной отчетности
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа,
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации

e-mail: TKrishtaleva@fa.ru

T.I. Krishtaleva, Doctor of Economic Sciences,
Department of Audit and Corporate Reporting,
Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial
University under the Government of the Russian
Federation

e-mail: TKrishtaleva@fa.ru

Аннотация. В статье рассмотрены проблемы раскрытия и показано, какая и в каком объеме информация в отчетности должна быть раскрыта для того, чтобы отвечать требованиям нормативных актов и основных пользователей отчетности. При подготовке отчетности компаниям необходимо учитывать, понятна ли основным пользователям финансовой отчетности информация, которая не раскрыта в деталях. Автор обосновывает, что суждения относительно существенности должны учитывать количественные и качественные характеристики фрагмента информации, его актуальность и необходимость для основных пользователей финансовой отчетности. Важно определить необходимый объем и структуру информации для ее представления в финансовых отчетах понятным и достаточным для пользователей образом.

Ключевые слова: информация, бухгалтерская отчетность, уровень существенности, раскрытия, профессиональное суждение, учетная политика, допущение непрерывности деятельности, существенные неопределенности, справедливая стоимость.

Abstract. The article discusses the problems of information disclosure, shows what and to what extent information in reporting should be disclosed in order to meet the requirements of regulations, taking into account the needs of the main users of reporting. When preparing financial statements, companies need to consider whether the primary users of the financial statements will understand that portion of the information that is not disclosed in detail. Similarly, judgments regarding materiality must take into account the quantitative and qualitative characteristics of a piece of information, its relevance and necessity to the primary users of the financial statements. It is important to determine the necessary amount and structure of information to present it in financial statements in a manner that is understandable and sufficient for users.

Keywords: information, financial statements, level of materiality, disclosures, professional judgment, accounting policies, going concern assumption, material uncertainties, fair value.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ № «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, о финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Следовательно, основная цель отчетности коммерческой организации — представить понятную и прозрачную информацию о результатах деятельности компании для инве-

сторов. Для составителей финансовой отчетности необходимость раскрытия и детализации большого объема информации требует дополнительных затрат. Инвесторы, напротив, нуждаются в более детализированном представлении показателей финансово-хозяйственной деятельности. При подготовке отчетности необходимо найти компромисс, при котором информация будет удовлетворять потребности различных групп пользователей финансовой отчетности, а расходы на ее сбор и раскрытие не превысят получаемых выгод. В нахождении компромисса поможет профессиональное суждение составителей отчетности

и концепция существенности, которые позволяют формировать показатели отчетности так, чтобы обеспечить прозрачность и высокое качество данных отчетности без информационной перегрузки [3].

Составителям отчетности необходимо сформировать суждение о конкретном уровне существенности для раскрытия и группировки информации в своих финансовых отчетах. Для этого следует установить, какая информация и в каком объеме должна быть раскрыта для того, чтобы отвечать требованиям нормативных актов с учетом потребностей основных пользователей отчетности. Затем необходимо сформировать обоснованное мнение о том, является ли информация существенной с учетом количественных и качественных аспектов [9].

Составителям отчетности надо обеспечить такую структуру представления существенной информации, чтобы она была прозрачной, понятной и отвечала интересам основных пользователей отчетности. А для этого необходимо анализировать финансовую отчетность и проверять условия ее достоверности. Информация, раскрываемая в бухгалтерской отчетности, формируется в порядке, установленном федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, принимаемым в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете».

Основным недостатком действующего подхода к раскрытию информации представители профессионального сообщества назвали подготовку раскрытий без учета конкретных целей таких раскрытий. Совет по МСФО предложил раскрывать информацию, учитывая общие и специфические цели раскрытия информации. Общие цели требуют:

- соответствовать общим информационным потребностям пользователей финансовой отчетности и представлять информацию, релевантную этим потребностям;
- оценивать, отвечает ли информация, представленная в отчетности, общим информационным потребностям пользователей.

Специфические цели требуют:

- описывать детальные цели раскрытия информации, которые соответствуют информационным потребностям пользователей, и представлять полную и существенную ин-

формацию, удовлетворяющую этим информационным потребностям;

- применять суждения о существенности той или иной информации для финансовой отчетности;
- выносить в отдельный параграф пояснения о том, как представленные раскрытия отвечают информационным запросам пользователей;
- приводить элементы информации, которые отвечают конкретной задаче в области раскрытия информации. Представлять конкретные элементы информации нужно, только если они необходимы для достижения конкретной цели раскрытия [3].

Недопустимы скрытая информация, нечеткая и трудно выделяемая среди несущественной информации, пропуск или ее искажение, представление информации способом, который трудно понять.

Главное для составителей отчетности — помнить, что нельзя за объемом раскрытия несущественных данных скрывать существенную для основных пользователей отчетности информацию.

При подготовке отчетности компаниям следует обеспечить раскрытие существенных положений своей учетной политики. По мнению Совета по МСФО, информация об учетной политике существенная, если при ее рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность, можно обоснованно ожидать, что она повлияет на решения, которые основные пользователи отчетности принимают на ее основе. Следует признать, что информация об учетной политике считается хорошо раскрытой, если она отражает специфику, особенности конкретной компании и описывает подходы к признанию и оценке разных видов активов и обязательств [8].

Компании должны раскрывать в отчетности информацию о суждениях, которые были сформированы руководством в процессе применения учетной политики и оказали наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности. Раскрытая информация о существенных суждениях и источниках неопределенности оценок в финансовой отчетности особенно важна, так как позволяет пользователям:

- оценить, как суждения руководства повлияли на применяемую учетную политику;



▪ лучше понять допущения, сделанные руководством в отношении перспектив развития, а также степень, в которой изменения в этих допущениях могут повлиять на будущее положение компании.

Так как не для всех инвесторов понятны цифры в отчетности, им представляются пояснения в виде текста, который дается в примечаниях к отчетности. Поэтому примечания к финансовой отчетности приобретают все большее значение, растут требования к ним.

Базовый принцип подготовки отчетности — допущение о непрерывности деятельности. Пользователи отчетности вправе понимать, в какой степени руководство уверено в способности компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Таким образом, адекватное раскрытие информации о потенциальных негативных факторах, их влиянии на результаты работы компании в ближайшем будущем и о планах руководства по их минимизации необходимо для соблюдения высокого информационного качества отчетности, представляемой пользователям.

Раскрытию в бухгалтерской отчетности подлежит значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, имеющая место при подготовке бухгалтерской отчетности [1]. Примерами событий и условий, которые в отдельности или в совокупности могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, являются:

- события или условия финансового характера:
 - стоимость чистых активов является отрицательной величиной или меньше величины уставного капитала;
 - наличие кредитов или займов с истекающим сроком погашения в отсутствие каких-либо реальных перспектив их погашения или реструктуризации;
 - чрезмерное использование краткосрочных кредитов или займов для финансирования внеоборотных активов;
 - несоблюдение условий кредитных договоров;
 - наличие отрицательных денежных потоков от текущих операций, отраженных в бух-

галтерской отчетности за прошлые периоды или в прогнозах;

- наличие значительных убытков от обычной деятельности или значительное снижение стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков;

- наличие просроченной задолженности по выплате дивидендов или прекращение этих выплат;

- отсутствие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки;

- перевод расчетов с поставщиками (подрядчиками) с последующей оплаты на предварительную оплату;

- невозможность получить финансирование для разработки важных новых продуктов или для других значимых инвестиционных проектов;

- события или условия, связанные с организацией деятельности:

- намерение руководства ликвидировать организацию или прекратить ее деятельность;

- потеря ключевого управленческого персонала в отсутствие возможности соответствующей замены;

- потеря какого-либо основного рынка сбыта, одного или нескольких ключевых клиентов, лицензии, одного или нескольких главных поставщиков (подрядчиков);

- трудности в обеспечении организации кадровыми ресурсами;

- нехватка важного сырья и материалов;

- прочие события и условия:

- несоблюдение законодательных требований к капиталу и иных законодательных или нормативных требований, например требований к показателям платежеспособности и ликвидности финансовых институтов;

- наличие незавершенных судебных разбирательств, в которых ответчиком выступает организация и в результате которых в случае неблагоприятного для организации исхода ей могут быть предъявлены требования, которые она, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить;

- изменения в законодательных и иных нормативных правовых актах или государственной политике, которые, согласно ожиданиям, будут иметь негативные последствия для организации;

— отсутствие страхования или недостаточное страховое покрытие при наступлении страхового случая.

Приведенные примеры событий и условий не являются исчерпывающими, а наличие одного или нескольких из них не всегда означает, что имеет место значительная неопределенность. Последствия некоторых событий или условий во многих случаях могут быть нивелированы за счет действия других факторов. Например, последствия неосуществления организацией плановых выплат в счет погашения своих долговых обязательств могут быть нивелированы планами руководства относительно поддержания достаточного уровня денежных средств с помощью альтернативных способов (за счет продажи активов, реструктуризации долга, привлечения дополнительных источников финансирования и др.). Последствия потери какого-либо основного поставщика (подрядчика) могут быть смягчены наличием альтернативного источника поставок.

Организация должна указать на такую неопределенность в своей бухгалтерской отчетности и однозначно описать, с чем она связана.

Важно правильно раскрыть информацию о непрерывности деятельности организации и существенных неопределенностях. Многие компании работают в условиях высокого уровня неопределенности. Поэтому инвесторы и другие заинтересованные стороны хотят понять, как компании намерены поддерживать свою платежеспособность и ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе [6]. В отчетности многих компаний дополнительно раскрывается информация о существенных неопределенностях и непрерывности деятельности.

Важно учитывать следующие показатели для оценки непрерывности деятельности:

- период оценки непрерывности деятельности;
- информация о существенных суждениях;
- методы оценки непрерывности деятельности.

При оценке непрерывности деятельности следует использовать всю имеющуюся информацию о будущем компании, рассматривая как минимум срок в 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничиваясь только им. Рекомендуется выбирать период

оценки непрерывности деятельности, который выходит за рамки минимальных требований, в тех случаях, когда рассмотрение более длительного периода предоставит пользователям отчетности больше полезной информации.

При раскрытии количественной информации об оценочном периоде непрерывной деятельности ряд компаний не указывают период оценки вообще; другие не поясняют понятие «обозримое будущее»; третьи указывают, что будут действовать в среднесрочной перспективе, но не определяют ее период.

Рекомендуется четко определить период, охватываемый оценкой непрерывности деятельности, и обеспечить соответствие этой информации раскрытиям о непрерывности деятельности по всей отчетности.

С повышенным вниманием аудиторам рекомендуется подходить к аудиторским доказательствам, указывающим на то, что имеют место события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность [2].

Компаниям при оценке непрерывности деятельности рекомендуется рассматривать значительные события, которые могут повлиять на ликвидность и непрерывность деятельности компании, например, крупные выплаты по долгам, даже если они произойдут в следующие 12 месяцев после утверждения финансовой отчетности. Также следует раскрывать информацию о том, как эти события повлияли на определение продолжительности периода оценки.

Полезно включать в раскрытие специфическую для компании информацию об источниках неопределенности оценок. Например, компания раскрыла подробно информацию об оценках, которые она применила при прогнозировании движения денежных средств, использованном при оценке непрерывности деятельности. Это раскрытие полезно, поскольку содержит конкретные допущения и дополнительную информацию о том, как руководство их определяло. Учитывая текущую нестабильную обстановку, ожидается, что в раскрытии информации о непрерывности деятельности компании достаточно подробно представят качественную и количественную информацию о ключевых допу-



щениях и суждениях, на основании которых руководство пришло к выводу о способности компании непрерывно продолжать свою деятельность.

Компаниям необходимо раскрывать суждения руководства в отношении информации о существенных неопределенностях, которые вызывают сомнения, в виде различных сценариев, характерных для компании. Такие суждения должны основываться на оценке рисков, которые воздействуют на компанию, ее производительность, платежеспособность и т.п.

Руководству компаний при оценке непрерывности деятельности и существенной неопределенности можно рекомендовать использовать сценарный анализ и детально раскрывать информацию с тем, чтобы инвесторы и другие пользователи отчетности могли понять допущения и исходные данные, используемые руководством при моделировании различных сценариев.

В раскрытиях необходима количественная и качественная информация, которая позволит пользователям понять:

- что руководство считает серьезным, но вероятным негативным сценарием;
- как компания может пострадать, если возникнет ситуация, выходящая за рамки такого сценария;
- сценарий, при котором компания может потерпеть неудачу;
- суждения, сделанные руководством при определении того, что компания в состоянии выполнить свои обязательства по мере их наступления.

Для оценки существенной неопределенности в отношении событий и условий и непрерывности деятельности можно использовать анализ чувствительности, который предусматривает рассмотрение изменения одного фактора при сохранении неизменными прочих условий. Подобный подход достаточно прост и нагляден, поэтому широко распространен на практике [10]. Как и при применении сценарного анализа, необходимо представлять пользователям отчетности достаточно количественной информации и должный уровень детализации, используемых предпосылок и факторов [4]. Необходимо раскрывать количественную информацию, учтенную в прогнозах. Из отчетности инвесторы должны

четко представить себе, какие показатели наиболее чувствительные для компании и как они влияют на ее финансовое положение. Представленная в отчетах количественная информация и соответствующие комментарии руководства должны пояснить пользователям влияние прогнозируемых изменений на оценку информации.

Чтобы лучше оценить непрерывность деятельности, можно рекомендовать обратное стресс-тестирование, направленное на определение набора сценариев, в случае реализации которых организация потеряет свою финансовую устойчивость. Обратное стресс-тестирование позволяет анализировать финансовую устойчивость организации, определяя предельные значения риск-факторов, при наступлении которых организация окажется банкротом. Всем компаниям целесообразно рассмотреть возможность использования обратного стресс-тестирования при оценке непрерывности деятельности и существенной неопределенности событий или условий [7].

Все стандарты по бухгалтерскому учету и отчетности содержат конкретные требования к раскрытию информации, но их перечень не является исчерпывающим. Поскольку факты и обстоятельства у разных компаний могут сильно отличаться, нужно выносить суждения в отношении того, какая информация должна быть раскрыта для достижения цели. Например, в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» этой целью является раскрытие в примечаниях к финансовой отчетности достаточной информации, позволяющей пользователям понять характер оценочного обязательства, условного обязательства или условного актива, сроки их погашения (в случае активов — сроки получения выгод) и их величину. ПБУ 8/2010 требует по каждому признанному организацией в бухгалтерском учете оценочному обязательству в бухгалтерской отчетности раскрывать в случае существенности, как минимум, следующую информацию:

- величину, по которой оценочное обязательство отражено в бухгалтерском балансе организации, на начало и конец отчетного периода;
- сумму оценочного обязательства, признанную в отчетном периоде;

- сумму оценочного обязательства, списанную в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде;

- списанную в отчетном периоде сумму оценочного обязательства в связи с ее избыточностью или прекращением выполнения условий признания оценочного обязательства;

- увеличение величины оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период;

- характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения;

- неопределенности, существующие в отношении срока исполнения и (или) величины оценочного обязательства.

Однако на практике не все организации подробно и качественно раскрывают эту информацию. Некоторые ограничиваются краткими, шаблонными комментариями, указывают на непредвиденные обстоятельства, но не уточняют характер и возможную величину влияния этих обстоятельств на финансовые показатели. Другие же, наоборот, представляют обширную историю судебных исков, в которой отсутствует полезная информация об их потенциальном влиянии на показатели отчетности. Хорошее раскрытие должно позволить количественно оценить подверженность риску. Нужно указать как временные рамки для получения большей уверенности, так и степень уверенности в том, что выбытие ресурсов возможно.

В отчетности некоторых компаний встречаются примеры шаблонных раскрытий неконкретной информации, целью которых является предупреждение или отказ от ответственности в отношении того, что в результате прошлых событий у компании могут появиться дополнительные обязательства. Представляется целесообразным не засорять отчетность бесполезной информацией.

Раскрываемая информация должна обеспечить пользователей достаточно подробными сведениями для понимания характера и методик оценки, расчета ставок дисконтирования. Однако не нужно загромождать годовой отчет дублированием, общими заявлениями или информацией, не важной для пользователей.

Необходимо уделять особое внимание раскрытию информации об оценке справедливой

стоимости, о ключевых суждениях и допущениях для того, чтобы пользователи финансовой отчетности могли лучше понять исходные данные, логику оценки уровня хозяйственных рисков, принятые во внимание другие факторы, повлиявшие на определение справедливой стоимости активов и обязательств компании [3].

Концепция справедливой стоимости имеет основополагающее значение для отчетности согласно как МСФО, так и ФСБУ. Без правильного ее понимания организациям невозможно подготовить достоверную финансовую (бухгалтерскую) отчетность, а внешним пользователям использовать ее для принятия экономических и инвестиционных решений.

Раскрытия согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» не требуются. Требования к раскрытию предусмотрены другими стандартами. Общая цель раскрытия информации об оценке справедливой стоимости — предоставить сведения, которые позволят пользователям оценить подверженность организации неопределенностям, связанным с оценкой справедливой стоимости. Раскрываемая информация должна позволить пользователям финансовой отчетности понять:

- существенность классов активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости, для финансового положения и финансовых результатов организации;

- методику оценки справедливой стоимости;

- влияние изменений в этой оценке на финансовую отчетность организации в конце отчетного периода.

Объем информации об оценке справедливой стоимости, который требуется раскрывать, зависит от трех факторов:

- 1) актив/обязательство отражается в отчете о финансовом положении или подлежит только раскрытию в примечаниях к отчетности;

- 2) оценка по справедливой стоимости для определенных целей имеет место единожды или проводится на регулярной основе;

- 3) отражается уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относится оценка целиком.

Целесообразно предоставлять информацию о чувствительности справедливой стоимости к методам, допущениям и оценкам, лежащим в основе их расчетов. Такой подход обеспечивает выполнение требований не только МСФО

(IFRS) 13, но и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [5].

Компании могут раскрывать в отчетности и другие оценки, которые несут меньший риск, оказывают меньшее влияние или появляются в течение более длительного периода, если такая информация существенная и релевантная. Компании должны раскрывать информацию, которая не представляется ни в одном другом

финансовом отчете, но уместна для понимания любого из них. При этом компании должны представить информацию о других оценках отдельно от информации о существенных оценках и объяснить причины их раскрытия.

Управленческие суждения о раскрытиях информации должны быть беспристрастными и нейтральными или, другими словами, разумными.

Литература

1. Международный стандарт аудита 570 (пересмотренный) «Непрерывность деятельности» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н).
2. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2022 г. (приложение к письму Минфина России от 23.12.2022 № 07-04-09/126779) <https://www.garaNet.ru>
3. Вахрушина М.А. Стандартизация финансовой отчетности российских организаций и качество раскрываемой информации: нерешенные проблемы // Международный бухгалтерский учет. — 2018. — Т. 21. — № 3. — С. 271–280.
4. Пласкова Н.С. Комплексная финансовая диагностика потенциального банкротства организации // Бухучет в здравоохранении. — 2021. — № 11. — С. 50–60.
5. Сагетдинова Э. Как определить справедливую стоимость в отчетности за 2022 год // МСФО на практике. — 2023. — № 4.
6. Сафонова М.Ф., Сериков В.В. Критическая оценка ведущей аудиторской практики применения принципа непрерывности деятельности // Вектор науки ТГУ. — 2022. — № 1. — С. 41–49.
7. Стресс-тестирование нефинансовых организаций: подход к обратной задаче на основе аналитического решения / А.С. Богомолов, М.М. Дворяшина, О.И. Дранко, В.А. Кушников, А.Ф. Резчиков // Проблемы управления. — 2021. — № 6. — С. 15–29.
8. Федорова О.С., Харалгина О.Л. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета // Налоги и финансовое право. — 2018. — № 3. — С. 8–191.
9. Чистова Е.М. Аудит годовой отчетности // Бухгалтерский учет. — 2023. — № 2. — С. 5–10.
10. Чунихина Т. Оценка непрерывности деятельности в контексте ожидаемых кредитных убытков в период COVID-19 // Банковский вестник. — 2021. — № 7 (696). — С. 33–45.