

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, зам. директора по развитию
ООО «Аудиторская фирма «Авуар»»
_____ М.А. Левченко
«__» _____ 2019 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2019 г.

АВТОМАТИЗАЦИЯ ФОРМИРОВАНИЯ СТАНДАРТОВ ПРИЛОЖЕНИЙ К
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(НА ПРИМЕРЕ ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2019.463.ВКР

Руководитель ВКР, доцент

_____ М.Ю. Гвоздев
_____ 2019 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-410

_____ Е. А. Проскурина
_____ 2019 г.

Нормоконтролер, доцент

_____ Е.А. Шевелева
_____ 2019 г.

Челябинск 2019

РЕФЕРАТ

Проскурина, Е.А. Автоматизация формирования стандартов приложений к учетной политике кредитных организаций (на примере ООО «Листик и Партнеры»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–410, 2019. – 108 с., 8 табл., илюстр. – 9, библиографический список – 43 наим.

Объект исследования – учетная политика клиентов департамента банковского аудита аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры».

Предмет исследования – автоматизация формирования стандартов приложений к учетной политике кредитных организаций.

Цель работы – разработка рекомендаций по автоматизации формирования стандартов приложений к учетной политике кредитных организаций.

Выпускная квалификационная работа состоит из двух разделов.

В первом разделе были рассмотрены цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях, а так же были представлены аспекты нормативно-правового регулирования в области учета имущества кредитных организаций.

Во втором разделе мы определили организационно-экономические характеристики ООО «Листик и Партнеры», а так же мы определили недостатки, возникающие при учете имущества клиентами данной организации. Затем были предложены разработки и рекомендации, которые по нашему мнению могут помочь предупредить ошибки клиентов ООО «Листик и Партнеры» связанные с учетом имущества.

Результаты и выводы данной квалификационной работы могут быть использованы отделом публикуемой отчетности ООО «Листик и Партнеры» для реализации своим клиентам.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	8
1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	10
1.1 Цель, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях ..	10
1.2 Особенности нормативно правового регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях	13
1.3 Методика учета активов в кредитных организациях	15
Выводы по разделу один	33
2 ФОРМИРОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЙ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЁРЫ»	34
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Листик и Партнеры»	34
2.2 Обоснование необходимости разработки рекомендаций по созданию приложений к учетной политике кредитных организаций для клиентов ООО «Листик и Партнёры»	53
2.3 Разработка рекомендаций по созданию автоматизировано генерируемого шаблона приложения к учетной политике кредитных организаций для клиентов ООО «Листик и Партнёры»	61
Выводы по разделу два.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А ВИДЫ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПАРАМЕТРЫ ЕГО УЧЕТА	77
ПРИЛОЖЕНИЕ Б СВИДЕТЕЛЬСТВО ОРНЗ ААС ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ»	79
ПРИЛОЖЕНИЕ В ВНУТРЕННЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПО 448-П	80

ПРИЛОЖЕНИЕ Г ФРАГМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЧАСТИ УЧЕТА ИМУЩЕСТВА	84
ПРИЛОЖЕНИЕ Д ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ	94

ВВЕДЕНИЕ

В последние несколько лет и по сегодняшний момент происходят значительные изменения бухгалтерском учете в связи массовым переходом к МСФО особенно эти изменения отражаются на банковской сфере. Такое положение требует постоянных изменений в методологии учета в частности – внедрение актуальных корректировок в учетную политику. Учетная политика – один из главных документов, определяющих порядок бухгалтерского учета. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ каждое предприятие обязано разработать учетную политику. Не исключением являются, и кредитные организации аудированием которых занимается департамент банковского аудита ООО «Листик и Партнеры». Законодательство в сфере бухгалтерского учета кредитных организаций несовершенно и носит общий характер, в то время как деятельность каждой отдельной кредитной организации специфична. Наибольшие сложности в ведении бухгалтерского учета кредитными организациями возникает при учете активов, так как недостаточно полная методическая база на уровне организации влечет за собой ошибки в ведении учета и повышает риски кредитных организаций [28]. Не менее важной на наш взгляд является то, что на внесение подобных изменений уходит достаточно большое количество времени, которое могло бы быть использовано для осуществления основной деятельности. Недостаточное освещение методик учета активов банка в экономической литературе, неоднозначность их нормативно-правового обеспечения позволяют сделать вывод, что требуется их адаптация к современным условиям и детализация положений учетной политики данных объектов бухгалтерского учета как инструмента расширения нормативно-правового регулирования и устранения его противоречий на уровне организации. Тем самым предполагается решение научной задачи развития нормативно-правового обеспечения учетной политики кредитной организации, так же теоретического и методического инструментария ее формирования, совершенствовании положений и эле-

ментов учетной политики, направленных на сокращение трудоемкости бухгалтерского учета, снижение бухгалтерских рисков.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что введение автоматизации в части формирования шаблонов приложений к учетной политике кредитных организаций может значительно сократить количество ошибок и рисков, которые допускаются с условием влияния различных факторов, а так же значительно сэкономить время и трудозатраты на доработку учетной политики вручную.

Объект исследования – учетная политика клиентов департамента банковского аудита аудиторской фирмы ООО «Листик и Партнеры».

Предмет исследования – автоматизация формирования стандартов приложений к учетной политике кредитных организаций.

Цель работы – разработка рекомендаций по автоматизации формирования стандартов приложений к учетной политике кредитных организаций.

Исходя из указанной цели данной работы, необходимо решить следующие задачи:

- 1) определить порядок ведения учета в кредитных организациях, главным образом в части учета имущества;
- 2) выявить недостатки в части учета имущества кредитных организаций;
- 3) разработать рекомендации по устранению недостатков в части учета имущества кредитных организаций и автоматизации формирования стандартов приложений к учетной политике.

Для решения поставленных задач были использованы практические материалы, предоставленные ООО «Листик и Партнеры», учебные пособия, статьи периодической печати, а так же нормативно-правовые акты.

Для исследования учетной политики кредитных организаций были использованы следующие методы: сравнительный, логический, метод графического и табличного предоставления информации.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИМУЩЕСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Цель, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях

Кредитная организация – юридическое лицо созданное в любой правовой форме как хозяйственное общество созданное целью извлечения прибыли как основного вида своей деятельности, а так же имеющее лицензию Центрального Банка Российской Федерации на совершение банковских операций.

Целью ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях является формирование своевременной и качественной информации о её финансовой деятельности для внешних и внутренних заинтересованных пользователей [36]. К таким пользователям, как правило, относятся лица, которые имеют потребность в информации о кредитной организации, обладающие определенной компетенцией для понимания и использования этой информации. К внутренним пользователям можно отнести: собственников, руководство кредитной организации, а так же работников банка. Внешние пользователи – лица, не работающие в организации, но заинтересованные в ее деятельности – инвесторы, кредиторы, клиенты государственные органы и другие [37].

Основные задачи бухгалтерского учета кредитных организаций:

1) формирование информации о деятельности банка и положении его имущества, согласно требованиям полноты, достоверности и содержательности этой информации, которая в свою очередь необходима внутренним и внешним пользователям;

2) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление резервов обеспечивающих финансовую устойчивость кредитной организации и предупреждение отрицательных результатов ее деятельности;

4) создание возможности использования бухгалтерского учета для управленческих целей.

Основные требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях:

1) бухгалтерский учет, который включает в себя учет имущества, банковских и хозяйственных операций в кредитных организациях ведется в рублях в соответствии с Планом счетов [14, 16];

2) бухгалтерский учет в кредитной организации ведется непрерывно со дня государственной регистрации организации и до дня ликвидации либо реорганизации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) данные учета синтетических и аналитических счетов должны соответствовать друг другу;

4) каждая операция и ее результаты подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета своевременно, без каких-либо пропусков и изъятий;

5) внутрибанковские операции и операции по учету капитальных в бухгалтерском учете кредитных организаций ведутся отдельно [6].

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» бухгалтерский учет представляет собой формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [7].

Объекты бухгалтерского учета кредитных организаций и входящие в них статьи представлены в таблице 1 [27].

Таблица 1 – Объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях

Группа объектов	Входящие статьи
Активы	Денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги (приобретенные) и производные финансовые инструменты, депозиты размещенные, кредиты предоставленные, дебиторская задолженность, основные средства [38], нематериальные активы, запасы [1], и другие
Пассивы	Уставный капитал, добавочный капитал, резервный фонд; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), кредиты полученные, депозиты привлеченные, средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах, кредиторская задолженность
Доходы	<p>Увеличение денежных средств путем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) притока активов; 2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала); 3) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера; 4) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; 5) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов
Расходы	<p>Уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации путем:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества); 2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа; 3) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; 4) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; 5) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов [10]

Группа объектов	Входящие статьи
Хозяйственные операции	Кассовые операции, расчетные операции, кредитные операции, депозитные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, операции по формированию и изменению капитала, операции с основными средствами, нематериальными активами, запасами и другими нефинансовыми активам

Таким образом, мы рассмотрели цели, задачи и объекты бухгалтерского учета в кредитных организациях. Перейдем к особенностям системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, располагающихся на территории Российской Федерации.

1.2 Особенности нормативно правового регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях

Деятельность кредитных организаций имеет ряд специфических особенностей, кардинально отличающих ее от любых других юридических лиц. Главное отличие заключается в том, что кредитные организации могут осуществлять кредитно-депозитные операции, операции с иностранной валютой ценными бумагами, а так же драгоценными металлами и прочие, следовательно, кредитные организации не могут руководствоваться только общими правилами ведения бухгалтерского учета, но так же как другие юридические лица обязаны вести его и предоставлять бухгалтерскую финансовую отчетность пользователям.

Документы, регулирующие бухгалтерский учет делятся на четыре уровня:

1) федеральные стандарты;

а) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002, с изменениями, вступившими в силу с 6 февраля 2019 года. Регламентирует деятельность Центрального Банка Российской Федерации, определяет его права и обязанности. Согласно пункту 14 статьи 4 настоящего закона Банк Рос-

сии утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций [8];

б) ФЗ №402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете» с вступившими в силу изменениями от 28.11.2018 года [7]. Регламентирует единые методологические принципы бухгалтерского учета в соответствии с которыми ведется учет, в том числе и в кредитных организациях, на территории Российской Федерации.

в) в Гражданском кодексе РФ (1 и 2 части) года №51-ФЗ от 30.11.1994, с вступившими в силу изменениями от 29.07.2017 года установлены: положения по договорам купли-продажи имущества, понятие права собственности на имущество, принадлежащее банку, и права на средства, используемые банком как привлеченные, арендованные, временно находящиеся на его балансе на основании договора, согласно статье 209 ГК РФ [18];

2) отраслевые стандарты, которые в нашем случае включают в себя нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, а именно:

а) Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 579-П в редакции от 15.02.2018 «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированное в Минюсте России 20.03.2017 №46021 [14,16];

б) Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» [10,15];

в) Положение Банка России от 16.12.2003 года №242-П в редакции от 14.10.2017 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированное в Минюсте РФ 27.01.2004 года №5489;

г) письма Банка, в которых приводятся разъяснения вопросов в части применения законодательства;

д) Указания Центрального Банка российской Федерации о внесении изменений в положения, регламентирующие учет в банках;

3) рекомендации в области ведения бухгалтерского учета, которые применяются на добровольной основе с целью правильной реализации вышестоящего законодательства;

4) стандарты экономического субъекта;

Данные стандарты устанавливаются, изменяются и отменяются экономическим субъектом самостоятельно, так как они предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета.

Исходя из проанализированного в данном подразделе можно судить о том, что законодательно-нормативная база охватывает все аспекты учета, но тем не менее, не лишена неточностей. Частности это происходит из-за постоянных изменений в законодательстве, которое стремится к сближению с нормативных актов с международными стандартами.

1.3 Методика учета активов в кредитных организациях

В бухгалтерском учете кредитных организаций должны быть обеспечены определенные аспекты учета имущества банков [20]:

1) при определении первоначальной стоимости должны быть учтены все затраты, связанных с сооружением, изготовлением, приобретением и другими поступлениями имущества;

2) все затраты по изменению первоначальной стоимости имущества в случае модернизации, реконструкции, достройке, дооборудовании, техническом перевооружении, частичной ликвидации и тому подобное должны быть полностью отражены;

3) обеспечение проверки сохранности всего имущества организации;

4) определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

5) определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

- б) своевременное отражение поступления, движения, выбытия имущества;
- 7) получение информации об имуществе, для раскрытия в бухгалтерской отчетности [19];
- 8) оформление всех операций оправдательными первичными учетными документами, на основании которых и ведется бухгалтерский учет.

Самостоятельно приобретенное (кроме НМА) принимается к учету по первоначальной стоимости и сумм расходов связанные с приобретением. Первоначальная стоимость нематериальных активов – сумма уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании НМА и создания условий для его целевого использования.

Перечень затрат на сооружение, изготовление и приобретение имущество устанавливается каждой кредитной организацией самостоятельно в соответствии с законодательством.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

При обнаружении в результате инвентаризации неучтенных объектов имущества они приходуются по рыночной стоимости [40].

Специфичная черта бухгалтерского учета кредитных организаций – план счетов [14,16] в котором определена схема обозначения счетов и их нумерация. По каждому из них открываются отдельные лицевые счета со своим наименованием и номером. Каждый лицевой счет содержит определенные реквизиты.

Номер лицевого счета, структура которого представлена на рисунке 1 состоит из 20 знаков.

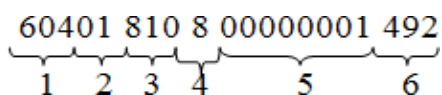


Рисунок 1 – Структура счета

Цифрами на рисунке обозначены: 1 – номер счетов первого порядка, 2 – номер счетов второго порядка, 3 – код валюты, 4 – защитный ключ, 5 – номер отделения банка, не имеющего корсчета, 6 – порядковый номер этого счета в книге регистрации лицевых счетов.

Для наглядности виды имущества кредитной организации и параметры его учета представлены в Приложении А.

1.4 Обесценение финансовых активов учитываемых в соответствии с положением № 448-П

Тема обесценения активов достаточно новая и вызывает у бухгалтеров банков много вопросов, поскольку весь анализ и расчеты при обесценении должны быть построены с применением оценочных подходов на основе требований МСФО [23].

Целью проверки на обесценение активов кредитных организаций является обязанность банков проверять на обесценение некоторое имущество согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» [10]. Виды категорий имущества подлежащего проверке на обесценение и периодичность проверки представлены ниже в таблице 2.

Таблица 2 – Категории имущества подлежащего проверке на обесценение
и периодичность проверки

Категория имущества	Периодичность проверки на обесценение
Основные средства	Подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий существенно влияющих на оценку стоимости. Проводится вне зависимости от выбранной модели учета [6].
Нематериальные активы	Подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проводится вне зависимости от выбранной модели учета.
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года

Согласно п. 8.1 Положения № 448-П при применении данного Положения кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также п. 12 ст. 21 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [7,10].

При проверке на обесценение активов, учитываемых в соответствии с Положением № 448-П, банки руководствуются, в частности, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее – МСФО 36) [5].

Также в целях проведения проверки на обесценение активов, предусмотренной Положением № 448-П, Банком России были разработаны Методические рекомендации «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение», направленные для использования в работе Письмом Банка России от 30.12.2013 № 265-Т (далее – Методические рекомендации) [9].

Целью МСФО 36 является отражение в финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, активов, которыми владеет та или иная организация, в том числе банк, по стоимости, соразмерной величине экономических выгод, которые можно возместить (получить) от актива в будущем, то есть в оценке, соответ-

ствующей его возмещаемой стоимости. Есть два варианта возмещения (получения) экономических выгод от актива – это продажа актива или получение дохода от его использования в деятельности организации [42].

Соответственно целью проверки активов на обесценение, предусмотренной Положением № 448-П, также является отражение активов на счетах бухгалтерского учета, на которых учитывается имущество банков, по стоимости, соответствующей их возмещаемой стоимости [8].

Согласно МСФО 36 и Методическим рекомендациям возмещаемая стоимость актива – это справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие (расходов на продажу) или ценность использования в зависимости от того, какая из данных величин больше [5].

Справедливая стоимость актива – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Порядок оценки справедливой стоимости активов определен МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методические рекомендации, по сути, предлагают методы оценки справедливой стоимости, аналогичные изложенным в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [3,34].

Какие затраты понимаются под затратами на продажу – сказано в п. 6 МСФО 36 и п. 2.2 Методических рекомендаций.

Ценность использования актива – это приведенная стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от актива или генерирующей единицы (в т.ч. от последующего выбытия актива или генерирующей единицы).

Убыток от обесценения – сумма, на которую балансовая стоимость актива (или генерирующей единицы) превышает его возмещаемую стоимость.

Под балансовой стоимостью актива при этом понимается стоимость актива, по которой он числится на счетах бухгалтерского учета, а именно первоначальная стоимость актива за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок оценки ценности использования определен МСФО 36. Методические рекомендации предлагают аналогичный порядок [5].

Изменение величины дохода, который может быть получен в будущем от использования актива (величины ценности использования), можно рассмотреть на примере программного обеспечения. Если с течением времени программа устарела и не может обслуживать необходимые объемы бизнес-процессов банка на момент анализа, то сумма дохода, которую можно получить от использования такой устаревшей программы, становится несоизмерима стоимости, за которую программа была приобретена. Следовательно, есть большая вероятность того, что ценность использования такой программы существенно уменьшилась.

Так как возмещаемая стоимость может меняться в зависимости от множества факторов и событий, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета «актуальной» стоимости активов проводится проверка (тест) на обесценение активов.

Согласно порядку проверки активов на обесценение, установленному МСФО 36 и Методическими рекомендациями, сначала актив проверяется на наличие признаков возможного обесценения [33].

Периодичность проведения оценки на наличие признаков возможного обесценения согласно п. 2.1 Методических рекомендаций банк может установить самостоятельно в учетной политике, но не реже периодичности проведения проверки на обесценение, установленной Положением № 448-П в отношении соответствующих активов [10].

При наличии хотя бы одного из признаков возможного обесценения актива банку необходимо определить его возмещаемую стоимость. При этом независимо от наличия каких-либо признаков возможного обесценения проверяются на обесценение нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, путем сравнения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета (первоначальной стоимости за минусом накопленных

убытков от обесценения – амортизация по таким активам не начисляется), с их возмещаемой стоимостью (п. 10 МСФО 36, п. 2.3 Методических рекомендаций)[9].

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов должны быть рассмотрены признаки возможного обесценения, полученные как из внешних, так и из внутренних источников информации.

Пунктом 12 МСФО 36 определен минимум признаков, полученных из внешних и внутренних источников информации, наличие которых в обязательном порядке должны оценивать все организации при проведении оценки на наличие признаков возможного обесценения активов. Далее рассмотрим эти признаки в разрезе источников информации [5].

1) признаки возможного обесценения активов, полученные из внешних источников информации:

а) имеются наблюдаемые признаки того, что стоимость актива снизилась в течение периода значительно больше, чем ожидалось в связи с течением времени или при обычном использовании. Аналогичный признак указан в Методических рекомендациях (п. 2.4.1). Примерами такого признака могут быть спад экономики, экономический кризис, высокий уровень инфляции, так как все эти факторы могут привести к снижению рыночной (справедливой) стоимости актива;

б) в течение периода произошли или произойдут в ближайшем будущем значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для организации, в технических, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых организация осуществляет деятельность, или на рынке, для которого предназначен актив. Аналогичный признак указан в Методических рекомендациях (п. 2.4.1) [8].

К техническим изменениям, имеющим неблагоприятные последствия для банка, можно отнести, например, внедрение банками-конкурентами более совершенных программ (оборудования), обслуживающих бизнес-процессы и деятельность банка, при этом банк по объективным причинам не может приобрести такие(ое) более совершенные(ое) программы (оборудование), например по причине того, что курс рубля вырос, а на приобретение в бюджете заложена меньшая сумма или же при-

обретение программ (оборудования) не планировалось вовсе и соответственно в бюджет такие расходы не закладывались.

В таком случае есть вероятность, что экономическая эффективность (ценность использования) оцениваемых активов – менее современных (функциональных) программ (оборудования), чем у конкурентов, – уменьшится и соответственно снизится их возмещаемая стоимость.

Или, например, банк изменил направленность предлагаемых клиентам продуктов, в результате чего спрос на них существенно уменьшился, либо интерес клиентов к банку снизился по иным причинам (из-за повышения стоимости пользования продуктами и т.п.). Уменьшение интереса клиентов к продуктам банка может повлечь за собой снижение возмещаемой стоимости такого нематериального актива, как товарный знак (бренд) банка, или возмещаемой стоимости оборудования, которое задействовано для предоставления того или иного продукта.

Примером такого признака может быть и то, что, по наблюдениям банка, значительно снизился спрос на определенную услугу, под которую ранее банк приобрел специфическую программу для автоматизации бизнес-процесса, осуществляемого в отношении этой конкретной услуги, и признал ее в качестве нематериального актива. Существенное снижение спроса на данную услугу может привести к снижению ценности использования программы, так как в силу ее специфики она не может использоваться для других услуг;

в) рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы доходности инвестиций повысились в течение периода, и данное увеличение, вероятно, окажет существенное влияние на ставку дисконтирования, применяемую при расчете ценности использования, и приведет к существенному снижению возмещаемой суммы актива [7]. Аналогичный признак приводится в Методических рекомендациях (п. 2.4.1);

г) балансовая стоимость чистых активов организации превышает ее рыночную капитализацию.

Следует отметить, что этот признак в Методических рекомендациях не поименован, что логично, так как Методические рекомендации не применяются при проверке на обесценение финансовых активов (п. 1.2 Методических рекомендаций), тогда как МСФО 36 предусматривает проверку на обесценение некоторых финансовых активов [5].

Такой показатель, как рыночная капитализация, отражает то, как рынок оценивает компанию, иными словами – это показатель того, сколько стоит банк на рынке.

Очевидно, что причины изменения такого показателя, как рыночная капитализация, не могут повлиять на возмещаемую стоимость имущества банка, учитываемого в соответствии с Положением № 448-П (например, сервера), или как-то характеризовать ее изменение [10].

Можно сделать вывод, что в связи с этим, несмотря на то что в МСФО 36 указанный признак предусмотрен как обязательный для проверки на его наличие, банк, руководствуясь Методическими рекомендациями, этот признак может игнорировать;

2) Признаки возможного обесценения активов, полученные из внутренних источников информации:

а) существуют признаки устаревания или физической порчи актива;

б) значительные изменения, имеющие неблагоприятные последствия для организации, произошли в течение периода или, как ожидается, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования или ожидаемого использования актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой относится актив, планы по выбытию актива до ранее запланированной даты, а также пересмотр оценки срока полезного использования актива с неопределенного на определенный;

в) показатели внутренней отчетности указывают на то, что экономическая эффективность актива хуже или будет хуже, чем ожидалось.

Три перечисленных признака, поименованных в разделе «Внутренние источники информации» п. 12 МСФО 36, проверка наличия которых обязательна, предусмотрены также п. 2.4.2 Методических рекомендаций [5].

При этом Методическими рекомендациями учтена специфика деятельности кредитных организаций, поэтому в п. 2.4.2 Методических рекомендаций приводится еще ряд признаков, полученных из внутренних источников информации, которые могут быть оценены банком, а именно:

г) потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании;

д) фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании;

е) кредитной организацией прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива;

То есть Методическими рекомендациями предусмотрено выявление признаков возможного обесценения на основании информации, получаемой из внутренней отчетности или иных внутренних данных.

Все признаки, полученные из внутренних источников информации, могут повлиять на величину возмещаемой стоимости проверяемого актива через изменение величины его ценности использования.

Перечень признаков, перечисленных как в МСФО 36, так и в Методических рекомендациях, является открытым. Иными словами, признаками возможного обесценения (т.е. признаками того, что возмещаемая стоимость актива уменьшилась) могут быть любые события или факторы как внутри банка, так и за его пределами, способные прямо или косвенно повлиять на стоимость актива, за которую

его можно продать на активном рынке, или на величину его ценности использования. Поэтому банк должен отслеживать все такие события и факторы для определения наличия признаков возможного обесценения и поддержания на счетах бухгалтерского учета стоимости актива, соответствующей его возмещаемой стоимости.

При проверке на наличие признаков возможного обесценения активов Методическими рекомендациями предусмотрено применение профессионального суждения (п. 2.4) [8].

То есть качество проверки будет обеспечено (более качественная выборка информации, особенно прогнозной, более качественный анализ данных, более объективные выводы и др.), если ее будут осуществлять лица, обладающие соответствующими профессиональными компетенциями.

При оценке на наличие признаков возможного обесценения МСФО 36 и Методическими рекомендациями предусмотрено применение критерия существенности, который должен быть утвержден учетной политикой банка. Критерий существенности в данном случае позволит оценить существенность влияния того или иного признака на возмещаемую стоимость актива [5].

Чаще всего используется критерий существенности, равный 10% от стоимости актива.

Например, если банком выявлен такой признак возможного обесценения актива, как снижение интенсивности использования программного обеспечения (по причине снижения объема предоставляемых банком продуктов), которое повлияло на величину ценности использования актива, и при этом есть основания полагать, что ценность использования уменьшилась не более чем на 10%, то возмещаемую стоимость определять не нужно, так как влияние выявленного признака на возмещаемую стоимость актива несущественно.

Если по результатам оценки не выявлено какого-либо признака возможного обесценения активов, полученного из внешних или внутренних источников ин-

формации, который может существенно влиять на оценку стоимости актива, то возмещаемая стоимость актива не определяется (убытка от обесценения нет).

В этом случае для подтверждения качества используемых данных и обоснованности сделанных выводов нужно оформить заключение, в котором указать:

- 1) дату проведения оценки;
- 2) активы [29], в отношении которых проводилась оценка (их инвентарные номера и др.);
- 3) лиц, которые произвели оценку (лиц, уполномоченных выносить профессиональное суждение);
- 4) иную необходимую информацию по усмотрению банка.

В заключении отражается также информация о том, что банк рассмотрел тот минимум признаков, который определен в п. 12 МСФО 36 [3], и оценил дополнительные признаки, перечисленные Банком России в Методических рекомендациях (полученные из внутренних источников информации). Если банком дополнительно были рассмотрены иные признаки возможного обесценения активов, не перечисленные в МСФО 36 и Методических рекомендациях, то информация об этом также отражается в заключении.

В отношении каждого признака, указанного в заключении, приводится описание механизма оценки на его наличие (какая информация и данные были проанализированы, из каких источников они получены и др.).

Если при оценке выявлен какой-либо признак возможного обесценения, но в результате применения критерия существенности определено, что возмещаемую стоимость оценивать не нужно, то информацию об этом также нужно отразить в заключении, оформляемом по результатам оценки на наличие признаков возможного обесценения.

А именно: после описания признаков и механизма оценки на наличие каждого из них можно указать, что влияние соответствующего признака (указывается событие и (или) фактор) на возмещаемую стоимость актива не превышает критерий существенности, установленный учетной политикой. Приводятся конкретные расче-

ты и (или) обоснования сделанных выводов, то есть какие именно информация, сведения, данные позволили банку считать, что критерий существенности не превышен.

После того как в заключении была изложена вся перечисленная информация, в нем отражается вывод, что по результатам оценки на наличие признаков возможного обесценения не выявлено признаков возможного обесценения, которые могли бы существенно повлиять на возмещаемую стоимость актива, поэтому убытки от обесценения активов отсутствуют и возмещаемую стоимость активов определять необходимости нет.

Критерий существенности при определении необходимости оценивать возмещаемую стоимость актива может применяться также в тех случаях, когда имеются предыдущие расчеты возмещаемой стоимости, из которых видно, что она значительно выше балансовой стоимости.

Так, если в отчетном периоде:

1) не произошло событий, которые устраняют эту разницу в стоимостях (событий, влияющих на оценку справедливой стоимости или ценности использования актива), или

2) событие произошло, но оно не влечет за собой существенного изменения в оценке актива (т.е. критерий существенности, установленный учетной политикой, не превышен), то возмещаемую стоимость актива определять не нужно (п. 15 МСФО 36) [5].

Например, если выявлен такой признак обесценения, как снижение стоимости аналогичных активов на активном рынке, но при этом определено, что в результате влияния этого признака (события) уменьшение возмещаемой стоимости, определенной в ходе предыдущих проверок, будет несущественным, то в ходе текущей проверки на обесценение активов определять возмещаемую стоимость актива не нужно.

Информация и данные о результатах оценки на наличие признаков возможного обесценения, произведенной с применением величины возмещаемой стоимости,

определенной в прошлые периоды, и критерия существенности (если он был применен), также отражаются в заключении.

Если при оценке выявлен какой-либо признак возможного обесценения, который может оказать влияние на оценку возмещаемой стоимости актива, в том числе, не поименованный в МСФО 36 или Методических рекомендациях, то заключение по результатам оценки на наличие признаков возможного обесценения можно не составлять.

В этом случае необходимо определить возмещаемую стоимость актива, в отношении которого были выявлены эти признаки, для чего должны быть оценены величина справедливой стоимости актива за минусом затрат на его продажу и величина его ценности использования.

Представляет интерес следующий факт: если известно, что значение одной из величин, которые подлежат оценке для определения возмещаемой стоимости, больше, чем балансовая стоимость актива, то определять значение другой (неизвестной) величины необходимости нет, так как в этом случае убытков от обесценения не будет. Например:

1) Если величина справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива превышает величину его балансовой стоимости, то убыток от обесценения актива отсутствует ввиду следующего:

а) если ценность использования актива будет больше, чем его справедливая стоимость за минусом затрат на продажу, то возмещаемая стоимость будет равна ценности использования, следовательно, возмещаемая стоимость будет больше, чем балансовая стоимость;

б) если ценность использования актива меньше, чем его справедливая стоимость за минусом затрат на продажу, то возмещаемая стоимость будет равна справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу, следовательно, возмещаемая стоимость будет больше, чем балансовая стоимость.

2) Если величина ценности использования актива превышает величину его балансовой стоимости, то убыток от обесценения актива отсутствует ввиду следующего:

а) если справедливая стоимость актива за минусом затрат на продажу будет больше его ценности использования, то возмещаемая стоимость будет равна справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу, следовательно, возмещаемая стоимость будет больше, чем балансовая стоимость;

б) если справедливая стоимость актива за минусом затрат на продажу будет меньше его ценности использования, то возмещаемая стоимость будет равна ценности использования актива, следовательно, возмещаемая стоимость будет больше, чем балансовая стоимость.

Пример:

У банка на балансе числится автомобиль, первоначальная стоимость которого составляет 900 тыс. руб. Сумма накопленной амортизации на дату проведения проверки на обесценение – 300 тыс. руб. Ранее признанные убытки от обесценения автомобиля отсутствуют. Предполагаемые расходы на продажу автомобиля составляют 40 тыс. руб.

При проведении оценки на наличие признаков возможного обесценения банком было выявлено ухудшение экономических условий в стране, сопровождающееся высоким уровнем инфляции и предположительным снижением платежеспособности населения. Данные обстоятельства могли повлиять на оценку справедливой (рыночной) стоимости автомобиля, а именно справедливая (рыночная) стоимость автомобиля в экономических условиях, сложившихся на момент проведения проверки на обесценение, могла быть существенно уменьшена. Иными словами, был выявлен внешний признак возможного обесценения автомобиля, в связи с чем банком сделан вывод о необходимости определения его возмещаемой стоимости.

Для определения величины возмещаемой стоимости согласно МСФО 36 и Методическим рекомендациям необходимо определить величину справедливой стоимости за минусом расходов на продажу и ценности использования автомобиля [5].

Банк определил, что справедливая стоимость автомобиля составляет 660 тыс. руб.

Величина справедливой стоимости за минусом расходов на продажу составляет 620 тыс. руб. (660 – 40).

Балансовая стоимость автомобиля (первоначальная стоимость за минусом накопленной амортизации (накопленные убытки от обесценения отсутствуют)) составляет 600 тыс. руб. (900 – 300).

Так как величина справедливой стоимости за минусом расходов на продажу больше величины балансовой стоимости автомобиля, банк делает вывод, что убытки от обесценения автомобиля отсутствуют, то есть ценность использования (в целях определения возмещаемой стоимости автомобиля) определять не нужно.

Так, например, если ценность использования будет равна 590 тыс. руб., то возмещаемая стоимость автомобиля будет равна 620 тыс. руб. (т.е. равна его справедливой стоимости за минусом расходов на продажу). Либо если ценность использования будет равна 640 тыс. руб., то этой величине будет равна и возмещаемая стоимость актива. В обоих случаях убытки от обесценения отсутствуют, так как очевидно, что и без расчета второй, неизвестной, величины (ценности использования) возмещаемая стоимость актива будет больше его балансовой стоимости.

Если банк принял решение не определять возмещаемую стоимость актива (не оценивать неизвестную величину) по описанным причинам, то соответствующие выводы, используемые данные и информация, подтверждающая обоснованность выводов, отражаются в заключении, которое оформляется по результатам проведения проверки на обесценение активов.

Сначала в заключении отражается информация о проведенной оценке на наличие признаков возможного обесценения актива, затем выводы о том, что убытки от обесценения отсутствуют и определять возмещаемую стоимость актива нет необходимости. При этом указывается величина, которая известна (приводится алгоритм расчета величины справедливой стоимости за минусом расходов на продажу или ценности использования) и которая имеет большее значение, чем балансовая

стоимость актива. Приводится расчет, подтверждающий, что известная величина больше балансовой стоимости актива, указывается иная информация, использованная при анализе.

Если после выявления признаков возможного обесценения банк произвел расчет возмещаемой стоимости актива путем определения обеих величин (справедливой стоимости за минусом расходов на продажу и ценности использования), то в заключении после информации о проведенной оценке на наличие признаков возможного обесценения отражаются:

1) расчет возмещаемой стоимости актива (приводится расчет справедливой стоимости за минусом расходов на продажу и расчет ценности использования актива) [9];

2) расчет, в котором величина возмещаемой стоимости актива сопоставляется с величиной его балансовой стоимости;

3) вывод по итогам всех расчетов о наличии/отсутствии убытков от обесценения активов (приводится расчет суммы убытков или расчет, подтверждающий, что убытки отсутствуют).

Важно, что если выявлено наличие признаков возможного обесценения актива, то банку следует оценить необходимость пересмотра и корректировки оставшегося срока полезного использования, метода амортизации или ликвидационной стоимости актива в порядке, предусмотренном Положением № 448-П, даже если никаких убытков от обесценения в отношении этого актива не признается (п. 17 МСФО 36) [5]. Выявленные признаки свидетельствуют о том, что расчетный полезный потенциал актива, связанный с его использованием, уменьшился.

Если по результатам проверки обнаружены убытки от обесценения, то в балансе банка формируются соответствующие бухгалтерские записи в порядке, определенном Положением № 448-П.

Согласно п. 2.33, 3.26 и 4.10 Положения № 448-П на конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от

обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился [10].

Такая оценка осуществляется в порядке, определенном МСФО 36 и Методическими рекомендациями. Пунктом 111 МСФО 36 предусмотрен минимум признаков, наличие которых должен оценить банк в данном случае. По существу, алгоритмы проведения оценки на наличие признаков того, что убыток от обесценения не существует или уменьшился, и на наличие признаков возможного обесценения идентичны.

Если, проведя оценку на наличие признаков того, что убыток от обесценения активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, банк выявит хоть один из таких признаков, то определяется возмещаемая стоимость актива в порядке, аналогичном порядку оценки возмещаемой стоимости при проверке на обесценение активов.

В отличие от проверки на наличие признаков возможного обесценения, МСФО 36 и Методические рекомендации прямо не предусматривают применение критериев существенности при оценке на наличие признаков того, что убыток от обесценения активов, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился.

Несмотря на это, можно предположить, что применение критериев существенности, аналогичных тем, которые применяются при оценке на наличие признаков возможного обесценения, допустимо, так как цель этих оценок и механизм их проведения идентичны.

По результатам оценки на наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, и по результатам определения возмещаемой стоимости активов при проведении проверки на наличие уменьшения убытков от обесценения, признанных в предыдущих отчетных периодах, также оформляются заключения. Порядок их оформления аналогичен порядку оформления заключений по результатам оцен-

ки на наличие признаков возможного обесценения активов и по результатам проверки на обесценение активов.

Следует обратить внимание: при выявлении признаков того, что убыток от обесценения актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует или уменьшился, банк должен оценить необходимость пересмотра оставшегося срока полезного использования, метода амортизации и ликвидационной стоимости этого актива в порядке, определенном Положением № 448-П (п. 111 МСФО 36). Факт восстановления убытка от обесценения свидетельствует о том, что расчетный полезный потенциал актива, связанный с его использованием, увеличился (п. 115 МСФО 36) [10].

Выводы по разделу один

В первом разделе были рассмотрены цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Так же были представлены аспекты нормативно-правового регулирования в области учета имущества кредитных организаций по классификации, представленной в статье 21 Федерального закона «о бухгалтерском учете» [14].

Приведена методика учета активов в кредитных организациях, а так же рассмотрены действующие подходы в части обесценения финансовых активов учитываемых в соответствии с положением № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» [14,8,5].

2 ФОРМИРОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЙ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЁРЫ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Листик и Партнеры»

Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» успешно работает на рынке аудиторско-консалтинговых услуг России с 1995 года. За это время компания выросла в крупную межрегиональную аудиторско-консалтинговую группу, занимающую лидирующие позиции в области аудита и консалтинга. Команда объединяет более 100 штатных сотрудников, среди которых 32 аттестованных аудитора. Офисы компании расположены в Москве (головной офис), Екатеринбурге, Челябинске, Санкт-Петербурге, Волгограде, Самаре [41].

Уже более 20 лет на российском рынке АКГ «Листик и Партнеры» предлагает и продвигает высокий стандарт профессионализма. Опыт и репутация специалистов компании в области аудита, финансового, налогового консалтинга подтверждаются как позициями рейтингов, так и отзывами благодарных клиентов.

Компания «Листик и Партнеры» имеет лицензию на право осуществления работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну. Профессиональный риск аудитора застрахован страховой компанией «АльфаСтрахование».

В течение десяти последних лет рейтинговые агентства включают «Листик и Партнеры» в списки 100 сильнейших аудиторско-консалтинговых групп России. Компания ежегодно фигурирует в топ-листах наиболее динамичных и эффективных компаний (таблица 3).

Предлагаемый данной компанией уровень сервиса, современные методики, основанные на федеральных и международных стандартах аудита, превосходное знание требований российского законодательства, применение передового опыта мировых лидеров в сфере аудита определяют выбор многих, кто сотрудничает с ООО «Листик и Партнеры».

Таблица 3 – Рейтинги ООО «Листик и Партнеры»

№ п/п	Рейтинг	Место
1	Список крупнейших компаний по аудиту страховых компаний	4-е
2	Список крупнейших компаний по аудиту банков	3-е
3	Список крупнейших российских аудиторских организаций итогам 2017 года	60-е
4	Список крупнейших компаний по аудиту инвестиционных институтов и организаций	14-е
5	Список аудиторско-консалтинговых групп по аудиту МСФО	19-е
6	Список крупнейших аудиторских групп и сетей по итогам 2017 года	31-е
7	Список крупнейших компаний по юридическому консалтингу	18-е

Компания имеет партнерские отношения с мощными организациями, такими как: консалтинговая компания «Активные формы», занимающая достойное место среди региональных компаний и стабильно входит в число крупнейших консалтинговых компаний России, аналитическое издание «АМБ-Экспресс» и деловой журнал NatioNal BusiNess, Российское Информационное Агентство

«ФедералПресс». городской информационный портал JustMedia.Ru, VIP-терминал аэропорт «Кольцово», крупнейший российский страховщик Группа «АльфаСтрахование», с универсальным портфелем услуг, включающий как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц, «Тест-Урал Сервис», Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (ОАО) – один из крупнейших универсальных банков России, предоставляющий диверсифицированный спектр финансовых услуг, а также Международная ассоциация бухгалтеров, аудиторов, налоговых специалистов и бизнес-консультантов, работающая с малыми и средними компаниями по всему миру [41].

«Листик и Партнеры» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Один из факторов, обеспечивающих высокий уровень предлагаемых данной компанией услуг – профессиональный состав компании. Все сотрудники имеют высшее образование в области финансов, бухгалтерского учета, юриспруденции,

опыт работы в организациях различных сфер экономики, в связи с чем предоставляемые ими услуги сочетают знание нормативной базы и практический опыт.

Составляющей успеха «Листик и Партнеры» в работе с клиентами является умение передавать знания и опыт, оказывать содействие в обучении сотрудников клиента современным технологиям ведения бизнеса.

«Листик и Партнеры» функционирует в форме общества с ограниченной ответственностью в связи, с чем для нее характерны следующие черты:

1) организация является коммерческой организацией, целью деятельности которой является извлечение прибыли;

2) уставный фонд общества состоит из долей, образованных в результате передачи обществу имущества учредителями, либо в результате приобретения имущества от основной деятельности;

3) учредителями могут быть как физические, так и юридические лица, их число не может превышать 50 человек, и не может быть меньше двух;

4) участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей [42];

5) учредительным документом общества является устав.

Руководство деятельностью компании подразделено на два органа управления (рисунок 2): высший орган – собрание участников и исполнительный орган, осуществляющий текущее руководство деятельностью общества и подотчетен общему собранию его участников.



Рисунок 2 – Структура руководства в ООО «Листик и Партнеры»

Высший орган – собрание участников представлено:

- 1) Листик Жанна Михайловна;
- 2) Сутягин Евгений Юрьевич;
- 3) Лукьянов Дмитрий Андреевич;
- 4) Сосновских Галина Рамазановна;
- 5) Колчигин Евгений Викторович.

Исполнительный орган общества представлен:

- 1) директор ООО «Листик и Партнеры – Челябинск» – Лукьянов Дмитрий Андреевич;
- 2) заместитель директора по аудиту – Сутягин Евгений Юрьевич;
- 3) директор ООО «Листик и Партнеры – Москва» – Колчигин Евгений Викторович;
- 4) заместитель директора по развитию «Листик и Партнеры – Москва» – Харитонов Алексей Александрович
- 5) руководитель департамента внутреннего контроля – Сосновских Галина Рамазановна;
- 6) руководитель департамента общего аудита – Паршкова Наталья Борисовна;
- 7) руководитель департамента оценки – Букреева Евгения Александровна;
- 8) руководитель департамента корпоративных финансов – Вершинина Мария Сергеевна;
- 9) руководитель департамента бизнес-обучения – Суханова Елена Николаевна;
- 10) руководитель отдела отчетности департамента банковского аудита – Грязева Валентина Владимировна;
- 11) руководитель направления отчетности – Дзивак Алена Александровна [41].

Основным видом деятельности ООО «Листик и Партнеры» является аудиторская деятельность. Документ, на основании которого компания осуществляет аудиторскую деятельность - Свидетельство ОРНЗ от 21 ноября 2016 года (приложение Б).

Компания нацелена на реализацию задач, стоящих перед клиентами, поэтому большое внимание уделяется вопросам удовлетворенности клиента результатами работы специалистов данной организации.

Услуги ООО «Листик и Партнеры» включают:

- 1) общий аудит, страховых компаний, инвестиционных фондов, кредитных организаций;
- 2) аудит отчетности по МСФО;
- 3) корпоративные финансы (повышение эффективности деятельности компании, разработка стратегии и бизнес-планирование; управление инвестиционной привлекательностью);
- 4) правовой консалтинг (сопровождение сделок, банкротство; налоговый и хозяйственный арбитраж);
- 5) оценка ((имущества, бизнеса, долей, акций) по российским стандартам и для целей МСФО);
- 6) учебный центр: обучающие семинары и практические тренинги по МСФО, включая подготовку к экзамену DipIFR;
- 7) маркетинговое исследование; кадровый аудит.

Компания «Листик и Партнеры» ставит своей целью не только проверку и подтверждение достоверности финансовой отчетности, но и предоставление значимой информации, которая будет способствовать повышению эффективности принятия решений.

Специалисты компании ООО «Листик и Партнеры» одними из первых в Урало-Сибирском регионе реализовали проекты в области МСФО. С 2003 года ежегодно составляется отчетность для более 60 клиентов. Сотрудники компании обладают системным образованием по МСФО, полученным на иностранном языке, и практическим опытом оказания услуг для финансовой, строительной и производственной сфер [41]. Подход в области МСФО нацелен на решение задачи повышения инвестиционной привлекательности бизнес клиента, и объективное отражение его финансовой деятельности.

К направлениям деятельности в сфере МСФО компании относятся:

- 1) составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- 2) аудит отчетности, подготовленной по международным стандартам;
- 3) разработка методологии составления и консолидации отчетности в соответствии с требованием МСФО (план счетов, учетная политика, ведомость корректировок, методика трансформации и консолидации);
- 4) консультационная поддержка по ведению учета и составлению отчетности в соответствии с требованиями МСФО;
- 5) обучающие семинары и практические тренинги по МСФО.

Высокие рейтинги, занимаемые по России среди других аудиторских компаний в сфере аудита банков и страховых компаний, говорит о высоком качестве обслуживания клиентов и успешности компании.

АКГ «Листик и Партнеры», по результатам исследования Рейтингового агентства «Эксперт РА», входит в число крупнейших российских аудиторских компаний.

В своей работе «Листик и Партнеры» концентрирует основные усилия на ключевых направлениях деятельности предприятия, это позволяет не расплывать усилия и оказывать реальную поддержку в принятии оптимальных управленческих решений.

Услуги компании в области аудита включают:

- 1) аудит кредитных организаций;
- 2) общий аудит;
- 3) инвестиционный аудит;
- 4) страховой аудит.

По мнению Компании, наиболее оптимальным с точки зрения результативности проводимой работы является комплексный подход к потребностям клиента. Поэтому оказываемые ими услуги включают в себя сочетание совместной работы аудиторов, экономистов, юристов и финансовых консультантов. Поэтому ООО «Лис-

тик и Партнеры» в своей работе придерживаются следующим принципам (таблица 4).

Таблица 4 – Принципы работы с клиентом в ООО «Листик и партнеры»

Наименование	Характеристика
Личная профессиональная этика	Оказывая свои услуги, Компания ориентируется на положения Кодекса этики профессиональных аудиторов, одобренного Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ от 22.12.2017 г. Правила поведения, изложенные в Кодексе этики профессиональных аудиторов, являются этическими стандартами, применяемыми во взаимоотношениях с клиентами [12]
Индивидуальность и честность	Компания «Листик и Партнеры» учитывает индивидуальные особенности клиента. Оценивая ситуацию, поступает честно и представляет клиентам объективную информацию о перспективах благоприятного решения задачи
Соблюдение закона	В своей работе Компания используем только методы и способы, предусмотренные законом, собственные знания, основанные на практике и умении применить закон
Терпимость и уважение мнения других	При решении задачи уважают мнение клиента, коллег и других участников спора. Во время оказания услуг перенимается положительный опыт у других.
Использование креативного мышления к решению проблем	С удовольствием берутся за решение сложных и нестандартных задач, рассматривая и предлагая клиентам все возможные варианты урегулирования ситуации
Комплексное решение проблемы	Для наиболее полного, комплексного решения задачи тесно взаимодействуют внутри компании и используют опыт оказания аудиторских, финансовых, бухгалтерских услуг [40]

Компания состоит из девяти департаментов, осуществляющих деятельность по различным направлениям:

- 1) аудит;
- 2) юридические услуги;
- 3) налоговое планирование;
- 4) аудит информационной безопасности;
- 5) абонентское обслуживание;
- 6) бухгалтерские услуги;
- 7) кадровый консалтинг и другие.

Организационная структура выглядит следующим образом (рисунок 3).

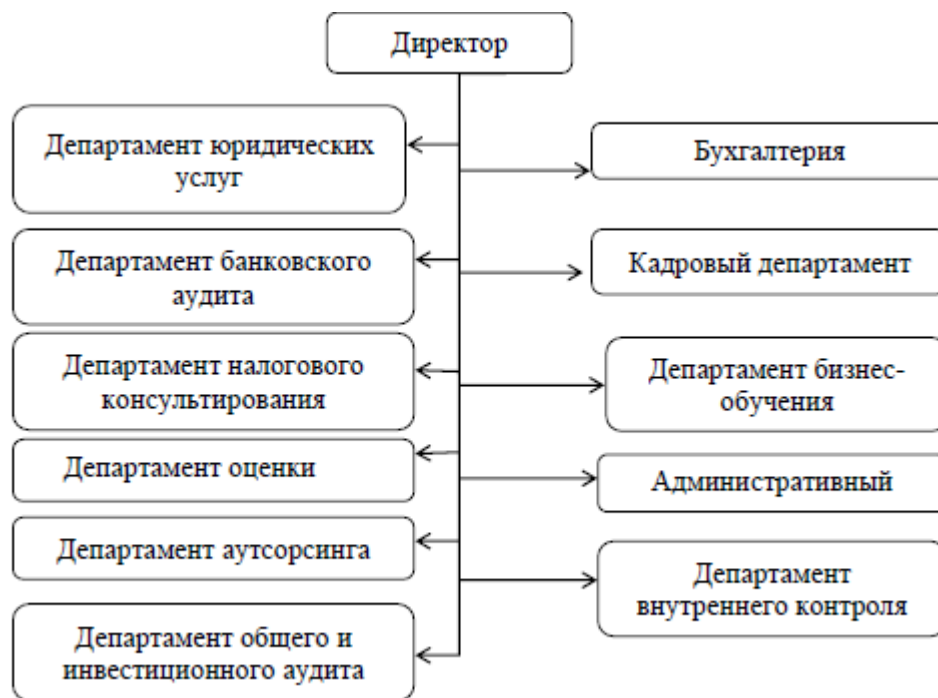


Рисунок 3 –Организационная структура ООО «Листик и Партнеры»

Основным направлением деятельности «Листик и Партнеры» является аудит. Результаты деятельности компании поступательно растут из года в год, расширяется клиентская база.

Высокие рейтинги, занимаемые по России среди других аудиторских компаний в сфере аудита банков и страховых компаний, говорит о высоком качестве обслуживания клиентов и успешности компании.

Среднесписочная численность работников в ООО «Листик и Партнеры» за 2018 год составила 64 человека.

Следует отметить, что компания «Листик и Партнеры» относится к организациям, действующим в сфере услуг, в связи с этим, в ее деятельности есть свои особенности:

- 1) отсутствие материальных запасов;
- 2) предоставление услуг ведёт к возникновению дебиторских счетов, которые являются основным элементом активов фирмы;

3) незначительный уровень чистых активов;

4) располагают незначительными физическими активами и, следовательно, сравнительно ограниченной потребностью в основных средствах и долгосрочных кредитах.

Таким образом, развитие и повышение эффективности деятельности аудиторской компании должно осуществляться по двум основным направлениям: управление дебиторской задолженностью и повышение эффективности предоставляемых услуг.

Стратегической целью компании является не только проверка и подтверждение достоверности финансовой отчетности, но и предоставление значимой информации, которая будет способствовать повышению эффективности деятельности клиента.

Помимо оказания аудиторских услуг, компания ООО «Листик и Партнеры» оказывает услуги по налоговому и бухгалтерскому консультированию, услуги аутсорсинга, прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги. Данные по выручке по статьям оказываемых услуг за 2016-2018 годы представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Выручка ООО «Листик и Партнеры» за 2016-2018 гг.,

в тысячах рублей

Показатели выручки	2016	2017	2018
Выручка всего, в том числе:	25 771	23 538	26 058
– аудит кредитных организаций	10 505	10 240	11 194
– аудит общий	6 253	6 495	6 756
– аудит инвестиционный	2 191	1 848	2 018
– аудит страховых организаций	4 410	3 408	4 627
– прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги	1 652	1 547	1 463

Наглядно рассмотрим выручку по статьям услуг на рисунке 4.

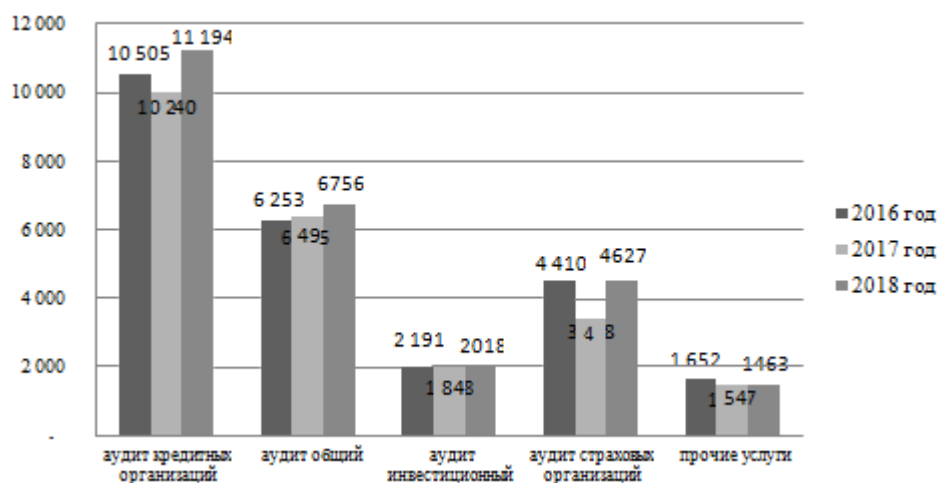


Рисунок 4 – Динамика выручки по услугам

Согласно диаграмме, в структуре выручки от оказания услуг по предприятию преобладает выручка от аудита кредитных организаций, общего аудита и аудита страховых организаций.

Доля выручки от оказания аудиторских услуг департамента общего аудита в структуре общей выручки была равномерной: наблюдается постоянный и равномерный рост из года в год на протяжении трех анализируемых лет.

Доля выручки от аудиторских услуг кредитным организациям в структуре общей выручки также была достаточно равномерной, однако заметно снижение объемов выручки, что связано с переориентацией компании на оказание аудиторских услуг страховым и инвестиционным компаниям, а также аудиту по МСФО.

В доле выручки от аудита страховых организаций в структуре общей выручки наблюдается та же тенденция, что и в выручке от аудита кредитных организаций – стабильный рост в объеме оказываемых услуг, наибольший рост наблюдался в 2018 году.

Доля выручки от инвестиционного аудита в структуре общей выручки также была достаточно равномерной: небольшой, но постоянный рост объемов выручки. Помимо оказания аудиторских услуг ООО «Листик и Партнеры» оказывают про-

чие, связанные с аудитом услуги. Доля выручки от них в структуре общей выручки составляет крайне малую величину и наблюдается тенденция спада таких услуг.

Таким образом, структура выручки в ООО «Листик и Партнеры» неоднородная, тем не менее, имеющая положительную тенденцию роста. Неоднородность во многом объясняется спецификой деятельности предприятия и соответствует особенностям его функционирования.

В рыночных условиях хозяйствования одним из важнейших элементов системы управления предприятием является комплексный анализ финансово- хозяйственной деятельности, составной частью которого выступает анализ финансового состояния предприятий [26].

Часто возникает необходимость именно в оперативной, обзорной оценке финансового состояния. Поэтому в процессе управления текущей деятельностью предприятий большая роль отводится экспресс-анализу, позволяющему быстро и своевременно получить основную информацию, необходимую для оперативного управления.

В процессе анализа в первую очередь следует изучить динамику активов и пассивов организации, изменение в их составе и структуре и дать им оценку. Для этого необходимо провести вертикальный и горизонтальный анализы первой и второй форм отчетности [13], которые позволят провести сравнение каждой позиции баланса на сегодняшний момент с предыдущим периодом.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, с помощью которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения) за несколько периодов, т.о. данный анализ позволяет проводить сравнение каждой позиции баланса на сегодняшний момент с предыдущим периодом.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей финансовой отчетности за определенный период, дать оценку этим изменениям. Горизонтальный анализ ООО «Листик и Партнеры» представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Экспресс-анализ аналитического агрегированного баланса ООО «Листик и Партнеры»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Отклонения			
				абсолютное, в тысячах рублей		относительное, в процентах	
	на 31.12.2018	на 31.12.2017	на 31.12.2016	за 2017	за 2018	за 2017	за 2018
I. АКТИВЫ							
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	11 624	15 048	17 052	-2 004	-3 424	-11,75	-22,75
1.1. Основные средства	11 491	14 884	16 857	-1 9 73	-3 393	-11,70	-22,80
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	5 748	3 379	3 388	-9	2 369	-0,27	70,11
2.1. Дебиторская задолженность	4 902	3 054	3 130	-76	1 848	-2,43	60,51
2.2. Денежные средства и денежные эквиваленты	692	197	184	13	495	7,07	251,27
2.3. Прочие оборотные активы	144	0	0	0	144	-	-
Итого активы	17 372	18 427	20 440	-2 013	-1 055	-9,85	-5,73
II. ПАССИВЫ							
3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в т.ч.	13 825	15 756	18 179	-2 423	-1 931	-13,33	-12,26
3.1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10	-	-	-	-
3.2. Переоценка внеоборотных активов	8 516	10 623	10 623	-	-2 107	-	-19,83
3.3. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5 299	5 123	7 546	-2 423	176	-32,11	3,44
4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	420	-	-	-	420	-	-
4.1. Заемные средства	420	-	-	-	420	-	-
5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	3 127	2 671	2 261	410	456	18,13	17,07
5.1. Заемные средства	-	947	491	456	-947	92,87	-100,00
5.2. Кредиторская задолженность	3 127	1 724	1 770	-46	1 403	-2,60	81,38
Итого пассивы	17 372	18 427	20 440	-2 013	-1 055	-9,85	-5,73

Величина внеоборотных активов на протяжении рассматриваемого периода снизилась с 17 052 тыс. руб. в 2016 г. до 15 048 тыс. руб. в 2017 г. и до 11 624 тыс. руб. в 2018 году. Сокращение суммы внеоборотных активов указывает на снижение производственной деятельности. Из бухгалтерского баланса ООО «Листик и Партнеры» видно, что в структуре внеоборотных активов значительную долю в 2016–2018 гг. занимали основные средства. Долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы и др. отсутствуют.

Сумма оборотных активов предприятия уменьшается с 3 388 тыс. руб. в 2016 г. до 3 379 тыс. руб. в 2017 году, а потом возрастает до 5 747 тыс. руб. в 2018. Динамика оборотных активов в разрезе элементов представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 – Динамика оборотных активов ООО «Листик и Партнеры», в тысячах рублей

Сокращение среднегодовой стоимости оборотных активов в абсолютной сумме 9 тыс. руб. или 0,27 % обусловлено сокращением дебиторской задолженности (денежные суммы, причитающиеся от клиента по договору об оказании аудиторских услуг, срок платежа по которому не наступил) на 76 тыс. руб. Рост дебиторской задолженности в 2018 году по сравнению с 2017 на 1 848 тыс. руб. или 60,51 % свидетельствует о значительном увеличении объемов реализации услуг с отсрочкой платежа.

Остальные факторы также оказали положительное воздействие на объем оборотных активов, т.е. имело место увеличение:

- 1) денежных средств – на 495 тыс. руб.;
- 2) прочих оборотных активов – на 144 тыс. руб.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом сумма оборотных активов ООО «Листик и Партнеры» сокращается с 3 388 тыс. руб. до 3 379 тыс. руб. в 2017 году, т.е. на 9 тыс. руб. или 0,27 %. Данное снижение обусловлено падением дебиторской задолженности на 76 тыс. руб.

Рассмотрев динамику пассива баланса, можно сделать вывод: в 2016 году краткосрочные обязательства составляли 2 261 тыс. руб., в 2017 году они увеличились на 410 тыс. руб. или 18,13 %. Проиллюстрируем данные о пассиве баланса ООО «Листик и Партнеры» из таблицы 1.4 на графике (рисунок 6).



Рисунок 6 – Динамика элементов активов и пассивов ООО «Листик и Партнеры», в тысячах рублей

Данный прирост краткосрочных обязательств обусловлен ростом кредитов и займов на 456 тыс. руб. В 2018 году краткосрочные обязательства увеличились до 3 127 тыс. руб., т.е. прирост составил 456 тыс. руб. или 17,07 %.

Проведем вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Листик и Партнеры» (Таблица 7).

Таблица 7 – Динамика структуры баланса ООО «Листик и Партнеры»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Удельный вес, в процентах		
	на 31.12.2018	на 31.12.2017	на 31.12.2016	на 31.12. 2018	на 31.12. 2017	на 31.12. 2016
I. АКТИВЫ						
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	11 624	15 048	17 052	66,91	81,66	83,42
1.1. Основные средства	11 491	14 884	16 857	66,15	80,77	82,47
2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, в т.ч.	5 748	3 379	3 388	33,09	18,34	16,58
2.1. Дебиторская задолженность	4 902	3 054	3 130	28,22	16,57	15,31
2.2. Денежные средства и денежные эквиваленты	692	197	184	3,98	1,07	0,90
2.3. Прочие оборотные активы	144	0	0	0,83	-	-
Итого активы	17 372	18 427	20 440	100,00	100,00	100,00
II. ПАССИВЫ						
3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ, в т.ч.	13 825	15 756	18 179	79,58	85,50	88,94
3.1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10	0,06	0,05	0,05
3.2. Переоценка внеоборотных активов	8 516	10 623	10 623	49,02	57,65	51,97
3.3. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5 299	5 123	7 546	30,50	27,80	36,92
4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	420	-	-	2,42	-	-
4.1. Заемные средства	420	-	-	2,42	-	-
5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.	3 127	2 671	2 261	18,00	14,50	11,06
5.1. Заемные средства	-	947	491	-	5,14	2,40
5.2. Кредиторская задолженность	3 127	1 724	1 770	18,00	9,36	8,66
Итого пассивы	17 372	18 427	20 440	100,00	100,00	100,00

На основе данных таблицы 7 можно сделать следующие выводы: внеоборотные активы ООО «Листик и Партнеры» в 2016 году составляют 83,41 %, в 2017 году их доля снижается до 81,66 %, а в 2018 падает до 66,91 %, т.е. наблюдается устойчивая отрицательная динамика. Это снижение можно объяснить оптимизацией технического парка компании.

В составе оборотных активов наибольший удельный вес в 2016 году занимает дебиторская задолженность – 15,31%, в 2017 году ее доля увеличилась до 16,57 %, а в 2018 – до 28,22 %. Доля свободных денежных средств в 2016 году составляет 0,90 %, в 2017 году – 1,07 %, в 2018 году – 3,98 %. Структура активов показана на рисунке 7.

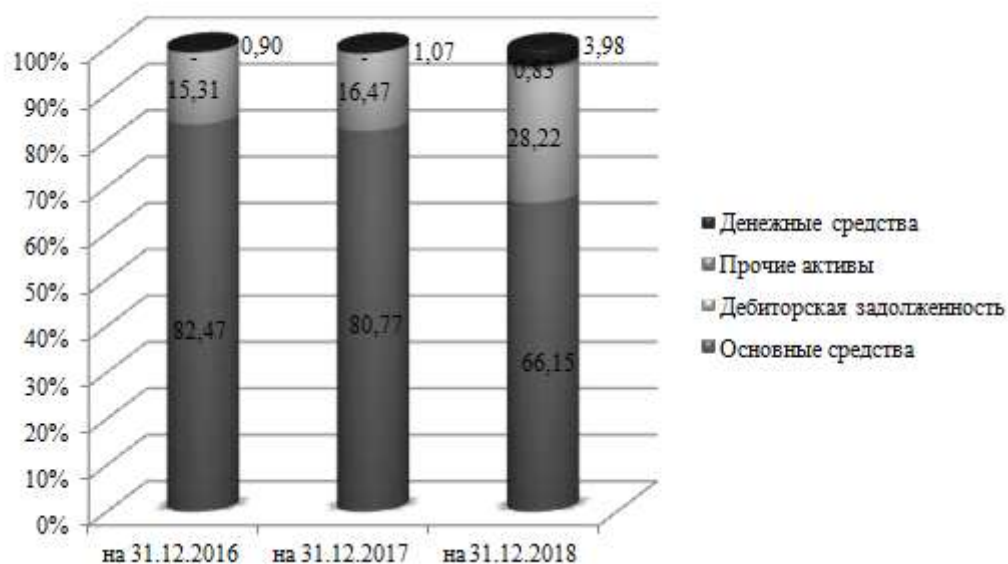


Рисунок 7 – Структура активов баланса, в процентах

Для общей оценки имущественного потенциала ООО «Листик и Партнеры» проводится анализ динамики, состава и структуры обязательств баланса организации. Горизонтальный анализ пассива в таблице 7, а также анализ динамики пассива аналитического баланса (таблица 7, рисунок 8) показывают, что абсолютная величина собственного капитала в динамике сначала снижется с 18 179 тыс. руб. в

2016 году до 15 756 тыс. руб. в 2017 году, а затем снижается до 13 825 тыс. руб. в 2018 году.

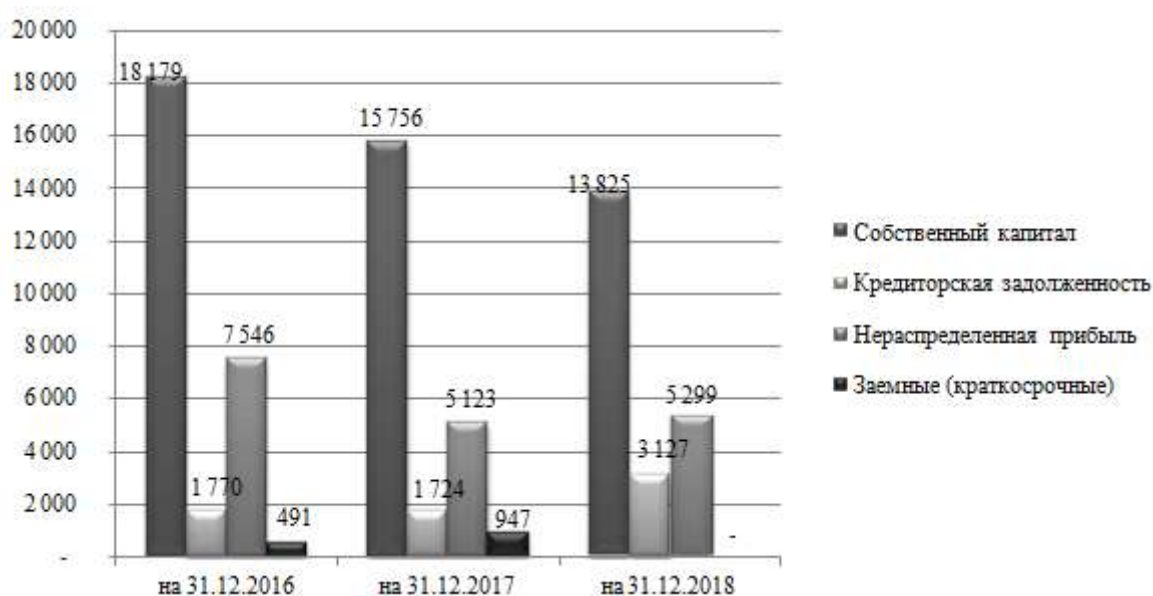


Рисунок 8 – Структура пассивов баланса, в тысячах рублей

Анализ состава и структуры пассива аналитического баланса показывает, что фирма имеет различные источники финансирования: собственный капитал, краткосрочные и долгосрочные обязательства.

В состав собственного капитала ООО «Листик и Партнеры» входят уставный капитал, переоценка внеоборотных активов и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В структуре пассивов собственный капитал составляет более половины всего капитала на протяжении трех лет, что способствует финансовой независимости предприятия, но имеется очевидная отрицательная тенденция – в 2018 году доля собственного капитала снизилась до 79,58 % с 88,94 %, что создает угрозу финансовой независимости организации, так как сокращаются бесплатные источники финансирования деятельности организации.

В таблице 8 представлен анализ отчета о финансовых результатах ООО «Листик и Партнеры».

Таблица 8 – Экспресс-анализ аналитического агрегированного отчета о финансовых результатах

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Отклонения			
				абсолютное, в тысячах рублей		относительное, в процентах	
	за 2018	за 2017	за 2016	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Выручка	26 058	23 538	25 771	-2 233	2 520	-9,49	9,67
Себестоимость	-14 436	-11 151	-10 992	-159	-3 285	1,43	22,76
Валовая прибыль	11 622	12 387	14 779	-2 392	-765	-19,31	-6,58
Коммерческие расходы	-117	-119	-7	-112	2	94,12	-1,71
Управленческие расходы	8 177	12 430	13 173	-743	-4 253	-5,98	-52,01
Прибыль (убыток) от продаж	3 328	-162	1 599	-1 761	3 490	1 087,04	104,87
Проценты к уплате	-5	-	-	-	-5	-	100,00
Прочие доходы	29	65	82	-17	-36	-26,15	-124,14
Прочие расходы	-2 408	-997	-814	-183	-1 411	18,36	58,60
Прибыль (убыток) до налогообложения	944	-1 094	867	-1 961	2 038	179,25	215,89
Текущий налог на прибыль.	-	-719	-784	65	719	-9,04	-
Прочее	-769	-	-	-	-769	-	100,00
Чистая прибыль (убыток)	175	-1 813	83	-1 896	1 988	104,58	1 136,00

Динамика прибыли представлена на графике (рисунок 9)

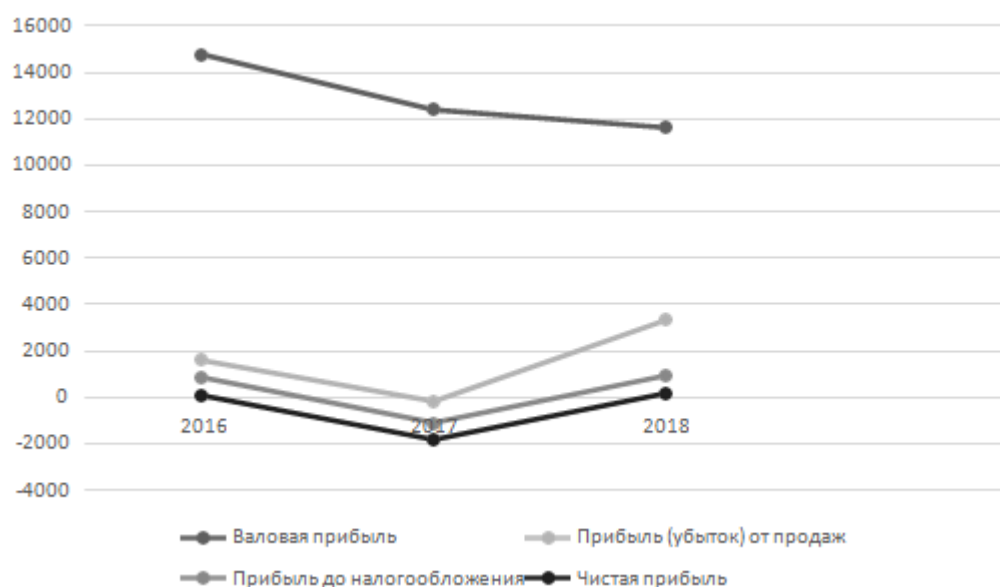


Рисунок 9 – Изменение прибыли за 2016–2018 гг., в тысячах рублей

Таким образом, выручка ООО «Листик и Партнеры» в 2016 году составляла 25 771 тыс. руб., к 2017 году уменьшилась на 9,49 % и составила 23 538 тыс. руб., к 2018 году видна тенденция к увеличению – объем выручки вырос на 9,67 % и составил 26 058 тыс. руб.

Валовая прибыль рассчитывается как разница между выручкой от реализации и себестоимостью продукции, и является одним из важнейших показателей результатов деятельности предприятия. Так, валовая прибыль имеет отрицательную тенденцию: в 2016 году ее величина составляла 14 779 тыс. руб., к 2017 году сократилась до 12 387 тыс. руб., что составило 19,31 % к 2018 году снова уменьшилась на 6,58 % и составила 11 622 тыс. руб. Прибыль (убыток) от продаж формируется за счет коммерческих и управленческих расходов. В 2016 году прибыль от продаж составляла 1 599 тыс. руб., в 2018 году компанией был получен убыток, который составил 162 тыс. руб., в 2018 снова была получена прибыль в размере 3 328 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения формируется за счет прочих доходов и прочих расходов. В 2016 году прибыль составила 867 тыс. руб., к 2017 году снизилась на

179,25 %, и составила 1 094 тыс. руб., к 2018 году прибыль компании возросла на 215,89 % и составила 944 тыс. руб.

Чистая прибыль рассчитывается как разность между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль и составляет в 2016 году 83 тыс. руб., а в 2017 году чистый убыток составил 1 813 тыс. руб. По итогам 2018 года финансовый результат компании представлял собой чистую прибыль в размере 175 тыс. руб.

В целом можно сказать, что в результате анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Листик и Партнеры» за три года, показатели прибыли изменялись волнообразно: компания в 2016 году работало без убытков, в 2017 году появился убыток, а в 2018 компания перекрыла убыток и получила прибыль. Подобная динамика является отрицательной, поскольку компания финансово неустойчива.

2.2 Обоснование необходимости разработки рекомендаций по созданию приложений к учетной политике кредитных организаций для клиентов ООО «Листик и Партнёры»

В связи с существующим положением об учете имущества кредитных организаций, и множеством ошибок, совершаемыми ими необходимо совершенствовать методику внутреннего регулирования учета посредством доработки учетной политики.

В положении №448-П [10], наряду с изменившимися условиями учета основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, о которых было рассказано выше, Банком России были введены две совершенно новые категории учета имущества, которых ранее не было в российских стандартах:

- 1) долгосрочные активы, предназначенные для продажи (счет 620) (название взято из МСФО (IFRS) 5 «Необоротные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (ранее назывался – «Долгосрочные активы долго-

срочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» [2]);

2) средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (счет 621).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – имущество (ранее учтенное как ОС, НМА, НВНОД), которое банк планирует продать в течение 12 месяцев, при этом возмещение стоимости активов произойдет в результате продажи, а не продолжающегося использования [32].

Такой актив одновременно должен соответствовать нескольким условиям:

- 1) готов к немедленной продаже в текущем состоянии на рыночных условиях;
- 2) решение о продаже принято уполномоченными лицами банка;
- 3) ведется поиск покупателя актива;
- 4) действия кредитной организации не направлены на изменение решения о продаже либо его отмену.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, делаются следующие бухгалтерские записи [17]:

1) Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Кт 60404 «Земля»

2) или на сумму накопленной амортизации по переводимому объекту: Дт 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

3) на сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке:

Дт 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»,

4) на сумму превышения ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на за-

нимаемом им участке над стоимостью переводимого объекта основных средств (за вычетом накопленной амортизации):

Дт 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера»

Кт 70601 «Доходы» – в Отчет о финансовых результатах по символу 29304

«Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера: по прочим резервам – оценочным обязательствам некредитного характера»,

5) на сумму остатка на счете 60401:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» Кт 60401 «Основные средства».

Такие объекты оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, на каждую дату составления отчетности [13], вплоть до его продажи.

В случае признания объектов учета в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации по ним прекращается со дня, следующего за днем признания [22].

Не признается выбытием объекта основных средств или нематериальных активов перевод этого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Стоимость таких объектов также остается неизменной. Исключением является основное средство, которое переведено в состав долгосрочных активов. При такой операции должна осуществляться его переоценка [30].

Кредитная организация должна принимать меры для успешного завершения продажи имущества в течение 12 месяцев, но по факту период продажи может превысить этот срок. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, то банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Важно обращать внимание на критерии признания объекта и сделанные проводки, при операциях с данным видом имущества. А так же на правильность оценки конкретного долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Важно, не амортизировать данный объект, соблюдая тем самым действующее законодательство, правильно переоценивать основное средство, переклассифицированное в данный объект, и не признавать его выбытие.

Теперь рассмотрим второй объект – средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Объекты (кроме недвижимости и земли), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов, являются средствами труда, а объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов – предметами труда [31].

Имущество учитывается в данной категории до момента принятия банком решения по использованию объектов или решения об их продаже.

Недвижимость (земля), полученная по договорам отступного или залога, учитывается в зависимости от намерений банка либо как объект основных средств, либо как недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности, либо как актив, предназначенный для продажи [35].

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится [25]:

1) по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

2) по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При признании объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, осуществляются бухгалтерские записи [22]:

Дебет счетов

№ 604 «Основные средства»,

№ 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»,

№ 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

При признании средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляются бухгалтерские записи [17]:

Дебет счета № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» или № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»

Кредит счетов по учету обязательств заемщика, которые подлежат прекращению в соответствии с договором о предоставлении (размещении) денежных средств.

Следует обратить внимание на соблюдение всех критериев признания, при отнесении объекта к средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также на то, правильно ли осуществлена его оценка по справедливой стоимости [22].

Какие же основные ошибки совершают кредитные организации, при учете имущества, в изменившихся условиях законодательства?

Важно избежать ошибок уже на этапе классификации имущества, ведь от этого зависит порядок его оценки, а значит, и влияние на величину финансового результата и (или) капитала кредитной организации.

Появилось много возможностей за счет переоценки имущества (основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи) корректировать финансовый результат Банка и капитал Банка. Это, в свою очередь, отражается на нормативах Банка.

В связи с этим кредитные организации часто завышают стоимость объектов на балансе, из-за чего Банк России выдает организации предписание.

Также, теперь Банки могут производить оценку имущества внутренними силами, без привлечения независимого оценщика. Это также представляет собой риск завышения стоимости активов, поскольку сотрудник банка, который производит оценку, не может быть абсолютно объективен.

К критическим ошибкам в учете недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, можно отнести, например, переход от модели учета по справедливой стоимости к модели учета по первоначальной стоимости, признание переоценки через капитал, а не через финансовый результат.

Таким образом, учитывая все изменения законодательства, нужно провести усовершенствование учетной политики банков в части учета имущества.

Анализируя МСФО 36 и Методические рекомендации, можно определить следующие основные моменты, которые нужно учесть при проведении проверки на обесценение активов, учитываемых в соответствии с Положением № 448-П:

1) При проверке на обесценение активов банк должен рассмотреть минимум признаков возможного обесценения, который определен МСФО 36, а также признаки, рекомендованные Банком России в Методических рекомендациях.

2) Даже если выявлен хоть один из признаков возможного обесценения актива, то оценивается существенность влияния этого признака на величину возмещаемой стоимости актива (применяется критерий существенности). Если влияние не существенно, то возмещаемая стоимость актива не определяется (убытки отсутствуют). Если влияние признака существенно, то определяется возмещаемая стоимость актива.

3) Независимо от того, существуют ли признаки возможного обесценения, тестируются на обесценение нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию [24].

4) Если имеется расчет возмещаемой стоимости, произведенный в прошлые периоды, из которого ясно, что возмещаемая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, то можно не определять возмещаемую стоимость повторно,

при условии что в отчетном периоде не произошли события, которые повлекли за собой уменьшение ранее рассчитанной возмещаемой стоимости.

5) Можно также не определять возмещаемую стоимость повторно, если в ходе текущей проверки на обесценение выявлен какой-либо признак возможного обесценения актива и имеется произведенный в прошлых периодах расчет возмещаемой стоимости, из которого ясно, что возмещаемая стоимость актива настолько превышает его балансовую стоимость, что выявленные признаки (события) не повлекли за собой существенного (применяется критерий существенности) уменьшения ранее рассчитанной возмещаемой стоимости.

6) Актив, учитываемый по переоцененной стоимости, не обесценился и определять его возмещаемую стоимость не нужно, если затраты на его продажу несущественны (применяется критерий существенности).

7) Если банком определено, что оценивать возмещаемую стоимость нужно, и известно, что величина справедливой стоимости за минусом затрат на продажу актива больше, чем его балансовая стоимость, то определять величину ценности использования актива не нужно, так как убытки от обесценения отсутствуют.

8) Если банком определено, что оценивать возмещаемую стоимость нужно, и известно, что величина ценности использования актива больше, чем его балансовая стоимость, то определять величину справедливой стоимости актива за минусом затрат на его продажу не нужно, так как убытки от обесценения отсутствуют.

9) Если невозможно надежно определить справедливую стоимость за минусом затрат на продажу, то за возмещаемую стоимость принимается величина ценности использования актива.

10) Если нет оснований полагать, что ценность использования актива существенно выше его справедливой стоимости за минусом затрат на продажу, то за возмещаемую стоимость может быть принята справедливая стоимость за минусом затрат на продажу.

11) Если в ходе проверки на обесценение определено, что возмещаемая стоимость актива меньше его балансовой стоимости, то нужно признать убытки от обесценения.

12) При признании убытков от обесценения в последующем осуществляется оценка на наличие признаков того, что убыток, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует или уменьшился. При выявлении какого-либо признака должна быть определена возмещаемая стоимость актива.

Алгоритм проверки того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих периодах, больше не существует или уменьшился, аналогичен алгоритму проверки на обесценение активов (сначала осуществляется оценка на наличие соответствующих признаков, затем при выявлении какого-либо признака определяется возмещаемая стоимость).

Признаки, которые рассматриваются в ходе оценки на наличие признаков того, что убыток, признанный в прошлых отчетных периодах, не существует или уменьшился, в основном зеркально отображают признаки возможного обесценения, которые оцениваются в ходе проверки на наличие признаков возможного обесценения.

Критерий существенности при проверке на наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, не существует или уменьшился, МСФО 36 и Методическими рекомендациями прямо не предусмотрен [5].

13) Если в ходе проверки выявлен тот факт, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, не существует или уменьшился, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается в порядке и на условиях, которые определены МСФО 36 (и Методическими рекомендациями).

14) Стоимость актива, отраженная на счетах бухгалтерского учета после восстановления убытков от обесценения актива, признанных в предыдущих отчетных периодах, не может превышать величину, соответствующую первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, которая была бы определена,

если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива в предыдущие годы [15].

Подводя итог, можно сказать, что какие бы банк ни рассматривал признаки, какие бы ни применял механизмы оценки наличия этих признаков, какие бы данные, информацию и методы расчета возмещаемой стоимости ни использовал, какие бы ни приводил выводы о том, что убытков от обесценения нет и возмещаемую стоимость определять не нужно (и иные данные, расчеты и выводы), у него должны быть четкие и прозрачные доводы, которые подтвердят обоснованность всех выводов, логики, расчетов, суждений и используемых данных.

Также для улучшения качества, безусловно сложной описанной процедуры, мы хотели бы предложить разработать автоматизировано генерируемый шаблон приложения к учетной политике кредитных организаций, а именно – внутреннее положение № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», которое включает в себя раздел «Порядок проведения теста на обесценение».

2.3 Разработка рекомендаций по созданию автоматизировано генерируемого шаблона приложения к учетной политике кредитных организаций для клиентов ООО» Листик и Партнёры»

Несмотря на то, что Положение № 448-П вступило в силу еще в 2017 году, такие масштабные изменения оказали существенное влияние на деятельность кредитных организаций [8]. В предыдущем разделе нами были выявленные следующие недостатки при учете имущества кредитными организациями:

- 1) тратится большое количество рабочего времени на переработку учета в связи с изменением законодательства;

2) ошибки на этапе классификации имущества, от которого зависит порядок его оценки;

3) появление у кредитных организаций возможности корректировать финансовый результат Банка и капитал Банка за счет переоценки имущества (основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи) в связи, с чем банки организации часто завышают стоимость объектов на балансе из-за чего Банк России выдает организации предписание о выявлении нарушений;

4) увеличен риск завышения активов так же из-за того, что банки получили возможность производить оценку имущества собственными силами без привлечения профессиональных независимых оценщиков;

5) неполнота методической базы для обоснованности всех выводов, логики расчетов, суждений и используемых данных.

Основные проблемы, которые были представлены, могут быть решены посредством следующих задач:

1) доработка учетной политики в части учета имущества в кредитных организациях для подробного раскрытия методической стороны учета, что приведет снижению ошибок и рисков при учете имущества;

2) разработки внутреннего положения о порядке учета имущества в кредитных организациях, а так же шаблона проведения теста на обесценение, что может способствовать раскрытию суждений, логики расчетов и сделанных выводов;

3) разработка автоматизировано генерируемого шаблона приложения к учетной политике, что поможет сэкономить временные ресурсы на доработку выше-сказанного вручную;

С проблемой изменений в учетной политике сталкивается любой банк, так как это требует законодательство и необходимо для ведения учета. Данная задача довольно трудоемкая, поэтому было принято решение разработать шаблоны приложений к учетной политике, а так же рекомендации по их автоматизации, а именно внутреннее положение № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных

средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», которое включает в себя раздел «Порядок проведения теста на обесценение». Областью применения данной разработки является банковская сфера.

По результатам дипломного исследования было разработано внутреннее Положение по 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» для клиентов ООО «Листик и Партнеры» (Приложение В).

Настоящее Положение подготовлено в соответствии с:

- 1) Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- 2) Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- 3) Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- 4) Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [13];
- 5) Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящее Положение будет ссылаться на иные внутренние документы Банка:

- 1) Учетная политика в части учета имущества (Приложение Г);

2) Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете Банка;

3) Стандарт «Определение справедливой стоимости»;

4) Стандарт «Порядок проведения теста на обесценение активов».

Так же в соответствии с разработанным нами Положением № 448-П было разработано Положение «О порядке проведения теста на обесценение» (Приложение Д).

Настоящее Положение разработано в соответствии с:

1) Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» от 22.12.2014 года №448-П;

2) Письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Согласно данному положению при определении доходов и расходов Банка, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» [13].

При применении Положения №448-П и разработке настоящего Положения Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, в частности, МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» [5].

Для занятия лидирующего положения на рынке руководителям предприятий необходимо повысить эффективность работы персонала, создать оптимальные ус-

ловия работы и иметь четкую структуру управления. Немаловажную роль играет наличие автоматизированного программного обеспечения. Все это касается и бухгалтерской деятельности. Благодаря внедрению программ автоматизации бухгалтерского учета повышается оперативность обработки данных и достоверность деловой информации, принимаются более эффективные финансовые и управленческие решения. Программы автоматизации бухгалтерского учета позволяют:

- 1) увеличить количество информации, получаемой из бухгалтерского учета (аналитику);
- 2) снизить количество бухгалтерских ошибок;
- 3) повысить оперативность бухгалтерского учета ;
- 4) уменьшить расходы предприятия, снизив налогооблагаемые величины [39].

В целях, обусловленных в рамках нашей темы необходимо составить технические рекомендации по созданию автоматизированного приложения генерирующего шаблоны приложений к учетной политике кредитных организаций по описанным выше положениям.

Приложение MS EXSEL «Формирование внутреннего Положения 448-П и Положения «О порядке проведения теста на обесценение»» (далее «Приложение MS EXSEL») должно содержать:

- 1) базу данных, содержащую методическую информацию об учете основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- 2) программный продукт;
- 3) документацию по развертыванию и эксплуатации электронного ресурса.

База данных на момент поставки должна содержать пункты из внутреннего положения 448-П и Положения «О порядке проведения теста на обесценение»:

Программный продукт должен обеспечивать работу следующих сервисов:

- 1) регистрация и авторизация пользователей;

- 2) добавление наименования организации, периодов и ответственных лиц;
- 4) предоставление выбора возможных вариантов, где этого требует положение;
- 5) внесение специфичных данных, где этого требует положение
- 6) защита базы данных от несанкционированного редактирования по сети;

Требования к сервису «Регистрация, авторизация и администрирование пользователей»

Сервис «Регистрация и авторизация пользователей» должен: обеспечивать ввод информации о пользователях, обеспечивать идентификацию пользователей при с приложением, определять для пользователей права доступа к функциям и сервисам приложения.

Приложение MS EXSEL ««Формирование внутреннего Положения 448-П» и Положение «О порядке проведения теста на обесценение»» должно включать в себя следующие функции:

На главной странице сайта доступа должна быть представлена следующая систематизированная информация:

- 1) общая характеристика приложения;
- 2) основное меню, включающее «Главная страница», «Ввод данных», «Разделы», «Формирование внутреннего Положения 448-П», «Формирование Положения «О порядке проведения теста на обесценении»», «Сохранить», «Поиск по документу».

Ссылка «Главная страница» должна возвращать главную страницу из любого состояния приложения.

Весь функционал приложения должен быть реализован через MS EXSEL. Приложение должно устойчиво функционировать при использовании операционной системы не ниже Windows XP.

Документация по приложению должна содержать: руководство по эксплуатации приложения, которая должна содержать подробные сведения о порядке и

правилах работы, основных функциях и операциях при работе всех групп пользователей с электронным ресурсом.

Инструкция должна быть оформлена в виде отдельного файла и должна иметь формат документа Microsoft Word (версия 2003 и выше).

Выводы по разделу два

Во втором разделе мы определили организационно-экономические характеристики фирмы, для клиентов которой были предложены разработки (выделим их отдельно в следующем абзаце) ООО «Листик и Партнеры». По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Листик и Партнеры» за три года, показатели прибыли изменялись волнообразно: компания в 2016 году работало без убытков, в 2017 году появился убыток, а в 2018 компания перекрыла убыток и получила прибыль. Подобная динамика является отрицательной, поскольку компания финансово неустойчива.

Так же в данном разделе мы определили следующие недостатки при учете имущества кредитными организациями:

- 1) большие затраты рабочего времени на разработку отдельных разделов учетной политики;
- 2) ошибки при классификации имущества;
- 3) возможная недобросовестность работников при определении стоимости активов;
- 4) отсутствие независимого контроля при определении стоимости активов;
- 5) неполнота методической базы для обоснованности всех выводов, логики расчетов, суждений и используемых данных.

Так же были предложены разработки и рекомендации, которые по нашему мнению могут помочь предупредить эти ошибки:

1) следует создавать четкие указания в учетной политике в части учета имущества во избежание ошибок, что в следствии снижает уровень рисков при учете имущества.

Для этого нами был разработан фрагмент учетной политики в части учета имущества для клиентов ООО «Листик и Партнеры» (Приложение Г);

2) раскрытие суждений, логики и порядка расчетов так же необходимо и поэтому нами были разработаны шаблоны приложений к учетной политике:

а) Положение по 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» для клиентов ООО «Листик и Партнеры»(Приложение В);

б) Положение «О порядке проведения теста на обесценение» (Приложение Д).

3) для целей экономии временных ресурсов были разработаны предложения по автоматизации шаблонов приложений к учетной политике описанных в предыдущем пункте.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной квалификационной работе была рассмотрена тема автоматизации шаблонов приложений к учетной политике.

В первом разделе были рассмотрены цель и задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Так же были представлены аспекты нормативно-правового регулирования в области учета имущества кредитных организаций.

Приведена методика учета активов в кредитных организациях, а так же рассмотрены действующие подходы в части обесценения финансовых активов учитываемых в соответствии с положением № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».[5,35]

Во втором разделе мы определили организационно-экономические характеристики фирмы ООО «Листик и Партнеры», для клиентов которой были предложены разработки (выделим их отдельно в следующем абзаце). По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Листик и Партнеры» за три года, показатели прибыли изменялись волнообразно: компания в 2016 году работало без убытков, в 2017 году появился убыток, а в 2018 компания перекрыла убыток и получила прибыль. Подобная динамика является отрицательной, поскольку компания финансово неустойчива.

Так же в данном разделе мы определили следующие недостатки при учете имущества кредитными организациями:

- 1) большие затраты рабочего времени на разработку отдельных разделов учетной политики;
- 2) ошибки при классификации имущества;

3) возможная недобросовестность работников при определении стоимости активов;

4) отсутствие независимого контроля при определении стоимости активов;

5) неполнота методической базы для обоснованности всех выводов, логики расчетов, суждений и используемых данных.

Затем были предложены разработки и рекомендации, которые по нашему мнению могут помочь предупредить эти ошибки:

1) следует создавать четкие указания в учетной политике в части учета имущества во избежание ошибок, что в следствии снижает уровень рисков при учете имущества.

Для этого нами был разработан фрагмент учетной политики в части учета имущества для клиентов ООО «Листик и Партнеры»;

2) раскрытие суждений, логики и порядка расчетов так же необходимо и поэтому нами были разработаны шаблоны приложений к учетной политике:

а) Положение по 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» для клиентов ООО «Листик и Партнеры»;

б) Положение «О порядке проведения теста на обесценение».

3) для целей экономии временных ресурсов были разработаны предложения по автоматизации формирования шаблонов приложений к учетной политике описанных в предыдущем пункте.

Можно сделать вывод, что по результатам данной работы была достигнута цель – разработаны рекомендации по автоматизации формирования шаблонов приложений к учетной политике кредитных организаций.

Результаты и выводы данной квалификационной работы могут быть использованы отделом публикуемой отчетности ООО «Листик и Партнеры» для реализации своим клиентам.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 [Электронный ресурс]: «Запасы» по сост. на 11.07.2016: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

2 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 5 [Электронный ресурс]: «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» по сост. на 01.01.2018: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (не применяется) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

3 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 [Электронный ресурс]: «Оценка справедливой стоимости» по сост. на 11.07.2016: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

4 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 [Электронный ресурс]: «Основные средства» по сост. на 11.07.2016: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

5 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 [Электронный ресурс]: «Обесценение активов» по сост. на 01.01.2018: (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

6 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 40 [Электронный ресурс]: «Инвестиционное имущество» по сост. на 01.01.2017: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н (не применяется) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

7 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федер. закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 23.05.2016 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобр. Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

8 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ по сост. 06.02.2019) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

9 Письмо Банка России [Электронный ресурс]: «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»» от 30 декабря 2013 г. № 265-Т // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

10 Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П [Электронный ресурс]: «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» по сост. на 16.06.2016: Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2015 № 35917 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

11 Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П [Электронный ресурс]: «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» по сост. на 01.01.2017: зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350 (не применяется) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

12 Постановление Правительства РФ № 696 [Электронный ресурс] «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

13 Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П [Электронный ресурс]: «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного

дохода кредитных организаций» по сост. на 01.01.2019 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

14 Положение № 579-П [Электронный ресурс]: «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по сост. на 01.06.2019: Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

15 Проект Положение Банка России [Электронный ресурс]: «О порядке бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни отдельными некредитными финансовыми организациями»: подготовлен Банком России 25.09.2017 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

16 Приказ Минфина РФ № 94н [Электронный ресурс]: «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» по сост. на 08.11.2010 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

17 Разъяснения Банка России: «Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П» по сост. на 18.04.2017 г // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

18 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: по сост. на. на 31.12.2017 г.: ч. 1, 2, 3 и 4 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

19 Указание Банка России №3054-У [Электронный ресурс] «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по сост. на 12.11.2018: Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2013 №30303) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

20 Указание банка России №4212-У [Электронный ресурс]: «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по сост. на 01.10.2018 СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.05.2019).

21 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учёт: учебник/ Ю.А. Бабаев, А.М Петров - «Прспект», 2018. – С. 527.

22 Плеханова, А.Ф., Проблемы оценки активов: от исторических оценок до справедливой стоимости / А.Ф. Плеханова, М.М. Фролова – М.: Современные проблемы науки и образования. – 2017. – С. 327.

23 Рура, О.В. Процедура обесценения активов согласно международных и национальных стандартов учета/ О.В. Рура // Инновационная наука. – 2017, – С. 62-65 с.

24 Сорокина, Е.М. Нематериальные активы: признание, оценка, учет и анализ/ Е.М. Сорокина, А.А. Фадеева. – Иркутск :Изд-во БГУЭП, 2011. – С. 208.

25 Ужахова, М.Б. Справедливая стоимость и ее использование в бухгалтерском учете: состояние и перспективы / М.Б. Ужахова – Фин. Университет при правительстве РФ – Москва, 2011 – С. 205.

26 Черненко, А.Ф. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. – Ростов Н/Д: Изд-во «Феникс», 2010. – С. 285.

27 Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие для магистров / Г. Н. Белоглазова, А.В. Есипов, И. И. Иванов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : Издательство Юрайт, 2013. – С. 479.

28 Бырдина К. С. Процедуры аудита в ответ на выявленные риски искажения финансовой отчетности в результате преднамеренных действий в соответствии с МСА // Молодой ученый. – 2016. – №23. – С. 207-210. – URL <https://moluch.ru/archive/127/35119/> (дата обращения: 13.06.2019).

29 Кулумбекова Т. С., Кадохова С. А. Методы управления активами коммерческого банка // Вопросы экономики и управления. – 2016.. – С. 35-40. – URL <https://moluch.ru/th/5/archive/31/907/> (дата обращения: 13.06.2019).

30 Грязева, В.В. Изменения в Положение № 385-П, связанные с учетом имущества / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2014. – №12(190). – С. 63-75.

31 Грязева, В.В. О порядке определения ликвидационной стоимости и будущих затрат на демонтаж объекта / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2016. – С. 24-28.

32 Грязева, В.В. Порядок бухгалтерского учета основных средств с 01 января 2016 года / В.В. Грязева // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2015. – №3(193). – С. 40-55.

33 Дружиловская, Э.С. Обесценение активов в учете государственного и негосударственного секторов // Э.С. Дружиловская, 2017 – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29421162>.

34 Киселевская Е. Е. О необходимости применения справедливой стоимости для целей составления российской финансовой отчетности в условиях перехода на МСФО // Молодой ученый. – 2017. – №2. – С. 439-442. – URL <https://moluch.ru/archive/136/38143/> (дата обращения: 13.06.2019).

35 Мюльбах, Л.П Особенности учета и налогообложения объектов недвижимости и земельных участков, полученных банками по договорам залога и отступного // Л.П. Мюльбах, 2017 – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27643227>.

36 Миришли Ш. Э. Основы организации и ведения бухгалтерского учёта в России // Молодой ученый. – 2014. – №21.2. – С. 35-36. – URL <https://moluch.ru/archive/80/14462/> (дата обращения: 13.06.2019)

37 Парамонова Л. А., Быкова Н. Н. Ключевые аспекты разработки бухгалтерской учетной политики в современных кризисных условиях хозяйствования // Молодой ученый. – 2016. – №5. – С. 382-387. – URL <https://moluch.ru/archive/109/26524/> (дата обращения: 13.06.2019).

38 Шамова А. Ю. Основопологающие аспекты учета основных средств по МСФО // Молодой ученый. – 2014. – №4.2. – С. 73-75. – URL <https://moluch.ru/archive/63/10200/> (дата обращения: 13.06.2019).

39 Шарафеева Л. Р. Выбор программ автоматизации бухгалтерского учета для малых и средних предприятий // Молодой ученый. – 2016. – №1. – С. 49-52. – URL <https://moluch.ru/archive/105/24829/> (дата обращения: 13.06.2019).

40 Официальный сайт Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 14.12.2017)

41 Официальный сайт АКГ «Листик и Партнеры». – URL: <http://www.uba.ru/> (дата обращения 14.12.2017)

42 Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. – URL: <http://www.iaa-m.ru/goods/index.html#top> (дата обращения 14.12.2017).

Вид имущества	Параметры учета						
	Первоначальная стоимость	Единица бух. учета	СПИ	Расчетная ликвидационная стоимость	Счета бух. учета	Модель учета	Переоценка
ОС	Сумма фактических затрат без НДС	Инвентарный объект с инвентарным номером	Срок в течение, которого объект способен принести экономические выгоды	+	60401, 60404, 60415 и 60414 (амортизация); аналитический учет ведется по инвентарным объектам	По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ИЛИ по переоцененной стоимости	Пропорциональный пересчет ИЛИ уменьшение стоимости
НМА	Сумма оплаты в денежной и иной форме, уплаченная при приобретении, создании и обеспечении условий использования; по договорам дарения, мены: справедливая стоимость на дату признания	Инвентарный объект	Определенный срок действия прав на результат интеллектуальной деятельности или период контроля над НМА; ожидаемый срок использования, в течение которого предлагаются экономические выгоды Неопределенный срок				
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		Инвентарный объект	Определяется кредитной организацией в момент признания	+	61901 – 61911, аналитический учет ведется по инвентарным объектам	По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации ИЛИ по справедливой стоим	

Вид имущества	Параметры учета						
	Первоначальная стоимость	Единица бух. учета	СПИ	Расчетная ликвидационная стоимость	Счета бух. учета	Модель учета	Переоценка
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		Инвентарный объект			62001, аналитический учет ведется по инвентарным объектам		
Запасы		Устанавливается кредитной организацией			61002, 61008 – 61010, 61013; аналитический учет должен обеспечить информацию о лицах, ответственных за сохранность запасов, и о местах хранения		
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	Справедливая стоимость на дату признания	Устанавливается кредитной организацией			62101, 62102; аналитический учет ведется по единицам бухгалтерского учета		

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
СВИДЕТЕЛЬСТВО ОРНЗ ААС ООО «ЛИСТИК И ПАРТНЕРЫ»



Рисунок П.Б.1 – Свидетельство ААС

ПРИЛОЖЕНИЕ В ВНУТРЕННЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ ПО 448-П

УТВЕРЖДЕНО

Правлением Банка "Х" (ПАО)

Протокол № от " _ " 201_ г.

Председатель Правления

Фамилии И.О.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов,
недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,
долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов,
средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение
которых не определено,
в Банке "Х" (ПАО)

г. Х, 201_ год

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	37
4.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ.....	37
4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ И УЧЕТ.....	38
4.3. УЧЕТ ПРИ ПЕРЕДАЧЕ В АРЕНДУ.....	39
4.4. ВОССТАНОВЛЕНИЕ.....	40
1.1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДЕМОНТАЖУ, ЛИКВИДАЦИИ ОБЪЕКТА И ВОССТАНОВЛЕНИЮ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ НА ЗАНИМАЕМОМ ИЛИ УЧАСТКЕ.....	41
1.2. АМОРТИЗАЦИЯ.....	41
1.3. ПРОВЕРКА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	42
1.4. ПЕРЕВОДЫ.....	43
4.5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	44
4.6. ОТРАЖЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	45
4.7. АМОРТИЗАЦИЯ.....	46
4.8. ПРОВЕРКА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....	46
4.9. ПЕРЕВОДЫ.....	46
4.10. ВЪЕЛЫЕ.....	48
5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ 50	50
5.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ.....	50
5.2. ПРИЗНАНИЕ И УЧЕТ.....	51
5.2.1. <i>Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....</i>	<i>53</i>
5.2.2. <i>Перевод объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....</i>	<i>55</i>
5.3. АМОРТИЗАЦИЯ.....	57
5.4. ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА.....	57
5.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ.....	58
6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЗАПАСОВ	64
6.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ.....	64
6.2. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ.....	64
6.3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ.....	65
6.4. ОЦЕНКА.....	68
6.5. ПРИЗНАНИЕ В СОСТАВЕ РАСХОДОВ.....	68
6.6. ВЪЕЛЫЕ ЗАПАСОВ.....	69
7. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СРЕДСТВ ТРУДА И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА, ПОЛУЧЕННЫХ ПО ДОГОВОРАМ ОТСТУПНОГО, ЗАЛОГА, НАЗНАЧЕНИЕ КОТОРЫХ НЕ ОПРЕДЕЛЕНО	71
7.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ.....	71
7.2. ПРИЗНАНИЕ И УЧЕТ.....	71

7.3.	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА СРЕДСТВ ТРУДА.....	73
7.4.	ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА ПРЕДМЕТОВ ТРУДА.....	73
7.5.	ПЕРЕВОДЫ СРЕДСТВ ТРУДА.....	74
7.6.	ПЕРЕВОДЫ ПРЕДМЕТОВ ТРУДА.....	75
7.7.	ВЫБЫТИЕ.....	76

Настоящее Положение устанавливает для Банка "Х" (ПАО) (далее – Банк) порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Настоящее Положение подготовлено Банком в соответствии с:

- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
- Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации";
- Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- Международными стандартами финансовой отчетности.

Настоящее Положение будет ссылаться на иные внутренние документы Банка:

- Учетная политика;
- Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете Банка;
- Стандарт "Определение справедливой стоимости";
- Стандарт "Порядок проведения теста на обесценение активов".

ПРИЛОЖЕНИЕ Г ФРАГМЕНТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ЧАСТИ УЧЕТА ИМУЩЕСТВА

В настоящей Учетной политике Банка определены способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Все операции с объектами основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оформлению первичными учетными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой Банка (Приложение XX «[Регламент проведения инвентаризации](#)»).

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой Банка (Приложение XX «[Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете](#)»).

1. Бухгалтерский учет основных средств

Критерии существенности

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов):

- сроки полезного использования частей (компонентов) отличаются друг от друга существенно, если отличие составляет **более, чем на 10%**;
- стоимость части (компонента) признается существенной, если она составляет **более 10% относительно общей стоимости данного основного средства**.

Существенными признаются затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров, составляющие **более 10%** от первоначальной или переоцененной стоимости основного средства, в отношении которого осуществляются затраты на капитальный ремонт или проводится технический осмотр.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является существенной, если составляет **более 10%** от первоначальной или переоцененной стоимости объекта.

Модель учета

Модель учета по переоцененной стоимости применяется к следующим группам однородных основных средств: земля и здание.

Для всех остальных групп однородных основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки при выборе модели учета по переоцененной стоимости

Переоценка осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки при выборе модели учета по переоцененной стоимости

Отражение переоценки нематериального актива производится следующим способом:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

ИЛИ

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Способ последующего отражения прироста стоимости при переоценке при выборе модели учета по переоцененной стоимости

Перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль, осуществляется при выбытии или продаже объекта основных средств.

ИЛИ

Примечание (ВГ 1):
Сделать выбор

Перенос части суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль, осуществляется по мере начисления амортизации.

Амортизация

Перечень объектов основных средств, по которым начисление амортизации не производится:

- объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки; объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.)

- объектам жилищного фонда, которые не сдаются в аренду.

По всем основным средствам начисление амортизации производится линейным способом.

2. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет Профессиональное суждение, которое приведено в Приложении 1 к настоящей Учетной политике.

Критерием существенности для принятия части объекта к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является использование более 50% его площадей для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения ЛИБО по справедливой стоимости.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается в размере 10% от балансовой стоимости объекта.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на конец каждого отчетного года.

3. Бухгалтерский учет нематериальных активов

Модель учета

Для последующей оценки всех нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки (при выборе модели учета по переоцененной стоимости)

Переоценка осуществляется ежегодно ИЛИ ежеквартально.

Способ отражения переоценки (при выборе модели учета по переоцененной стоимости)

Отражение переоценки нематериального актива производится следующим способом:

Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации. Разница между стоимостью нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

ИЛИ

Уменьшение стоимости переоцениваемого нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Стоимость переоцениваемого нематериального актива, отраженная на балансовом счете по учету нематериальных активов после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Способ последующего отражения прироста стоимости при переоценке (при выборе модели учета по переоцененной стоимости)

Перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль, осуществляется при выбытии или продаже нематериальных активов.

ИЛИ

Перенос части суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль, осуществляется по мере начисления амортизации.

Амортизация

По всем нематериальным активам начисление амортизации производится **линейным способом**.

4. Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Критерии признания

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые разработаны согласно требованиям Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в том числе учитывая характеристики долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Объект представляет собой:
 - основные средства,
 - нематериальные активы,
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
 - активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
2. Возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.
3. Одновременно выполняются следующие условия:
 - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

Объект представляет собой:

- недвижимость, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам;
- основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Для признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет Профессиональное суждение, которое приведено в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Критерии прекращения признания

Критерии прекращения признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Банк отказался от намерения о продаже актива, или план продажи объекта фактически не выполняется;
2. Истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
3. Актив утрачен или значительно поврежден.

Для прекращения признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк применяет Профессиональное суждение, которое приведено в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Периодичность проведения оценки

Банк производит оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного года/отчетного квартала.

Для оценки только на конец года: Оценка осуществляется при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

5. Бухгалтерский учет запасов

Оценка

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 "Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности", Банк осуществляет их оценку:

- по средневзвешенной стоимости;
- способом ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

6. Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Периодичность проведения оценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года/отчетного квартала/месяца.

Для оценки только на конец года. Оценка осуществляется при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

Периодичность проведения оценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года/отчетного квартала/месяца.

Для оценки только на конец года. Оценка осуществляется при изменении справедливой стоимости объекта в размере более 10% от его балансовой стоимости.

Профессиональное суждение

При оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональное суждение (Приложение 3).

Приложение 1

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ

о соответствии объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Описание объекта: _____

Место нахождения объекта: _____

1	Является ли объект земельным участком или зданием, либо частью здания, либо и тем и другим	Да/нет
2	Имущество в собственности Банка	Да/нет
3	Имущество получено при осуществлении уставной деятельности	Да/нет
4	Имущество предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга))	Да/нет
5	Имущество предназначено для получения доходов от прироста стоимости этого имущества	Да/нет
6	Имущество предназначено не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями	Да/нет
7	Продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется	Да/нет
8	Могут ли части объекта быть реализованы независимо друг от друга?*	Да/нет
9	Сколько процентов площадей имущества используется для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества?***	Указать в %

*заполняется при отрицательном ответе на вопрос 6 в отношении части объекта недвижимости

**заполняется при отрицательном ответе на вопрос 8

Банк учитывает части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Объект соответствует статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если более 50% его площадей используется для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

Объект представляет собой:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено	Да/нет
здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга)	Да/нет
здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга)	Да/нет
здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга)	Да/нет
земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды	Да/нет
земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды	Да/нет

Единовременно выполняются следующие условия:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем	Да/нет
стоимость объекта может быть надежно определена	Да/нет

Вывод: объект **соответствует (не соответствует)** статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Должность _____ ФНО

Должность _____ ФНО

Объект представляет собой:

недвижимость, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам	Да/нет
основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам*	Да/нет

* подчеркнуть нужное

Вывод: объект **признается (не признается)** долгосрочным активом, предназначенным для продажи.

Должность _____ ФИО

Должность _____ ФИО

Приложение 3

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ

по оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Описание объекта: _____

1. Использование действующих цен на активном рынке аналогичных предметов

Существует ли активный рынок аналогичных предметов	Да/нет
--	--------

При положительном ответе следует заполнить таблицу

№п/п	Описание аналога	Стоимость аналога	Источник информации

2. Использование данных из внешних источников

№п/п	Описание аналога	Стоимость аналога	Источник информации

Вывод: объект оценен в размере _____,

Должность _____ ФИО

Должность _____ ФИО

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ

УТВЕРЖДЕНО

Правлением []
Протокол № от «_» 201_г.

Председатель Правления

_____ ФИО

Положение
О порядке проведения теста на
обесценение в

[]

г. [] 201_г.

Идентификационный лист документа

Документ	Внутрибанковское положение
Наименование документа	Положение О порядке проведения теста на обесценение активов в
Дата создания	30.12.201_ г.
Редакция документа	1.0.
Доступ	Без ограничения доступа

История изменений

Редакция	Дата	Автор	Описание
1.0.	30.12.2015 г.	Главный бухгалтер	Начальное создание

Используемые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа

Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа

Оглавление	
Оглавление.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОЦЕНКА НАЛИЧИЯ ПРИЗНАКОВ ВОЗМОЖНОГО ОБЕСЦЕНЕНИЯ.....	5
2.1. Внешние признаки возможного обесценения.....	5
2.2. Ставка дисконтирования.....	5
2.3. Внутренние признаки возможного обесценения.....	5
2.4. Периодичность проведения проверки на обесценение.....	6
2.5. Профессиональное суждение.....	7
2.6. Критерии существенности.....	7
2.7. Источники информации.....	7
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВОЗМЕЩАЕМОЙ СТОИМОСТИ.....	7
3.1. Возмещаемая стоимость.....	7
3.2. Справедливая стоимость.....	7
3.3. Расходы на продажу.....	9
3.4. Ценность использования.....	9
3.5. Балансовая стоимость.....	11
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВА И ЕГО ВОССТАНОВЛЕНИЕ.....	11
4.1. Внешние признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился.....	12
4.2. Внутренние признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился.....	12
5. ПРИЗНАНИЕ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ИХ ВОССТАНОВЛЕНИЕ.....	13
6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЕСЦЕНЕНИИ.....	13
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13
Приложение 1.....	14

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о порядке проведения теста на обесценение в **БАНКЕ** (далее – Положение), устанавливает порядок, который Банк должен применять при учете активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую стоимость. Актив числится на балансе по стоимости, превышающей его возмещаемую стоимость, если его балансовая стоимость превышает сумму, которая может быть получена посредством использования или продажи данного актива. В случае, если это имеет место, считается, что актив обесценился, и стандарт предписывает, чтобы Банк отразил убыток от обесценения. Стандарт также определяет, когда предприятие должно восстанавливать убыток от обесценения и предписывает порядок раскрытия информации.
- 1.2. Настоящее Положение распространяется на:
- основные средства (все зависимости от выбранной модели учета);
 - нематериальные активы (все зависимости от выбранной модели учета);
 - недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, учитываемую по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- 1.3. Настоящее Положение не распространяется на:
- финансовые активы;
 - материальные запасы;
 - отложенные налоговые активы;
 - активы, возникающие из вознаграждений работникам;
 - недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, учитываемую по справедливой стоимости;
 - долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
- 1.4. Проверка на обесценение деловой репутации в настоящем Положении не рассматривается.
- 1.5. Настоящее Положение разработано в соответствии с:
- Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П) от 22.12.2014 года №448-П;
 - Письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".
- 1.6. При определении доходов и расходов Банка, а также прочего совокупного дохода Банк руководствуется Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением Банка России от 22.12.2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П).
- 1.7. При применении Положения №448-П и разработке настоящего Положения Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории РФ, в частности, МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
- 1.8. Порядок отражения в бухгалтерском учете убытков от обесценения и их восстановления установлен в Положении о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в **БАНКЕ**.

2. ОЦЕНКА НАЛИЧИЯ ПРИЗНАКОВ ВОЗМОЖНОГО ОБЕСЦЕНЕНИЯ

2.1. Внешние признаки возможного обесценения

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внешних источников информации:

2.1.1. Рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением

Ответственным за выявление этого признака является Департамент управления рисками, планово-экономический отдел.

Уровень существенности: существенным признается снижение в течение отчетного периода рыночной стоимости актива более, чем на 10% от его стоимости.

Пример:

Банк на отчетную дату провел анализ рыночной конъюнктуры в отношении отдельно стоящего здания, приобретенного для размещения дополнительного офиса, в результате которого было выявлено падение спроса на покупку аналогичных активов, обусловленное снижением активности рынка, увеличением объема строительства новых офисных зданий. Ввиду падения спроса произошло снижение стоимости аналогичных активов на 17%. По оценкам Банка, на рынке должны были произойти изменения, характеризующиеся снижением стоимости офисных зданий, но не ниже 10% от стоимости актива.

2.1.2. Изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность

Ответственным за выявление этого признака является Правление Банка, Департамент управления рисками, планово-экономический отдел.

Уровень существенности: существенным признаются те изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.

Пример:

В связи с недостаточным ростом объема предоставляемых банковских услуг, учтенным в утвержденном бюджете, планы по расширению деятельности и увеличению штата сотрудников дополнительного офиса не реализовались, вследствие чего отдельные помещения здания простаивают.

2.1.3. Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.

Ответственным за выявление этого признака является Департамент управления рисками

Уровень существенности: существенным признается увеличение процентной ставки более, чем в 1,5 раза.

Пример:

Резкое увеличение ключевой ставки Банком России имеет влияние на ставку дисконтирования.

2.2. Ставка дисконтирования

Под ставкой дисконтирования в целях настоящего Положения понимается ставка до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки:

- временной стоимости денег;
- характерных для проверяемого актива рисков, по которым не производилась корректировка расчетных оценок будущих потоков денежных средств.

Ответственным за предоставление информации о ставке дисконтирования является Департамент управления рисками.

2.3. Внутренние признаки возможного обесценения

Признаки возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, полученные из внутренних источников информации:

2.3.1. Существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива

Ответственным за выявление этого признака является Административный отдел.

Пример:

Устарел ноутбук, сторел банкомат

2.3.2. Изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают простой актива, планы по прекращению или реструктуризации деятельности Банка, при которой используется актив, планы по выбытию актива до окончания срока его полезного использования, а также

изменение срока полезного использования нематериального актива с неопределенного на определенный

Ответственным за выявление этого признака является Отдел, в котором используется данный актив

Пример:

Планируется закрыть инкассаторское подразделение

2.3.3. Экономическая эффективность актива исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка

Ответственным за выявление этого признака является планово-экономический отдел

Уровень существенности: существенным признается снижение экономической эффективности актива более, чем на 10% от ожидаемой

Пример:

Ожидаемые потоки денежных средств, которые можно получить от сдачи помещения в аренду, будут ниже прогнозируемых на 15%, что превышает порог существенности, принятый в расчет при планировании

2.3.4. Потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании

Ответственным за выявление этого признака является планово-экономический отдел

Уровень существенности: существенным признается отток денежных средств более, чем на 10% превышающий планируемый

Пример:

По оценкам расходы на текущее обслуживание программного обеспечения будут значительно превышать первоначально запланированную в бюджете сумму вследствие того, что компания-разработчик сообщила о намерении повысить тарифы на услуги по техническому сопровождению

2.3.5. Фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании

Ответственным за выявление этого признака является планово-экономический отдел

Уровень существенности: существенным признается фактический чистый поток денежных средств или операционная прибыль от использования актива, который ниже планируемого более, чем на 10%, либо убыток от использования актива, который выше планируемого на 10%

Пример:

Результаты работа инкассаторской службы хуже планируемых на 40%

2.3.6. Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива

Ответственным за выявление этого признака является планово-экономический отдел

Уровень существенности: существенным признается прогнозируемое выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива в размере более 1% от собственных средств (капитала) Банка

Пример:

Работа инкассаторской службы перестала быть рентабельной

2.4. Периодичность проведения проверки на обесценение

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение со следующей периодичностью:

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости

В случае наступления событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств (п. 2.1 и 2.3 настоящего Положения), любой сотрудник, которому становится известно о наступлении таких событий, обязан сообщить об этом Председателю правления Банка

В случае отсутствия в течение отчетного года событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств, профессиональное суждение не составляется

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года

Примечание [ВГ1]:
Не забыть их утвердить в УП

2.5. Профессиональное суждение

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк применяет профессиональное суждение (Приложение 1).

Профессиональное суждение составляется отдельно для основных средств и нематериальных активов.

Профессиональное суждение включает в себя анкету идентификации признаков возможного обесценения активов, которая составляется по группам активов (раздел 1 профессионального суждения).

К профессиональному суждению прилагается перечень активов, входящих в группу для целей идентификации признаков возможного обесценения активов.

Профессиональное суждение включает в себя также анкету идентификации признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, подлежащего проверке на обесценение, больше не существует или уменьшился (раздел 2 профессионального суждения). Указанная анкета заполняется отдельно для каждого актива. Исключения составляют случаи, когда расчет стоимости производится по всем активам как единому комплексу и в отклонении них проявились одинаковые признаки.

В случае выявления признаков обесценения по каким-либо активам, производится тестирование этих активов на обесценение (раздел 3 профессионального суждения). Раздел 2 профессионального суждения заполняется отдельно для каждого актива. Исключения составляют активы, которые невозможно тестировать отдельно друг от друга (например, если все оборудование дополнительного офиса продается в совокупности, и определена стоимость всего оборудования как единого комплекса).

К разделу 2 профессионального суждения прилагается обоснованный расчет возмещаемой стоимости.

2.6. Критерии существенности

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев **существенности**, которые перечислены в пункте 2.3 для каждого признака возможного обесценения.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях, критерии существенности не применяются.

2.7. Источники информации

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Источниками информации о наличии признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, являются средства массовой информации, информационно-аналитические системы, внутренняя отчетность Банка и другие источники.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВОЗМЕЩАЕМОЙ СТОИМОСТИ

3.1. Возмещаемая стоимость

Возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенных в разделе 2 настоящего Положения, его возмещаемая стоимость не определяется. Исключения составляют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных целях.

Возмещаемая стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, сопоставима с его справедливой стоимостью, если расходы на продажу этого актива незначительны. В этом случае актив обесценен не будет, и его возмещаемую стоимость определять не нужно.

Когда расходы на продажу основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, существенны, то основное средство считается обесценившимся, если ценность его использования меньше его справедливой стоимости. В этом случае Банк может применять настоящее Положение для выявления признаков возможного обесценения.

3.2. Справедливая стоимость

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение,

Примечание [ВГ2]:
Не забыть их утвердить в УП

могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, которые основаны на рыночных данных, таких, как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив. К таким исходным данным относятся цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках, цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках, другие подтверждаемые рынком исходные данные. В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются состояние и местонахождение актива; возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам; объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив. Под активным рынком понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Характеристики рынка, признаваемого активным, определены Банком следующим образом:

- имеется доступность цен для общественности (наличие опубликованных цен на официальных сайтах по продаже активов или иных информационных источниках);
- регулярность проведения сделок (сделки по аналогичным активам проводятся на регулярной основе, то есть не реже 1 раза в месяц);
- в течение последних 90 рабочих дней было совершено не менее 100 сделок с аналогичными активами, и объем их составил не менее 500 тысяч рублей.

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному, определены Банком следующим образом:

- операции с активами совершаются на нерегулярной основе, то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с активами (объем и частота сделок снизились более, чем в 1,5 раза);
- существенное (более чем на 10% от стоимости актива) изменение цен за короткий период времени.

Отсутствие публикуемой информации о текущих ценах аналогичный актив является признаком неактивного рынка.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк может использовать следующие подходы:

- доходный подход;
- рыночный подход;
- затратный подход.

Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении ожидаемых доходов от его использования.

Рыночный подход - совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости актива, основанных на определении затрат, необходимых для его воспроизводства либо замещения с учетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство актива являются затраты, необходимые для создания точной копии оцениваемого актива с использованием применявшихся при его создании материалов и технологий. Затратами на замещение оцениваемого актива являются затраты, необходимые для создания аналогичного актива с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Банк определяет подходы и методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение с учетом модели использования актива. Например, для основных средств, используемых в основной деятельности, используется

рыночный подход; для основных средств, сдаваемых в аренду - доходный.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов на его продажу Банком применяется ценность использования актива в качестве его возмещаемой стоимости.

В отсутствие у Банка оснований полагать, что ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение, существенно превышает его справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу в качестве возмещаемой стоимости может быть использована справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу.

3.3. Расходы на продажу

Расходы на продажу - это затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств, например, процентных расходов и расходов по налогу на прибыль.

К расходам на продажу актива относятся:

- расходы на юридическое сопровождение сделки,
- государственная пошлина,
- транспортные расходы,
- расходы по демонтажу актива,
- расходы на предпродажную подготовку актив,
- другие расходы, которые необходимо понести для продажи.

Не являются расходами на продажу актива выходные пособия работников, расходы по сокращению или реорганизации деятельности в связи с продажей актива, расходы на услуги независимого оценщика.

Смета расходов на продажу составляется при выявлении активов, подлежащих тестированию на обесценение. Смету расходов на продажу утверждает Заместитель Председателя Правления по представлению следующих подразделений Банка:

- по земельным участкам, зданиям, транспортным средствам, мебели, хозяйственному оборудованию - Административный отдел,
- по компьютерной технике и оборудованию, связанному с ней - Департамент информационных технологий;
- по рекламным щитам, баннерам и вывескам - Департамент развития;
- по банкоматам, терминалам, пос-терминалам - Департамент розничного бизнеса;
- по оборудованию для обеспечения безопасности, пожарной безопасности, сейфам - Департамент экономической безопасности;
- по кассовому оборудованию - Департамент кассовых операций;
- по программному обеспечению и лицензиям - Департамент информационных технологий;
- по товарным знакам - Юридический департамент.

В случаях, когда по отдельным объектам настоящим Положением не установлена ответственность за представление информации о расходах на продажу, Председателем Правления (Заместителем Председателя Правления) Банка назначаются уполномоченные лица.

Расходы на продажу признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

3.4. Ценность использования

Ценность использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

При определении ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, оцениваются будущие потоки денежных средств, которые Банк ожидает получить от его использования. В связи с тем, что оценка ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, непосредственно связана с будущими отчетными периодами, при ее определении применяется дисконтирование.

При расчете ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, учитываются следующие факторы:

- оценка будущих потоков денежных средств, которые Банк ожидает получить от использования актива;
- ожидания относительно возможных отклонений в суммах будущих потоков денежных средств и распределения во времени этих потоков денежных средств (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования);

- временная стоимость будущего потока денежных средств с применением текущей рыночной безрисковой ставки процента;
 - любая неопределенность в отношении данного актива, в том числе связанная с величиной будущих потоков денежных средств и их распределением во времени (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования);
 - другие факторы (например, ликвидность), отражаемые участниками рынка при установлении величины будущих потоков денежных средств, которые Банк ожидает получить от использования актива (через корректировку будущих потоков денежных средств или ставки дисконтирования).
- Оценка ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, включает следующие этапы:
- оценку будущих потоков денежных средств (будущего поступления и выбытия денежных средств), связанных с продолжением использования актива и его последующим выбытием;
 - применение соответствующей ставки дисконтирования к этим будущим потокам денежных средств.
- Оценка будущих потоков денежных средств для определения ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, основывается на:
- взвешенной (разумной и обоснованной) расчетной оценке руководством Банка экономических условий, которые будут существовать на протяжении оставшегося срока полезного использования актива;
 - данных последних финансовых бюджетов (прогнозов), утвержденных руководством Банка, которые должны охватывать период продолжительностью не более пяти лет (если более длительный период не является более обоснованным), исключая любые расчетные оценки будущих поступлений или выбытий денежных средств, ожидаемые в связи с реструктуризацией деятельности Банка, улучшением или повышением эффективности использования актива в будущем;
 - оценке прогнозов будущих потоков денежных средств по окончании отраженного в последних финансовых бюджетах (прогнозах) периода посредством экстраполяции прогнозов, основанных на финансовых бюджетах (прогнозах), с применением для последующих лет постоянного или убывающего показателя темпа роста, не превышающего показателя темпа роста для банковского сектора стран, в которых Банк осуществляет деятельность, или для рынков, на которых используются такие активы (если только не может быть экономически обосновано применен увеличивающийся темп роста).
- В расчетной оценке будущих потоков денежных средств от использования актива, подлежащего проверке на обесценение (далее - расчетная оценка будущих потоков денежных средств), учитываются:
- прогнозы поступлений денежных средств от использования актива;
 - прогнозы выбытия денежных средств, которые необходимы для генерирования поступлений денежных средств от использования актива (включая выбытие денежных средств на подготовку актива к использованию) и которые могут быть отнесены на актив, подлежащий проверке на обесценение;
 - чистые потоки денежных средств, при наличии таковых, получаемые (или выплачиваемые) при выбытии актива в конце срока его полезного использования.
- Будущие потоки денежных средств от использования актива оцениваются Банком в его текущем состоянии. В оценку будущих потоков денежных средств от использования актива не включаются будущие поступления или выбытия денежных средств, которые могут возникнуть от будущей реструктуризации деятельности Банка, в отношении которой Банк еще не принял на себя обязательства, а также от улучшения или повышения эффективности использования актива.
- Оценки будущих потоков денежных средств от использования актива учитывают будущее выбытие денежных средств, необходимое для поддержания уровня экономических выгод, ожидаемых от использования актива в его текущем состоянии. Если отдельный актив состоит из компонентов с разными расчетными сроками службы, замена компонентов с более коротким сроком службы является частью текущего обслуживания актива при оценке будущих потоков денежных средств от использования актива.
- В расчетной оценке будущих потоков денежных средств не учитываются будущие потоки денежных средств от финансовой деятельности и поступления или выплаты налога на прибыль.
- Расчетная оценка будущих потоков денежных средств, которые будут получены (или уплачены) за выбытие актива в конце срока его полезного использования, равна сумме, которую Банк ожидает получить от выбытия актива, подлежащего проверке на обесценение, после вычета расходов на его продажу.
- Будущие потоки денежных средств Банк оценивает в валюте, в которой они будут создаваться, с последующим дисконтированием по ставке дисконтирования, соответствующей такой валюте.

Банк переводит полученную текущую дисконтированную стоимость, используя курс обмена валюты, действующий на дату расчета ценности использования актива.

Банк применяет ставку дисконтирования, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, и представляет собой ставку процента, которую потребовали бы инвесторы, если бы они должны были выбрать вариант инвестирования, создающий будущие потоки денежных средств, эквивалентные ожидаемым Банком к получению от использования актива по распределению во времени и структуре риска.

Какой бы метод оценки ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, ни применял Банк, ставки дисконтирования будущих потоков денежных средств от использования актива не должны отражать риски, на которые расчетные будущие потоки денежных средств уже были скорректированы, с целью исключения их двойного учета при определении ценности использования актива.

Если ставка дисконтирования не может быть получена непосредственно на рынке, то Банк принимает во внимание следующие ставки:

- средневзвешенная стоимость капитала Банка;
- расчетная ставка процента по заемным средствам, привлекаемым Банком;
- другие рыночные ставки по займам.

Данные ставки корректируются Банком с учетом того, каким образом рынок оценил бы конкретные риски, связанные с оценкой будущего потока денежных средств от использования актива, подлежащего проверке на обесценение; и для исключения рисков, которые не имеют отношения к расчетной оценке будущего потока денежных средств или с учетом которых расчетная оценка будущих потоков денежных средств уже скорректирована.

При определении ставки дисконтирования Банком учитываются страновой, валютный и ценовой риски.

Методы, которые могут применяться Банком для расчетной оценки будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, зависят от конкретных обстоятельств, относящихся к рассматриваемому активу. При применении методов для расчетной оценки будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых для расчета ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк учитывает следующее:

- ставка дисконтирования, используемая для дисконтирования будущих потоков денежных средств от использования актива, должна отражать допущения, не противоречащие допущениям, использованным при оценке будущих потоков денежных средств;
- факторы, не связанные с рассматриваемым активом, не должны влиять на расчетные будущие потоки денежных средств от использования актива и ставки дисконтирования;
- расчетные будущие потоки денежных средств от использования актива или ставки дисконтирования должны отражать диапазон возможных исходных значений ожидаемой приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, а не одну наиболее вероятную минимальную или максимальную сумму приведенных будущих потоков денежных средств.

Банком могут применяться следующие методы оценки приведенной стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение:

- метод, основанный на одном наборе расчетных будущих потоков денежных средств и единой ставке дисконтирования;
- метод, основанный на использовании всех возможных будущих потоков денежных средств вместо одного наиболее вероятного.

3.5. Балансовая стоимость

Балансовая стоимость - стоимость, по которой учитывается актив после вычета амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Информация о балансовой стоимости предоставляет бухгалтерская служба.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВА И ЕГО ВОССТАНОВЛЕНИЕ

Актив, подлежащий проверке на обесценение, считается обесценившимся, если его стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает возмещаемую стоимость.

Если возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, меньше его стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, то признается убыток от обесценения.

Убытки от обесценения - сумма, на которую стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, превышает его возмещаемую стоимость.

Банк по состоянию на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, подлежащего проверке на обесценение, больше не существует или уменьшился. При выявлении любого признака определяется возмещаемая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива, подлежащего проверке на обесценение, восстанавливаются, если после последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, используемых Банком при определении возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение.

Возросшая стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, отраженная на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать стоимость актива, которая отражалась бы на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации, если убыток от обесценения данного актива за предыдущие годы не был бы признан.

4.1. Внешние признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился

Признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился, полученные из внешних источников информации:

4.1.1. Рыночная стоимость актива, подлежащего проверке на обесценение, за период значительно увеличилась.

Ответственным за выявление этого признака является Департамент управления рисками, планово-экономический отдел.

Уровень существенности: существенным признается увеличение в течение отчетного периода рыночной стоимости актива более, чем на 10% от его стоимости.

4.1.2. Изменения, имеющие благоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Ответственным за выявление этого признака является Правление Банка, Департамент управления рисками, планово-экономический отдел.

Уровень существенности: существенным признаются те изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением.

4.1.3. Рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции уменьшились в течение отчетного периода, и данное уменьшение повлияет на ставку дисконтирования, используемую при расчете ценности использования актива, подлежащего проверке на обесценение, в результате чего его возмещаемая стоимость увеличится.

Ответственным за выявление этого признака является Департамент управления рисками.

Уровень существенности: существенным признается уменьшение процентной ставки более, чем в 1,5 раза.

4.2. Внутренние признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился

Признаки того, что убыток от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признанный в предыдущие периоды, больше не существует или уменьшился, полученные из внутренних источников информации:

4.2.1. Изменения, имеющие благоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования актива. Данные изменения включают затраты, понесенные в течение отчетного периода при улучшении или повышении эффективности использования актива либо при реструктуризации деятельности Банка, в ходе которой используется актив.

Ответственным за выявление этого признака является Отдел, в котором используется данный актив.

4.2.2. Экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, выше, чем ожидалось по оценкам Банка.

Ответственным за выявление этого признака является планово-экономический отдел.

Уровень существенности: существенным признается увеличение экономической эффективности актива более, чем на 10% от ожидаемой.

5. ПРИЗНАНИЕ УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И ИХ ВОССТАНОВЛЕНИЕ

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Если убыток от обесценения относится к активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, то убыток от обесценения учитывается как уменьшение суммы переоценки. Убыток от обесценения признается в сумме, не превышающей сумму прироста стоимости при переоценке этого актива. Превышение убытка от обесценения над суммой прироста стоимости при переоценке актива признается в составе расходов за отчетный период.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего проверке на обесценение, признается в качестве прироста его стоимости при переоценке. При этом в той сумме, в которой убыток от обесценения по этому активу, учитываемому по переоцененной стоимости и подлежащему проверке на обесценение, был ранее признан в составе расходов, восстановление такого убытка от обесценения признается в составе доходов.

Признание убытков от обесценения и их восстановление производится на основании Профессионального суждения (Приложение 1).

6. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБЕСЦЕНЕНИИ

Раскрытие информации об обесценении активов производится в той мере, в которой это предусмотрено Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности").

К балансу приводится пояснительная информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрез отдельных видов.

К отчету о финансовых результатах приводится пояснительная информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

К статьям отчета об уровне достаточности капитала приводится пояснительная информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

В Пояснительной информации приводится агрегированная информация об убытках от обесценения в следующем формате:

Виды активов, подвергшихся обесценению или затронутых восстановлением обесценения	События и обстоятельства	Величина убытков от обесценения и их восстановления (тыс. руб.)
Основные средства. Банкоматы ДЮ№10.	Повреждение оборудования	1.000

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение вступает в силу с 01 января 2016 года и вводится в действие приказом Председателя Правления.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, до приведения настоящего Положения в соответствии с такими изменениями, настоящее Положение действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Срок действия настоящего Порядка не ограничен.

Все дополнения и изменения в данное Положение вносятся на основании решений Правления Банка.

Приложение 1

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ (образец)

1. Анкета идентификации признаков возможного обесценения активов (основных средств/нематериальных активов)
2. Анкета идентификации признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для активов, подлежащих проверке на обесценение, больше не существует или уменьшился
3. Тестирование на обесценение тех активов, по которым выявлены признаки возможного обесценения

Объект: основные средства / нематериальные активы

1. Анкета идентификации признаков возможного обесценения

№п/п	Признак возможного обесценения	Группа активов	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Ответственное лицо	Наличие/отсутствие признака возможного обесценения
					Да/Нет
					Да/Нет

Вывод: Выявлена необходимость / отсутствие необходимости проведения тестирования активов на обесценение.

Необходимость проведения тестирования активов на обесценение в связи с выявлением признаков возможного обесценения относится к следующим активам:

№п/п	Наименование актива	Лицевой счет	Балансовая стоимость актива, руб.

В случае выявления признаков обесценения по каким-либо активам, необходимо заполнить раздел 3 профессионального суждения.

2. Анкета идентификации признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для активов, подлежащих проверке на обесценение, больше не существует или уменьшился

Объект:

(наименование объекта)

Таблица заполняется отдельно для каждого актива в рублях:

№п/п	Признак того, что убыток от обесценения больше не существует или уменьшился	Наименование актива	Балансовая стоимость актива, руб.	Ответственное лицо	Наличие/отсутствие признака
					Да/Нет
					Да/Нет

Вывод: Выявлена необходимость / отсутствие необходимости проведения тестирования активов на обесценение.

Необходимость проведения тестирования активов на обесценение в связи с выявлением признаков возможного обесценения относится к следующим активам:

№п/п	Наименование актива	Лицевой счет	Балансовая стоимость актива, руб.

В случае выявления признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие

периоды для активов, подлежащих проверке на обесценение, больше не существует или уменьшился по каким-либо активам, необходимо заполнить раздел 3 профессионального суждения.

3. Тестирование на обесценение тех активов, по которым выявлены признаки возможного обесценения

Объект:

_____ (наименование объекта)

Таблица заполняется отдельно для каждого актива в рублях:

Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу	Ценность использования	Возмещаемая стоимость (максимум из 2 и 3)	Убыток от обесценения (положительная разница между 1 и 4)	Стоимость актива в балансе после обесценения
1	2	3	4	5	6

Банк использовал следующие источники информации:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ВЫВОД: Выявлена необходимость / отсутствие необходимости признания убытка от обесценения в отношении актива в размере XXX рублей.

Выявлена необходимость восстановления убытка от обесценения в отношении актива в размере XXX рублей.

Дата

Подписи:

Уполномоченные лица

Главный бухгалтер

Заместитель Председателя Правления