

Понятия достоверности и существенности в бухгалтерском учете

В статье разъясняются понятия достоверности и существенности в бухгалтерском учете. Раскрываются качественные характеристики отчетной информации, показывается взаимосвязь достоверности и существенности.

Пользователи предъявляют к бухгалтерской отчетности определенные требования, поскольку на решения, принимаемые на основе отчетных данных, оказывают непосредственное влияние достоверность и существенность последних. Такие требования описываются качественными характеристиками отчетной информации (см. рисунок).



Достоверность учетных данных

Достоверность является одной из основных качественных характеристик бухгалтерской отчетности. Согласно Большому бухгалтерскому словарю достоверность бухгалтерской отчетности – требование бухгалтерской отчетности, означающее, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Я.В. Соколов рассматривает достоверность бухгалтерской отчетности с точки зрения концепции "true and fair view" – "достоверный и добросовестный взгляд". Данный термин возник в XVIII веке в Великобритании и обозначал некий обычай, сложившийся в хозяйственной практике. С середины XIX века данная фраза встречается в законодательных актах. Формулировка "достоверный и добросовестный взгляд" обычно связана с аудиторским заключением.

В США данный термин употреблялся как "достоверный и точный (в математическом отношении) взгляд". В начале 30-х годов XX века Комиссия по ценным бумагам и биржам США отразила именно эту фразу в своих документах. Однако как концепция "true and fair view" была признана в 1944 г. Институтом присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса. Уже в то время считалось, что в публикуемой бухгалтерской отчетности не существует стандарта абсолютной правды.

В 1947 г. данная концепция была закреплена в Великобритании в Законе о компаниях. Она имеет три трактовки, каждая из которых включает множество разновидностей:

- данные бухгалтерского учета относительно, введение единых строгих правил приведет не к сопоставимости отчетных данных, а к однонаправленности представленных в них ошибок;
- только сама администрация организации понимает действительную реальную стоимость своих средств и может оценить принятые методы, приемлемые в конкретных условиях;
- достоверность рассматривается как приоритет содержания перед формой; однако, что считать содержанием, а что формой, зависит от того, кому дано на это право, т.е. носит субъективный характер.

В Германии, как и в России, достоверной считается информация, которая отвечает требованиям нормативных документов. В бухгалтерской отчетности отступать от этих требований нельзя, но, если администрация считает, что в каких-то аспектах действующие нормативные документы не позволяют достоверно и добросовестно отразить состояние дел, это следует отразить в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Итак, бухгалтерская отчетность не является достоверной, если она в количественном отношении содержит недостаточную информацию, а в качественном отношении – не отвечает разумным ожиданиям фактических и потенциальных пользователей.

Чтобы считаться достоверной, бухгалтерская отчетность должна отражать истинное, соответствующее действительности имущественное положение организации. В данном случае возможны, как минимум, три точки зрения:

- истинное имущественное положение организации можно представить, если оценить все имущество по объективным рыночным ценам;
- информация об имуществе организации может быть признана достоверной, если при составлении отчетности руководствовались установленными правилами;
- о достоверности информации можно говорить только при наличии реальной возможности контроля за ее формированием.

Следует отметить, что между первой и второй точками зрения могут возникнуть противоречия. Согласно отечественным правилам ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности имущество в балансе оценивается по фактическим затратам на его приобретение, возведение, строительство. Если имущество оценивать по объективным рыночным ценам, то это вынуждает отступать от требований нормативных документов при составлении отчетности.

Достоверность учетных данных обеспечивается документированием всех хозяйственных операций, правильным осуществлением инвентаризации, стоимостной оценки имущества и обязательств. Документирование хозяйственных операций означает, что все хозяйственные операции, проводимые экономическим субъектом, должны оформляться первичными учетными документами, т.е. должен быть реализован принцип регистрации. Еще А.П. Рудановский считал, что баланс может и должен считаться верным, если записи главной книги подтверждены соответствующими документами. Регистрация фактов хозяйственной деятельности должна быть своевременной, чтобы предотвратить случайные и неслучайные отклонения от истины.

Однако может возникнуть ситуация, когда данные документа не соответствуют фактическим событиям. В этом случае достоверность информации может быть поставлена под сомнение.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Пьетро д'Альвизе в свое время утверждал, что достоверность учетных данных обеспечивается с помощью инвентаризации активов и пассивов организации. При этом он не считал возможным рассматривать инвентаризацию вне собственника. Д'Альвизе отождествлял достоверность с порядком, поскольку, по его выражению, "отсутствие достоверности порождает хаос". По мнению Рудановского, натуральная инвентаризация относится не к функциям бухгалтерского учета, а к функциям административного фактического контроля, и производство такой инвентаризации без достаточных оснований есть "игра, не стоящая свеч". Достаточным основанием и является обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности.

Достоверность бухгалтерской информации достигается также с помощью правильной стоимостной оценки имущества и обязательств, в основе которой лежат реальные затраты, выраженные в денежном измерении.

Из требования достоверности вытекают следующие качественные характеристики информации, содержащейся в отчетности: понятность, уместность (значимость), надежность и нейтральность.

Понятность информации заключается в ее доступности для понимания квалифицированным пользователем. Это не означает исключения из отчетности сложной информации по причине ее возможного непонимания.

Уместность (значимость) информации непосредственно связана с понятием ее существенности.

Информация считается надежной, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность. Надежность информации обеспечивается: ее правдивым представлением (информация должна соответствовать действительному положению дел); преобладанием содержания над формой (события в отчетности должны отражаться исходя из их экономического содержания,

а не только их юридической формы); сопоставимостью (данные за различные периоды и по разным документам).

Информация, содержащаяся в отчетности, должна быть нейтральной, т.е. она должна быть представлена так, чтобы исключить предопределенность результатов при принятии пользователями решений. При этом в отчетности должны иметься только те факты, которые действительно произошли. Однако при этом трудно избежать принципа ограничения полезности информации, что может способствовать принятию пользователями неправильных решений.

Существенность учетных данных

В России категория существенности в бухгалтерском учете еще несколько лет назад не применялась из-за:

- убежденности бухгалтеров в том, что все надо считать до копейки и, следовательно, существенна любая ошибка, любое отступление от этого требования;
- отсутствия рынка ценных бумаг, поскольку в этих условиях рассуждения о том, что существенно, а что нет, были не актуальны.

В настоящее время информация признается существенной и принимается во внимание, если значения показателей оказывают значительное влияние на принятие решений заинтересованными пользователями. При этом не имеет значения, имело ли место преднамеренное или непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности. Главное – каков размер этого искажения, повлекшего за собой ошибочные выводы или ошибочные решения квалифицированного пользователя.

Требование существенности закреплено в п. 4 ст. 13 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", согласно которому пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

В 2003 г. были приняты ныне действующие Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н). В п. 1 этого документа указано, что показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Организация может принять решение, когда существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 %.

Например, организация принимает решение считать величину, составляющую 3 % некоторой суммы, существенной. Если маркетинговый анализ показывает, что потенциал рынка данной продукции организации огромен, то, хотя выручка пока составляет всего 3 %, при эффективной маркетинговой политике можно не только поправить сложившуюся ситуацию, в которой оказалась организация, но и увеличить обороты. Чтобы привлечь средства для реализации данной программы, организации целесообразно не только выделить эту деятельность отдельной строкой, но и показать ее в динамике, отразив прогнозируемый быстрый рост выручки за короткий промежуток времени. И это будет весьма существенная информация для понимания будущего организации.

В учетной политике следует отразить, какая величина показателя принимается в качестве существенной. На избранный критерий существенности необходимо ориентироваться при переоценке объектов основных средств, создании резерва под обесценение финансовых вложений и резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Соблюдение принципа существенности означает, что факты хозяйственной деятельности должны быть зарегистрированы только в том объеме, который позволяет оказывать управленческое воздействие на хозяйственные процессы и принятие экономических решений. Следовательно, учетные данные будут являться не абсолютно точными, а относительно точными. При этом пользователи не будут введены в заблуждение по поводу интересующей их информации.

Соблюдение принципа существенности еще не означает, что бухгалтерская отчетность в полной мере будет отвечать требованию достоверности.

Только соблюдение баланса между качественными характеристиками позволит реализовать основное предназначение отчетности. Относительная важность характеристик в различных случаях – это дело профессионального суждения бухгалтера.

В бухгалтерской отчетности также должна найти отражение информация, на основе которой можно установить существенность условного факта хозяйственной деятельности, незнание которого пользователями данной отчетности не позволяет им вынести достоверное суждение о финансовом положении организации, движении денежных потоков, а в конечном итоге – реальности финансового результата.

Существенность является одной из важнейших качественных характеристик бухгалтерской информации. Она влияет на принятие адекватных экономических решений пользователями этой информации. Без соблюдения принципа существенности информация может потерять свою экономичность и рациональность. Это значит, что затраты на сбор и обработку учетных данных могут превысить экономический эффект от принятия

правильных управленческих решений, т.е. бухгалтерский учет может оказаться неэффективным. При этом вполне вероятны задержки в принятии адекватных экономических решений пользователями отчетности, что приводит к потере уместности и ценности и, как следствие, снижению надежности информации.

Существенность является "порогом признания" ценности (релевантности) и надежности информации, оказывающей влияние на принимаемые пользователями экономические решения. Однако уместность и надежность информации невозможно оценить без критерия своевременности. Иногда возникает ситуация, когда необходимо предоставить информацию до уточнения всех аспектов факта хозяйственной деятельности, что снижает ее надежность. Выяснение спорных вопросов и получение надежной информации может привести к задержке информации и повлиять на ее уместность. Таким образом, необходимо соблюдать баланс между представленными качественными характеристиками. При этом выгода при формировании отчетности должна превышать затраты на получение и обработку информации. Только в таком случае отчетность может быть признана достоверной, а информация существенной.

С.М.Бычкова, доктор экономических наук, профессор,
Т.М.Алдарова, научный сотрудник
Кафедра экономического анализа и финансов в АПК
Санкт-Петербургский государственный аграрный университет

Источник: Аудиторские ведомости, 2007, № 1