

ЕПС, ОСБУ — путь к совершенству

При поддержке НАУФОР компания «Информаудитсервис» провела семинар по переходу на новый план счетов (НПС) и новые отраслевые стандарты (ОСБУ) Банка России для компаний — профессиональных участников рынка ценных бумаг. Проект перехода уже реализуется и мониторится рынком.

В настоящее время Банк России реализует проект по переводу участников финансового рынка на Единый план счетов (ЕПС) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). Профучастники рынка ценных бумаг (и некоторые другие некредитные финансовые организации) должны будут перейти на новые стандарты в период с 01 января 2017 до 01 января 2018. Реализация проекта подразумевает серьезные новации в учете. В частности, появится новый план счетов бухгалтерского учета (приближенный к банковскому, с существенно большим количеством синтетических счетов); отчет о финансовых результатах будет иметь новую структуру и группировку символов; появятся новые принципы признания доходов и расходов, приближенные к МСФО; будут применяться жесткие требования к порядку нумерации лицевых счетов и ведению аналитического учета; повысится роль профессиональных суждений для целей определения учетной оценки объектов; к отдельным объектам учета будет применяться принцип дисконтирования; и так далее.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг в 2016 году уже должны были осуществить несколько этапов реализации проекта: к 31 марта — подготовить проект нового рабочего плана счетов бухгалтерского учета в соответствии с ЕПС и ОСБУ и таблицу соответствия текущего (минфиновского) плана счетов и нового рабочего плана счетов; к 30 июня — проанализировать учетную политику на соответствие требованиям ЕПС и ОСБУ и сформировать проект учетной политики и прочих методологических документов, соответствующих новым требованиям. К 31 декабря компаниям-профучастникам предстоит разработать регламент и методологические инструкции по переходу на ЕПС и ОСБУ. Кроме того, на повестке дня стоит также автоматизация учета, изменение бизнес-процессов и подготовка персонала.

НАУФОР регулярно предпринимает шаги, ориентированные на помощь своим членам в процессе реализации этого амбициозного проекта. Одним из мероприятий такого плана стал семи-

нар для профучастников, организованный силами специалистов компании «Информаудитсервис». Участникам были представлены подходы к разработке методологических документов, а также прошла демонстрация типового ИТ-решения на базе «1С», созданного компанией «Информаудитсервис», которая выиграла соответствующий тендер. ИТ-решение на базе «1С», представленное «Информаудитсервисом», должно обеспечить полный и корректный перевод НФО на новый план счетов и новые отраслевые стандарты Банка России.

Предлагаем читателю материалы первой части семинара: в ее рамках рассматривались методологические аспекты перевода некредитных финансовых организаций на новый план счетов.

Участники: Владислав Цой (модератор), Татьяна Мошкина (партнер, руководитель департамента управленческого консультирования АКГ «Информаудитсервис»), Эльмира Кириллова (главный методолог АКГ «Информаудитсервис»).

Владислав Цой. Коллеги, доброе утро. Позвольте выразить вам признательность за то, что пришли на наше мероприятие. Меня зовут Владислав Цой, я буду медиатором нашей сегодняшней встречи. Позвольте сразу представить нашу команду, которая сегодня будет освещать в деталях переход на новый план счетов и отвечать на ваши вопросы. Итак, сначала выступит партнер компании

«Информаудитсервис» и руководитель департамента управленческого консультирования Татьяна Мошкина; кроме того, на вопросы по методической части будет отвечать главный методолог компании Эльмира Кириллова. В первой части встречи мы поговорим о методологической части и опыте перехода на новый план счетов для некредитных финансовых организаций, далее пройдет демонстрация. Передаю слово Татьяне Мошкиной.

Татьяна Мошкина. Коллеги, добрый день. Сегодня я вкратце расскажу о проблеме перехода на новый план счетов. Особенно подчеркну опыт страховых компаний — потому, что они по сути уже прошли тот путь, который некредитным организациям только предстоит пройти.

Мы все понимаем, что перейти на новый стандарт Центрального банка необходимо. Проблема заключается в том, что у сотрудников небанковских организаций, с одной стороны, недостаточно экспертных знаний в области бухучета и, с другой стороны, банковский план счетов является совершенно новым планом счетов, с которым немногие из вас уже знакомы. Соответственно, переход на новый план счетов потребует замены информационной системы. Сегодня мы будем говорить об отраслевом решении, которое называется «1С Учет и Управление для профессиональных участников рынка ценных бумаг». Вашу текущую систему (будь то «1С

Бухгалтерия» или другие системы) необходимо будет заменить на отраслевое решение, поскольку отраслевое решение имеет новые механизмы учета по банковскому плану счетов.

Соответственно, я хотела бы остановиться на пяти основных сложностях перехода, с которыми мы столкнулись на практике.

Первое: отсутствие детальной методологии для автоматизации. Что это означает? Мы уже полтора года переводим на новый план счетов страховые компании, в прошлом году решили работать на этом направлении с профучастниками фондового рынка и понимаем, что методология, разработанная для сдачи отчетности в ЦБ, недостаточно детальна для того, чтобы ее использовать в информационной системе.

Мы часто сталкиваемся с ситуацией, когда заказчики нам говорят, что у них уже есть и план счетов, и учетная политика. Но, к сожалению, когда мы начинаем работу по адаптации этих документов для целей введения в информационную систему, то понимаем, что потребуется их существенная доработка в части детализации в области справочников информационной системы, в части привязки к формам отчетности. Страховые компании столкнулись сейчас с этой проблемой в полный рост, а именно, столкнулись с тем, что их методологию необходимо адаптировать. Очень важно учесть этот момент: методологические документы должны быть детальными

в степени, достаточной для автоматизации.

Второе: недостаточные экспертные знания. Компанию «Информаудитсервис» очень часто приглашают не только как разработчика методологических решений, но и как эксперта в области методологии. То есть, мы смотрим методологические материалы, которые имеются у заказчика, готовим экспертное заключение — и очень часто видим, к сожалению, что многие компании-консультанты, которые работают на рынке, трактуют стандарты не совсем точно. Не совсем понимают тот уровень детализации, который необходим. Где-то мы видим даже откровенные ошибки. В частности, в котировках налоговых регистров на лицевом счете. Поэтому очень важно в самом начале подумать о том, как эти решения будут реализовываться в системе и предусмотреть все возможные ошибки. Возвращаясь к опыту страховых организаций: к сожалению, мы сейчас видим, что многим из них приходится в авральном режиме переделывать методологические решения. А ведь, как вы знаете, они сдают тестовую отчетность первого сентября и в данный момент занимаются как раз доделкой методологии. (*Материал готовился в августе. — прим. ред.*) Притом что где-то эта методология уже внедрена в информационную систему, что вызывает большие сложности в переделке. Поэтому этот момент тоже очень важен.

Третье. Неглубокое знание требований Банка России у «исторически» существующих ИТ-вендеров НФО.

Под этим мы подразумеваем, что на данный момент на рынке есть несколько ИТ-решений, с которыми можно ознакомиться и из которых можно выбирать. Однако нужно понимать, что многие из этих решений были адаптированы ИТ-специалистами на основе стандартной бухгалтерии,

без учета специфики банковского плана счетов. Поэтому рекомендуем оценить возможность ведения учета непосредственно по банковскому плану счетов — поскольку, повторюсь, переделать типовую бухгалтерию предприятия под новый план счетов достаточно сложно и здесь нужно специализированное решение.

Четвертое. Недостаточный опыт проектного управления при внедрении ИТ-решений. Это очень важный пункт. Сейчас на страховом рынке происходит масса рестартов, связанных, в том числе, с недостаточным опытом управления. И мы видим, что многие компании недооценивают важность и сложность проекта по замене информационной системы. Ведь замена информационной системы связана не только с заменой софта, но и с обучением сотрудников, с изменением процессов (в данном случае — с изменением процессов учета). На этом я чуть подробнее остановлюсь позже.

Пятое. Неверный путь методологического внедрения. Об этом мы тоже сейчас поговорим. Это момент, когда стандарты поверхностны и не дают достаточного понимания того, как будет выглядеть учет, как будут формироваться проводки по новому плану счетов. Когда мы заглядываем в журнал финансовых проводок, то видим там основную операцию. Однако, начиная разбираться, мы понимаем, что к ней надо дописать еще десять операций, детализировать ее, потому что в отраслевых стандартах в явном виде этот процесс не обозначен.

Соответственно, учитывая все сложности перехода, компания «Информаудитсервис» предлагает в данный момент полностью весь пакет методологических документов, необходимый для перехода на новый план счетов. В прошлом году мы выиграли тендер в фирме «1С» на разработку

решения со статусом «1С Совместно», сегодня его вам продемонстрируем. Это решение позволяет вести учет по отраслевым стандартам и формировать отчетность по отраслевым стандартам.

Несколько слов о проекте нового плана счетов. Повторюсь, сложность проекта перехода на новый план счетов не стоит недооценивать. Этот переход подразумевает не просто замену ИТ-решения — это комплексный проект по автоматизации всех процессов, по обучению сотрудников. И все это сопровождается управлением изменениями в компании. Поскольку в такой ситуации на плечи бухгалтера, объем работы которого и так достаточно велик, вдобавок ложится груз по изучению всех отраслевых стандартов. А эти стандарты тоже достаточно объемны. Изменениями очень важно управлять для того, чтобы проект был успешно завершен. К сожалению, на страховом рынке мы до сих пор не видели проектов, успешно завершенных до конца. Где-то методологические решения уже закончены и началось внедрение, где-то идет тестирование, — но о завершенных проектах я не знаю.

Несколько слов о методе трансляции. Вы знаете, что сейчас на рынке есть несколько решений и многие из них предлагают метод трансляции. Что такое метод трансляции? Это механизм, который позволяет транслировать проводки по РСБУ в проводки по отраслевым стандартам. Мы проанализировали непосредственно отраслевые стандарты, проанализировали этот вопрос с учетом специфики банковского дела, проанализировали его как аудиторы. И все-таки решили, что надо переходить на учет по отраслевым стандартам, а не заниматься механизмами трансляции, которые в полной мере не переводят компа-

нию-участника на новый план счетов, а лишь позволяют техническими средствами в обозримой перспективе решить вопрос сдачи отчетности в ЦБ. Таким образом, есть два варианта действий.

Первый вариант – это метод трансляции. Документ составлен в соответствии с РСБУ, из этих проводок далее формируются проводки по отраслевым стандартам бухучета. Вторым вариантом — когда документ формирует проводки одновременно, то есть параллельно проводки ведутся как по РСБУ, так и по отраслевым стандартам. Соответственно, в предлагаемой системе можно отключить учет по РСБУ в тот момент, когда компания-профучастник будет к этому готова, то есть к 2018 году, когда отрасль переходит на новый план счетов. Здесь, в нашей системе, при отключении учета по РСБУ вы сохраняете полностью учет по отраслевым стандартам, вы на него не завязаны — и совершенно спокойно переходите на новый план счетов. В первом варианте (система трансляции), к сожалению, если будет отключен учет по РСБУ, то вести учет по отраслевым стандартам будет невозможно. Соответственно, методологически, мы считаем верным второй подход, когда имеется параллельный учет на период перехода, то есть формируются проводки как по старому, так и по новому плану счетов.

Многие компании при замене информационной системы также автоматизируют свой МСФО-блок, так как новые отраслевые стандарты во многом похожи на прежние. Мы проанализировали разницу, она не очень велика, и это хорошая возможность автоматизировать блок по МСФО.

Еще пару слов о методе трансляции. Мы (как методологи и аудиторы) видим, что при взаимодействии с ЦБ возможно возникновение регулятор-

ного риска. Есть такое понятие, как вуалирование бухгалтерского учета: то есть, ведение бухучета по старым стандартам и далее перекладка техническими средствами этих старых стандартов в новые стандарты. Поэтому, безусловно, выбор за каждым из вас, но мы все-таки рекомендуем ориентироваться на учет от первичного документа с тем, чтобы у вас не возникало проблем уже в 2018 году, в момент перехода. В частности, чтобы не было повторных проектов автоматизации, закупки новых информационных систем и так далее. На переходный период метод трансляции можно использовать и, как мы понимаем, ЦБ не запрещает этого делать. Однако мы видим на практике банковского регулирования, что бухучет должен вестись на двадцатизначных лицевых счетах и здесь важно задуматься о переходе на новый план счетов от первичного документа.

Ну и несколько слов о нашем подходе. Мы обозначили три основных этапа проекта. Первый этап — разработка методологических решений. В рамках разработки методологических решений для внедрения информационной системы необходимо подготовить детальный рабочий план счетов с котировкой до 20 знаков, определить правила этой котировки. Соответственно мы сегодня продемонстрируем наши наработки по методологии и считаем, что на данном этапе было бы неплохо привязать счета бухучета к справочникам в информационной системе и к формам отчетности с тем, чтобы все это потом алгоритмизировать.

Второй этап — журнал типовых проводок. В отраслевых стандартах журнал типовых проводок уже есть, но когда мы начинаем его применять на практике, то понимаем, что он требует значительной детализации.

Кроме того, приходится работать с таблицей соответствия плана счетов. ЦБ в свое время требовал этот документ от профучастников и наверняка у всех он есть. Этот документ приводит в соответствие старый и новый планы счетов. ИТ-специалистам он нужен, в том числе, для переноса остатков в новую информационную систему. Помимо этого момента, мы готовим правила входящего баланса и переоцениваем остатки по старому плану счетов.

Третий этап — учетная политика по новым отраслевым стандартам, здесь также можно употребить оборот «расширенная учетная политика» Компании-профучастники наверняка уже сдали вариант этого документа в ЦБ. Вопрос в том, чтобы учетная политика для профучастника была максимально детально, была настольной книгой бухгалтера и, в общем, позволяла вести учет без каких-либо проблем, но со всеми ссылками, со всеми необходимыми инструкциями (здесь уместно говорить об идеальном расширенном документе). И иной важный момент — алгоритм формирования отчетных форм. В отраслевых стандартах уже написан алгоритм формирования отчетных форм. Однако часть счетов ЦБ не регламентировал. Соответственно, при настройке информационной системы, при настройке блока отчетности необходимо эти части счетов определить логически. Обычно они определяются на основе учетной политики. Параллельно, хотя обычно это происходит после того, как уже готов рабочий план счетов, мы будем приступать к настройке информационной системы. Идет процесс установки этой методологической модели в информационной системе и, обязательно, обучение пользователя. Обучение пользователя должно производиться как по инструкциям ЦБ,

новым правилам учета, так и непосредственно в процессе работы с новой системой.

Далее я бы хотела передать слово Эльмире Кирилловой. Она более подробно расскажет про те методологические наработки, которые у нас сейчас есть и могут быть интересны компании-профучастнику фондового рынка.

Эльмира Кириллова. Здравствуйте, уважаемые слушатели. Итак, перейдем к методологической части. Большая часть из здесь присутствующих — бухгалтеры. Я сама более 10 лет работала главным бухгалтером, внедряла (на вашей стороне) информационные системы, ориентированные на МСФО. Понимая особенности такого процесса, сейчас я расскажу вам про переход на новый план счетов именно с позиции бухгалтера.

Итак, новый план счетов 486-П. Большинство из тех, кто участвовал в наших семинарах, проходивших в НАУФОРе, уже многое знает. Но все же я немножко повторюсь, чтобы перейти к следующим аспектам. Итак, для НФО разработан новый план счетов: в его основу взяли банковский план счетов 385-П. Действительно, те работники, которые перешли в НФО из банков, узнают многие счета, которые там даны. Что сделал ЦБ — он добавил по отдельным блокам счета для страховых компаний, для пенсионных, для брокеров и так далее. Вы можете найти те блоки, которые относятся непосредственно к участникам фондового рынка. Далее методологи ЦБ сделали, на мой взгляд, очень изящные вещи — имеют в виду большое число счетов-корректировок. С моей точки зрения, это решение на самом деле очень красивое, так как с помощью счетов-корректировок можно просмотреть связь от начальной стоимости до стоимости, в которой могут

отражаться активы и обязательства. То есть, это достаточно прозрачная и гибкая модель. Которая, конечно, пока вам неприятна, но потом вы привыкнете и поймете, что это удобно. Мне особенно понравились 720-е счета (события после отчетной даты) — по мне, это вообще шедевр. То есть, тот, кто делал отчетность по МСФО, знает, что после закрытия периода проводятся расходы и доходы, потом они сальдируются и очень сложно понять, что же когда было и как свести концы с концами. Тем и удобны 720-е счета, что на них отдельно указываются события после отчетной даты — грубо говоря, которые происходят после первого января. И это помогает сделать учет более прозрачным. Этот план счетов отражает специфику каждого вида НФО и в этом аспекте сближается с МСФО. Скорее всего, цель и была такова — сблизить учет по МСФО и отраслевым стандартам.

А теперь следует рассказать про каждый блок методологической работы, которую вы сделали, чтобы перейти на новый план счетов. Новый план счетов — самый первый, самый сложный и самый всеобъемлющий документ; это документ, который должен быть максимально проработан и в котором должна максимально проследиваться связь с отчетностью. Иногда к этому документу подходят несколько формально. Это недопустимо, план счетов — самый главный документ и тут над каждой строчкой необходимо хорошо подумать, проверить, сверить, сделать соответствующие выводы. Итак, каковы же цели этого документа? Первое — выбор и описание аналитик для лицевых счетов. Инструкция Центрального Банка 486-П содержит требования по аналитическому учету (либо строгие, либо по выбору НФО), но мы прорабатываем эти аналитики с двух сторон. Первое — обязательные

требования ЦБ, мы должны их учесть. Далее следует понять, какие аналитики мы будем туда зашивать, и будем ли мы их туда зашивать, и зачем мы это делаем. Наш подход здесь такой, что мы должны учесть минимальные требования ЦБ, то есть я не сторонник того, чтобы зашивать в аналитику лицевого счета несколько баз кодировки. Когда «Информаудитсервис» только начинал работать со страховыми компаниями (это было более полутора лет назад), мы приходили в несколько компаний и видели, что в этом двадцатизначном лицевом счете (особенно 10 знаков, которые можно самостоятельно выбрать) была прокодирована практически каждая цифра, особенно в разделе «ценные бумаги». Бухгалтеры говорили нам «А как иначе? Как мы учтем всю аналитику ценных бумаг на этих двадцатизначных кодах?». Некоторые шли по тому пути, чтобы включить коды, свойства, аналитику уже в этот двадцатизначный код. На самом деле этого делать совершенно не нужно, все свойства объекта зашиваются в справочники. И вот тут необходимо хорошо подумать, какие свойства этого объекта системы мы будем прописывать для того, чтобы потом автоматически сделать отчетность. Необходимо от каждого счета проследить связь до отчетности, сделать это четко и понятно. Это первое.

Определение связи аналитик по счету с раскрытием в отчетности. Подчеркну здесь очень важный момент: примечание — это основная работа подготовки отчетности. Баланс отчетности о прибылях и убытках вообще можно создать в автоматическом режиме, а вот примечание — это самая трудоемкая часть; поэтому аналитики необходимо продумать с учетом раскрытия в отчетности.

Описание правил кодировки лицевых счетов. Существует несколько

правил. Может быть, вы предложите свои варианты, но в целом существует несколько подходов к кодировке. Ну, например, я буду говорить про десять знаков в двадцатизначном лицевом счете, которые идут после обязательных знаков. Можно сказать, что четыре знака я буду кодировать одним образом, а шесть другим образом. Четыре знака под один справочник, шесть под другой справочник. Это один подход. Можно кодировать лицевой счет по комбинациям этих справочников. Есть еще способы, про которые могут подробно рассказать ИТ-специалисты. Поэтому необходимо при внедрении проговорить эти методы. И вообще лучше зафиксировать описание правил кодировки в таком документе, как положение по рабочему плану счетов.

Фиксация списка счетов для загрузки в систему. Это вопрос тоже не настолько тривиален, насколько может показаться. Мы встречаем два вида заказчиков. Одни хотят видеть только те счета, которые относятся непосредственно к их компании, просят сделать им минимальное количество счетов. Другой подход — это когда бухгалтеры просят загрузить все счета. Они просят прописать всю аналитику для этих всех оставшихся счетов, по принципу « пусть будет, а когда надо, я выберу ». Над этим можно подумать и выбрать промежуточный вариант. Можно, например, разработать полный план счетов и вычеркнуть те счета, которые вы не будете сейчас грузить в информационную систему. Но на будущее, если вдруг они появятся, вы можете сделать эту загрузку.

Особенности документа. В нашей версии он сделан таким образом, чтобы можно было через инструмент гиперссылок увидеть связь аналитик с отчетностью. Как это устроено? Вы заходите в справочник, который прикрепляется к определенному счету,

который мы анализируем. Дальше в этом справочнике указана такая-то аналитика, такой-то реквизит. Ну, например, типы контрагента — «ассоциированная компания, или дочерняя компания, или не связанная вообще никак компания». Бухгалтер задает вполне оправданный вопрос «зачем всю такую аналитику включать в справочник»? Делается гиперссылка на раскрытие в отчетности, которая показывает, каким именно образом представлены все активы и обязательства — в разбивке, например, по видам контрагентов. Соответственно, что это дает? Это дает бухгалтеру понимание того, как устроена информационная система, потому что зачастую они не знают, как сейчас настраивается информационная система, а им очень хочется это узнать. Они хотят это понимать. Потому что ИТ-специалисты часто пользуются немножко закодированным языком, прошу прощения, который бывает иногда непонятен бухгалтерам. Поэтому этот методологический документ является неким связующим звеном. С одной стороны, бухгалтерам понятно, какие аналитики туда включаются, а с другой стороны, эти данные передают ИТ-специалистам и показывают им контекст реквизитов, которые мы включаем в новый план счетов. То есть, почему, и где, и как это будет раскрыто. Это экономит много времени для согласования заказчиком. Кроме того, важна еще та особенность документа, что он обобщает и консолидирует всю методологическую информацию. Это огромный документ, он содержит порядка ста листов. И он наполняется всей аналитической информацией, которая собирается по компании. Это не какие-то разрозненные файлы, это общий консолидированный файл и он с вами останется еще надолго. Поскольку я

не раз внедряла информационные системы, то знаю, что документы часто терялись. Информационная система, бывает, внедряется несколько лет и люди, которые начинали ее внедрять, покидают компанию. Такое тоже очень часто бывает. Кроме того, существует очень много провальных проектов, где управления реально вообще нет. И опять-таки документы теряются. А вот этот документ останется с вами очень надолго, и, дорабатывая информационную систему, вы именно туда будете вносить данные и именно этим форматом будете пользоваться при доработке.

Идем далее. Если вы посмотрите инструкцию 494-П, то увидите, что кодировка лицевого счета по ценным бумагам должна включать не только идентификатор ценной бумаги, но и структуру стоимости. То есть, должно обозначаться, является ли конкретная сумма телом займа, или накопленным купонным доходом, или дисконтом, или премией и так далее. Здесь мы рекомендуем две базы лицевого счета.

Следующий документ — это журнал типовых проводок. Этот документ определяет границы автоматизации. В компании «Информаудитсервис» он разработан для всего блока НФО. Разработка шла больше года и велась большой командой специалистов-методологов. Одним из первых был разработан раздел «ценные бумаги». Работа строилась таким образом: выходил новый отраслевой стандарт или проект отраслевого стандарта, он прописывал схему проводок. Дальше его тестировали с ИТ-специалистами, далее схему проводок смотрели практикующие бухгалтеры и анализировали ее на предмет пробелов. Когда журнал типовых проводок был разработан по отраслевым стандартам, дальше мы сделали кросс-ссылки проверки рабочего плана счетов с журналом ти-

повых проводок, поскольку хотели понять, все ли вообще проводки прописаны в журнале проводок. Оказалось, что не все. Есть технические операции, которые не прописаны в отраслевых стандартах. Соответственно, мы добавили блок технических проводок, которые проводятся по тому или иному счету, но не являются основными (и поэтому не включены в отраслевые стандарты и не расписаны подробно). Еще одна из основных целей документа — это детальное погружение специалистов заказчика в отраслевые стандарты. Кроме того, согласование журнала типовых проводок является неким типом обучения.

Особенности документа: он содержит алгоритмы расчетов сумм, если сумма требует каких-то специфических расчетов. Это операция, обязательная для автоматизации. Причем ИТ-специалисты обязательно будут спрашивать, как что считается. Документ включает специфические модели учета для конкретной компании, — например, учет НДС. Для каждой конкретной организации этот блок прописывается индивидуально.

Учетная политика. Раньше это был очень актуальный вопрос, который мы долго и упорно обсуждали в НАУФОР. Было неясно, что включать в учетную политику и что такое уровень существенности. Этот вопрос остается открытым до сих пор. Сам документ — учетная политика — является обязательным. Вы уже наверняка сдали его в тестовом режиме, но вообще это документ основной, всеобъемлющий и он должен быть идеальным. Что необходимо включить в учетную политику и как вообще строить работу над ее созданием? Во-первых, надо взять проект отраслевого стандарта по учетной политике, просмотреть все требования и далее посмотреть, соблюдаются ли все критерии в конкретной учетной

политике. Дальше необходимо рассмотреть вопрос рабочего плана счетов. Еще один важный аспект, который надо указать в учетной политике — это внутренний контроль. Помимо организационно-технических аспектов, в учетной политике раскрывается инвентаризация, порядок урегулирования расхождений, методы учета по всем областям. Соответственно, сам стандарт по учетной политике просто резюмирует требования отраслевых стандартов.

Дополнительно в учетной политике нужно еще раскрыть уровни существенности. Это далеко не тривиальный вопрос. Возможно, кто-то из вас слышал, что порогом считается 10%. На самом деле понятие существенности очень сложное. У аудиторов оно направлено на выявление ошибок, а у бухгалтеров не связано с аудитом. У компаний-профучастников уровень существенности должен быть ниже, ошибок вообще не должно быть. Вообще по МСФО ошибкой считается, если пропуск приводит к управленческой ошибке. При этом ЦБ говорит, что компания сама должна определить, при каком уровне существенности у нее будут возникать управленческие ошибки.

Чем еще хороша учетная политика? Я помню, когда мы еще только начинали обсуждать эти вопросы в НАУФОР, представители профучастников возмущались, зачем в этом документе так много страниц, и просили подготовить маленькую учетную политику, но с вариативностью. Но отраслевые стандарты содержат свыше тысячи страниц, даже свыше двух тысяч. А в учетной политике всего сто страниц, причем в ней собраны те вещи, которые бухгалтеру необходимо знать, чтобы детально не перечитывать все стандарты.

Я понимаю, что 494-П вы зачитаете до дыр, но стандарт по хеджирова-

нию многие из вас, возможно, даже не откроют или прочитают совсем наискосок. А в УП об хеджировании будет, но кратко. Кроме того, в учетной политике необходимо указать критерии активности рынка. ■