

Проблемы перехода для предприятий РФ на МСФО 9

Житова Софья Андреевн, направление магистерской подготовки 38.04.01 «Экономика»
Магистерская программа «Учет, анализ и аудит в отраслях экономики»
СПбГЭУ

Научный руководитель: Илатовская Марина Александровна, к.э.н., доцент
АиВК

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные проблемы перехода на МСФО 9 организациями РФ.
Ключевые слова: экономика, МСФО (IFRS) 9, переход на новые стандарты.

Актуальной проблемой 2019 года для предприятий РФ стал переход на МСФО 9. Основные трудности при переходе на новые стандарты, обсуждались специалистами в сфере МСФО отчетности еще в 2017 году.

Новый стандарт учета финансовых инструментов МСФО 9, включает в себя нормы регулирования формирования резервов. Более всего изменения коснулись банковской сферы РФ.

Чтобы рассмотреть, основные проблемы перехода предприятий РФ и в частности Банков РФ на МСФО 9, необходимо изучить различия между вступившим в силу МСФО 9 и МСФО 39.

Толчком к разработке инновационных стандартов финансовой отчетности послужил финансовый кризис 2008 года. В этот период специалисты в сфере разработки и аналитики МСФО, обнаружили необходимость создания оценочных резервов в более крупных объемах.

Ранее в расчетах оценочных резервов не учитывались прогнозы платежеспособности заемщика и изменения в экономике в целом.

Что способствовало возникновению финансового кризиса. Таким образом, устаревшая модель создания резервов субъектов хозяйственной деятельности была пересмотрена, что в последующем привело к созданию качественно иной концепции создания резервов и введению МСФО 9.

Опираясь на мнение ведущего специалиста в сфере МСФО в РФ Александра Даценко, рассмотрим основные значительные нововведения МСФО 9.

Одним из наиболее значимых изменений, является новая классификация финансовых активов.

Новый МСФО 9, вводит три класса учета финансовых активов:

- Учет по амортизационной стоимости;
- Учет по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- Учет по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибылей и убытков.

Также, изменениям подверглись критерии, на основании которых осуществляется классификация финансовых активов.

Исходя из предписаний МСФО 9, классификацию финансовых активов следует базировать на бизнес-модели, используемой экономическим субъектом, а также, основываться на характеристике денежных потоков, обусловленных кредитным договором.

Взамен модели понесенных убытков, по новому стандарту МСФО 9, следует перейти на ранее не используемую модель ожидаемых убытков.

Определяющее различие модели понесенных убытков и ожидаемых убытков, заключается в том, что обесценение актива происходило в момент наступления события обесценения, а до этого он числился, как действующий актив. Такая модель понесенных убытков, регрессивна и не учитывает убытков, которые могут быть понесены экономическим субъектом в период, когда актив числится действующим при том, что он уже обесценен.

Примером может послужить, существенные изменения кредитного договора заключенного экономическим субъектом, могут понести за собой к ошутимому снижению приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, что в свою очередь может понести за собой непредвиденные убытки, в период срока действия полученных, экономическим субъектом, кредитов и займов.

Чтобы избежать непредвиденных убытков, модель ожидаемых убытков, подразумевает расчет объективной величины непредвиденных убытков, основываясь на полученной информации за прошлые периоды.

Для создания резервов по новому МСФО 9, наличие события убытка не требуется. Учет ожидаемых убытков, осуществляется в составе ожидаемых будущих денежных потоков. Резерв под обесценивание активов формируется в течение полного срока действия, полученного субъектом экономики, кредита.

Отсюда следует, что модель ожидаемых кредитных убытков более прогрессивна.

В перспективе использования модели кредитных убытков, учет дополнится сведениями о фактах обесценения активов, что приведет к планомерному прогнозированию убытков.

Отсюда следует, что чем раньше будет осуществляться признание кредитных убытков, тем меньше вероятность кредитных рисков.

Управление кредитными рисками приводит учет хеджирования в соответствии с современными требованиями стандартов МСФО.

Также, изменениям подверглась оценка некотирующихся акций.

Банковским организациям согласно новому стандарту МСФО 9, будет необходимо исчислять и отражать справедливую стоимость рыночных бумаг, используя метод собственных экономических допущений.

Согласно стандарту МСФО 39, при отсутствии активного рынка и надежных котировок, а также невозможности проведения точной оценки с помощью идентичных бумаг выпущенных на рынок, ценная бумага, выпущенная на рынок, учитывалась путем отражения по исторической стоимости.

При соблюдении определенных условий, в редких случаях допускается учет по первоначальной стоимости по долевым инструментам.

Помимо вышеперечисленных нововведений, стандартом МСФО 9, предусмотрены иные изменения в системе учета. Отсюда следует, что банковские организации обязуются разработать планомерное введение новых стандартов, оценить влияния новых стандартов на их деятельность, и амортизировать отрицательные последствия.

Специалисты в сфере исследования МСФО постановили, что недочеты модели учета обесценения финансовых активов экономических субъектов, в том числе на стадии создания резервов, необходимо было изменить, во избежание повторения мирового финансового кризиса.

Модель ожидаемых кредитных потерь, более эффективна в работе при создании резервов.

При первоначальном признании новый стандарт МСФО 9, оценивает ожидаемые потери в течение двенадцати месяцев, а при существенном ухудшении кредитного риска — за весь период использования финансового инструмента.

Модель ожидаемых кредитных потерь, позволяет сократить срок признания убытков, так как при создании резервов учитываются не только понесенные, но и ожидаемые убытки в будущих периодах.

Требования нового стандарта МСФО 9, затрагивают учет финансовых инструментов непосредственно на верхних уровнях, разработка детализированной документации, вносящей изменения во внутренние документы банковских организаций, занимаются: аудиторы, ЦБ РФ и банковское сообщество.

По мнению специалистов в сфере исследования МСФО, при переходе на новый стандарт МСФО 9, банковские организации неизбежно перенесут затруднения.

Одним из факторов затрудняющих переход на новый стандарт МСФО 9, является необходимость создания систем расчета на основе масштабных информационных баз.

Также, негативным фактором, при переходе на новый стандарт МСФО 9, является снижение основных показателей результативности работы банковских организаций за счет увеличения резервов.

Необходимость изменений в структуре организационной системы банковских организаций, также негативно повлияет на скорость перехода на новый стандарт.

Создание более сложной системы организационной структуры банковских организаций, обусловлено масштабными расчетами резервов.

Литература:

1. Положение ЦБ РФ № 254-П
2. МСФО (IFRS) 9

Согласно российским стандартам ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, для создания резервов необходимо привлечь кредитные и финансовые департаменты.

Также необходимо ввести учёт прогнозной информации при создании резервов под ожидаемые потери.

При введении подобного рода учёта, необходимо задействовать бизнес - подразделения для расчета индивидуальных резервов и определения прогнозных потоков.

Для разработки соответствующих расчетных модулей необходимо привлечь ИТ - департамент.

Для того чтобы своевременно и корректно определить риски по каждому финансовому инструменту, необходимо аккумулировать информацию поступающую от всех бизнес - подразделений, для этого потребуется создание специального отдела.

Негативное влияние роста резервов на показатели роста прибыли и капитала, может отрицательно сказываться на бизнес - модель банковских организаций, в следствии чего, они могут быть нерентабельными или низкодоходными.

Решением данной проблемы, может быть привлечение инвестиций сторонних акционеров, либо вмешательство ЦБ РФ. ЦБ РФ наделён полномочиями, которые могут отсрочить введение новых стандартов, что поможет выиграть время банковским организациям и избежать ухода с рынка.

Заранее подготовленный плавный переход на новый стандарт МСФО 9, позволит избежать многих проблем и негативных последствий. Для этого банкам необходимо разработать и подготовить методологическую и регламентную базу.

В период перехода на новый стандарт МСФО 9, банковские организации обязаны провести корректировки методики и процедуры классификации финансовых инструментов и оценки резервов.

Создание банковскими организациями структурных подразделений, которые будут заниматься вопросами перехода на МСФО 9, существенно снизят проблемы возникающие во время перехода.

Проблема подготовки ИТ - инфраструктуры и обучение и подготовка персонала, является одной из важнейших задач при переходе на новые МСФО стандарты.

В среднем по оценкам экспертов, внедрение стандарта МСФО 9, займет порядка года.

Вариации времени перехода зависят от размеров банков и спецификации кредитного портфеля банковской организации. Что приводит к определению объема информации необходимой для расчетов.

Причем речь идет не о готовом ИТ-решении, которое является универсальным и подходит всем финансово-кредитным организациям, а о персонально настраиваемом модуле в зависимости от потребностей и возможностей конкретного банка.

3. МСФО (IFRS) 39
4. Агеева, О. А. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 385 с.
5. Алисенов, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. С. Алисенов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 404 с.
6. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами мсфо : учебник и практикум для академического бакалавриата / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 325 с.
7. Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник и практикум для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Б. Трофимова. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 242 с.