

Отчет о прибылях и убытках

GFS New Hires training (Staff)

September 2016

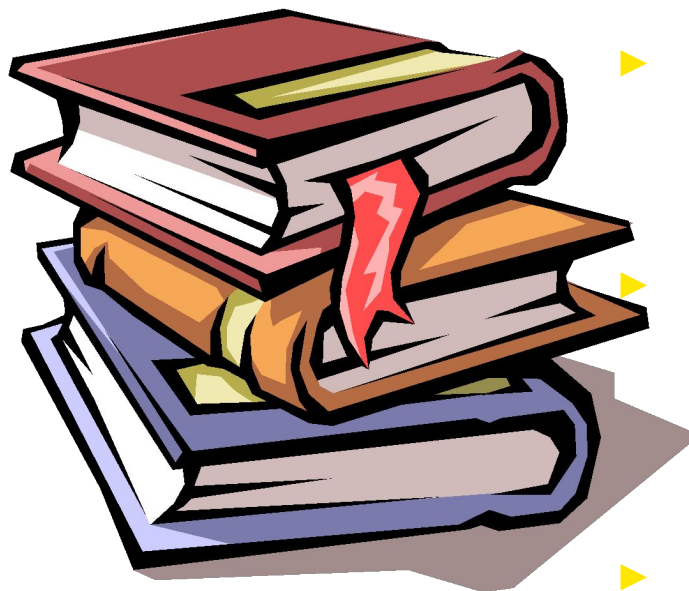


Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативные документы
- ▶ Структура отчета о прибылях и убытках
- ▶ Особенности признания доходов и расходов
- ▶ Бухгалтерский учет доходов и расходов
- ▶ Цели аудиторской проверки счетов доходов и расходов
- ▶ Аудиторские процедуры
- ▶ Statement of income in IFRS financial statements

Нормативные документы



- ▶ Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета...»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов и расходов...»
- ▶ Указание ЦБ РФ от 16.07.2012 №2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ»
- ▶ Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»
- ▶ IAS 1 – Presentation of Financial Statements

Структура отчета о прибылях и убытках

ДОХОДЫ

- Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери
- Операционные доходы

РАСХОДЫ

- Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери
- Операционные расходы

Прочие компоненты

- Налог на прибыль
- Финансовый результат
- Прочий совокупный доход
- Совокупный финансовый результат

Структура отчета о прибылях и убытках (продолжение)

Балансовый счет второго порядка – **70601**

Код валюты – **810**

Защитный ключ – **0**

Номер филиала (подразделения) – **1**

Символ отчета о прибылях и убытках – **11106**

Порядковый номер – **1**

Номер лицевого счета	70601	810	0	0001	11106	01
Разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-18	19-20

Номер лицевого счета	70601	810	0	0001	1106	001
Разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-17	18-20

При необходимости кредитные организации могут изменять схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используя вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о финансовых результатах (в разрядах 14 - 17).

Структура отчета о прибылях и убытках (продолжение)

Номера символов отчета о прибылях и убытках состоят из:

- ▶ Первая цифра – номер части
- ▶ Вторая цифра – номер раздела
- ▶ Третья цифра – номер подраздела (нумерация в каждом подразделе начинается с единицы)
- ▶ Две цифры (четвертая, пятая) – номер статьи (нумерация в каждой группе начинается с единицы)

Структура отчета о прибылях и убытках (продолжение)

Номер части: 2 (операционные доходы)

Номер раздела: 1 (Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами)

Номер подраздела: 1 (От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены)

Номер статьи: 1 (Минфину России)

$$2+1+1+01= 21101$$

Особенности признания доходов и расходов

Доходы – увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) КО (за исключением вкладов акционеров/участников) и происходящее в форме:

- ▶ притока активов;
- ▶ повышения стоимости активов в результате переоценки (за некоторыми исключениями) или уменьшения резервов на возможные потери;
- ▶ увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- ▶ уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

- Расходы** – уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) КО (за исключением распределения между акционерами / участниками) и происходящее в форме:
- ▶ выбытия активов;
 - ▶ снижения стоимости активов в результате переоценки (за некоторыми исключениями), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
 - ▶ уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - ▶ увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

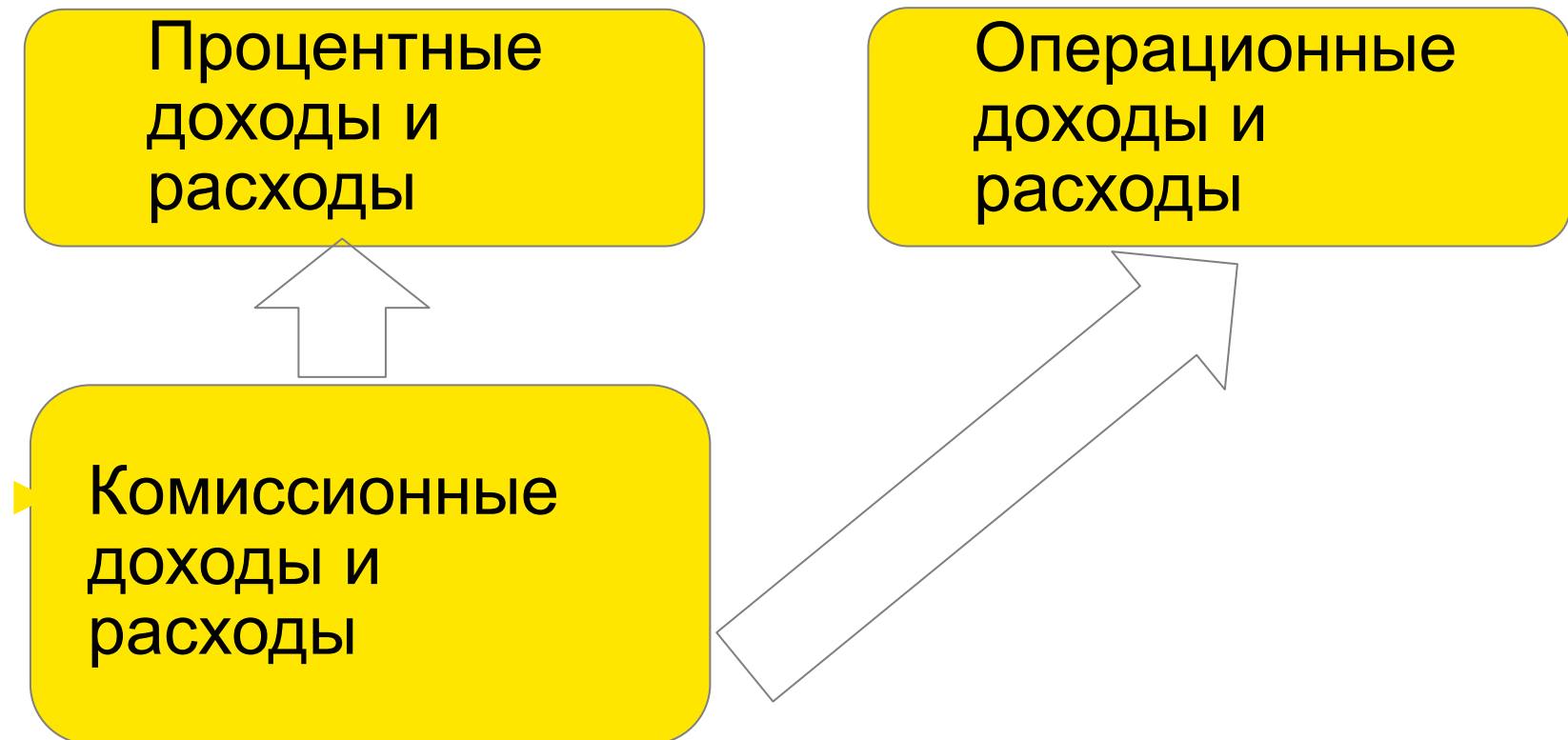
Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

Классификация доходов и расходов в соответствии с 446-п

- Процентные доходы
 - Процентные расходы
- Операционные доходы
 - Операционные расходы

Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.



Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

Процентные доходы по *размещенным денежным средствам* и *долговым ценным бумагам*, а также процентные расходы по *привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года* на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением **ставки дисконтирования**, порядок расчета которой при необходимости кредитная организация определяет (утверждает) в собственных стандартах экономического субъекта

Дисконтирование - расчет дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Ставка дисконтирования - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей дисконтированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете ставки дисконтирования учитываются комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, составляющие неотъемлемую часть ставки дисконтирования, вознаграждения, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки.

Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

Доходы и расходы учитываются на счетах аналитического и синтетического учета:

- ▶ документ синтетического учета – отчет о финансовых результатах (форма 0409102);
- ▶ документы аналитического учета – лицевые счета, открываемые на балансовых счетах первого порядка №706.

Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

Доход признается при наличии следующих условий:

- ▶ право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ▶ сумма дохода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ▶ в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от КО к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Особенности признания доходов и расходов (продолжение)

Расход признается при наличии следующих условий:

- ▶ расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- ▶ сумма расхода может быть определена;
- ▶ отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

- ▶ Отчет о финансовых результатах составляется кредитной организацией нарастающим итогом.
- ▶ Форма отчета приведена в Приложении к Положению №446-П.
- ▶ Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января.
- ▶ Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.
- ▶ На расходы кредитной организации относятся операционные налоги (НДС, налог на имущество и т.д. – символ 48413), и налог на прибыль (символы 51101-51202, балансовые счета 70611, 70615, 70616).

Бухгалтерский учет доходов и расходов (продолжение)

Номер счета	На 01.01.2015, тыс. руб.	На 01.01.2014, тыс. руб.
70601	185,320	167,212
70602	32,411	-
70603	143,875	212,448
70604	813	381
70605	1,510	923
70606	144,287	101,354
70607	4,873	14,468
70608	135,381	218,679
70609	345	549
70611	2,176	1,329
70613	12,153	6,789
70614	10,073	6,563

Цели аудиторской проверки счетов доходов и расходов

- ▶ Правильность отражения доходов (расходов) кредитной организацией на соответствующих символах отчета о финансовых результатах;
- ▶ Оценка правильности классификации доходов/расходов по лицевым счетам для целей составления финансовой и налоговой отчетности (покрытие правильности презентации);
- ▶ Подтверждение достоверности финансовых результатов кредитной организации:
 - ▶ полнота доходов и расходов;
 - ▶ наличие (подтверждение) получения доходов или совершения расходов;
 - ▶ правильность оценки сумм доходов и расходов.

Аудиторские процедуры

Основные аудиторские процедуры:

- ▶ Разработаны ли в Банке соответствующие документы, регламентирующие:
 - ▶ порядок открытия, систематизацию лицевых счетов доходов/расходов;
 - ▶ использование открытых лицевых счетов доходов/расходов подразделениями и филиалами Банка;
 - ▶ порядок отражения финансовых результатов по статьям доходов и расходов, а также порядок выведения результатов деятельности.
- ▶ Убедиться, что учетная политика кредитного учреждения устанавливает:
 - ▶ один из вариантов учета финансового результата филиалами, предусмотренного действующим законодательством;
 - ▶ является ли получение доходов по активам (требованиям) третьей группы качества определенным;
- ▶ Тестирование контролей по признанию доходов.
- ▶ Аналитические процедуры.

Аудиторские процедуры (продолжение)

- ▶ Стратегия проверки счетов доходов и расходов должна быть четко прописана в рабочей программе аудита.
- ▶ Важные замечания:
 - ▶ Счета доходов и расходов формируются накопительным итогом и зачастую состоят из большого числа индивидуально несущественных сумм.
 - ▶ При отсутствии существенных изменений в бизнесе доходы и расходы существенно не изменяются от периода к периоду.
 - ▶ Доходы и расходы большинства видов взаимосвязаны с соответствующими статьями бухгалтерского баланса.

Аудиторские процедуры (продолжение)

- Запросить отчет о финансовых результатах (форма 0409102) и ведомость остатков по лицевым счетам
- Сверить данные аналитического (ведомость остатков) и синтетического (форма отчета о финансовых результатах – 0409102) учета
- Подготовить аналитику по видам доходов и расходов поквартально или ежемесячно. Проанализировать изменения доходов и расходов в текущем году против прошлого отчетного года

Аудиторские процедуры (продолжение)

- Если присутствуют, проверить индивидуально существенные суммы доходов и расходов
- На выборочной основе оценить соответствие характера доходов и расходов, по символам формы 0409102, их назначению, установленному Положением ЦБ РФ №446-П
- Иные процедуры: например, получить выписку по счетам расходов по штрафам, пеням и неустойкам. Выяснить причины и характер нарушений, за которые банк был привлечен к ответственности

Аудиторские процедуры (продолжение)

- ▶ Проследить динамику изменений значений и весов статей доходов и расходов банка в течение каждого квартала отчетного периода по лицевым счетам доходов/расходов.
- ▶ Все значительные колебания в части величины и структуры доходов и расходов должны быть должным образом исследованы.
- ▶ Проанализируйте также выявленные тренды на их соответствие текущим рыночным тенденциям во взаимосвязи со структурой активов и пассивов.
- ▶ Результаты проведенного анализа должны применяться при проверке доходов/расходов по другим областям.

Аудиторские процедуры (продолжение)

- ▶ В рамках проведения аналитических процедур проанализировать все существенные статьи доходов и расходов на предмет их соответствия представлению о деятельности Банка.
- ▶ Убедиться, что доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе кредитной организации по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Statement of income in IFRS financial statements

- ▶ Interest income and expense are recognized on an accrual basis calculated using the effective interest method
- ▶ **Commissions and other income** are recognised when the related transactions are completed. Loan origination fees for loans issued to customers, when significant, are deferred (together with related direct costs) and recognized as an adjustment to the loans effective yield
- ▶ **Non-interest expenses** are recognized at the time the transaction occurs

Statement of income in IFRS financial statements

Main types of entries:

- ▶ Reclassifications (by substance)
- ▶ Eliminate (e.g. intragroup accounts)

Example:

To reclassify expenses on employees insurance to salary expense

DR P&L Salary expense	100
CR Expenses on employees insurance	100

Вопросы

