



BẢN TIN HỘI VIÊN

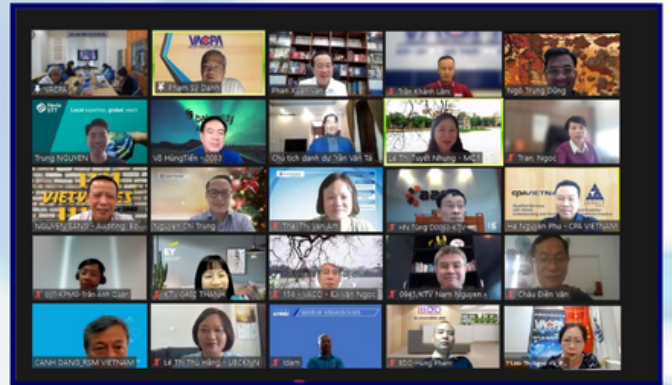
THÁNG 1/2022 - SỐ 31

HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT CỦA VACPA	TRANG	HOẠT ĐỘNG HỘI VIÊN VACPA	TRANG
Ban Thường trực, Ban Chấp hành VACPA họp đánh giá kết quả hoạt động năm 2021 và kế hoạch năm 2022 của VACPA	01	VACPA chúc mừng Hội viên tổ chức - Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá AAFC nhân dịp kỷ niệm 15 năm thành lập	11
Ban Kiểm tra VACPA họp đánh giá kết quả hoạt động VACPA năm 2021	02		
VACPA phát hành Báo cáo thường niên năm 2021	03	THÔNG TIN HỖ TRỢ NGHỀ NGHIỆP	TRANG
VACPA báo cáo và kiến nghị Bộ Tài chính về sử dụng chữ ký điện tử và phát hành báo cáo kiểm toán điện tử	04		
VACPA phát hành Công cụ hỗ trợ tra cứu văn bản - E.book 1.12	05	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Thông tư số 24/2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài	12
VACPA cung cấp bản dịch tiếng Việt về “Hướng dẫn về kiểm toán trong môi trường ảnh hưởng của dịch Covid-19” từ bản gốc tiếng Anh của Liên đoàn Kế toán Quốc tế (IFAC)	06	Các vấn đề thường gặp (FAQ) liên quan đến lập kế hoạch kiểm toán	13
VACPA tham gia ý kiến về Dự thảo 06 Chuẩn mực kế toán công Việt Nam đợt 2	07	Khoản nợ cơ cấu lại có là tổn thất tín dụng theo IFRS 9?	15
VACPA tổ chức lớp học cập nhật kiến thức để phục vụ công tác lập báo cáo tài chính và kiểm toán cuối năm 2021	08		
VACPA tổ chức khóa đào tạo thực hành kiểm toán trực tuyến tháng 1/2022 cho sinh viên năm thứ 4 và người làm nghề kế toán, kiểm toán, tài chính	09		
VACPA ký Biên bản thỏa thuận hợp tác với trường Đại học Bà Rịa - Vũng Tàu	10		



BAN THƯỜNG TRỰC, BAN CHẤP HÀNH VACPA HỌP ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2022 CỦA VACPA

Trong 2 ngày 17-18/01/2022, Ban Thường trực và Ban Chấp hành Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) đã họp trực tuyến phiên toàn thể lần thứ 05 - nhiệm kỳ V do ông Phạm Sỹ Danh - Chủ tịch VACPA chủ trì.



Tại phiên họp, Ban Thường trực (BTT) và Ban Chấp hành (BCH) đã thảo luận và thống nhất thông qua nội dung của Báo cáo tổng kết hoạt động, Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, Báo cáo của Ban Kiểm tra năm 2021 và Kế hoạch hoạt động VACPA năm 2022. Trong đó BTT, BCH ghi nhận và đánh giá cao trong bối cảnh năm 2021 là năm đầu tiên thực hiện các nhiệm vụ của Đại hội đại biểu toàn quốc VACPA nhiệm kỳ V (2020-2025), đồng thời là năm đại dịch Covid-19 ảnh hưởng nặng nề đến kinh tế - xã hội nói chung, VACPA và hội viên của VACPA nói riêng, nhưng VACPA đã chủ động và linh hoạt thích ứng với điều kiện “bình thường mới”; tập trung và ưu tiên thực hiện hiệu quả các hoạt động hỗ trợ hội viên do ảnh hưởng của dịch Covid-19; từng bước rà soát, hoàn thiện các quy trình công việc để khắc phục các tồn tại, đưa ra những cải tiến, đổi mới giúp hoạt động Hội tuân thủ, chuyên nghiệp, hiệu quả hơn, thể hiện rõ trong từng lĩnh vực hoạt động, đặc biệt sự kiện VACPA trở thành thành viên chính thức của Liên đoàn kế toán quốc tế (IFAC) là một bước tiến quan trọng, thể hiện sự phát triển và hội nhập của VACPA nói riêng và nghề nghiệp kế toán, kiểm toán của Việt Nam nói chung.

Về kế hoạch hoạt động năm 2022 và dài hạn, BTT, BCH nhấn mạnh VACPA cần xây dựng Chương trình hành động và lập Kế hoạch công tác cụ thể, báo cáo để tranh thủ sự chỉ đạo và phối hợp của các cơ quan quản lý nhà nước để VACPA đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thành viên theo quy định của IFAC; chủ động và tích cực tham gia tổng kết, đánh giá kết quả thực hiện và đề xuất các định hướng hoàn thiện phù hợp với xu thế phát triển nghề nghiệp nhằm đáp ứng các yêu cầu phát triển kinh tế - xã hội đất nước khi Bộ Tài chính có kế hoạch xem xét, sửa đổi Luật Kiểm toán độc lập trong năm tới; duy trì có hiệu quả các hoạt động hỗ trợ hội viên, nghề nghiệp như phối hợp với Bộ Tài chính để cung cấp hướng dẫn thực hiện kiểm toán trực tuyến; tăng cường năng lực và nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động đào tạo chuyên đề IFRS phục vụ hội viên,... BTT và BCH cũng giao cho Văn phòng VACPA tiếp tục nghiên cứu sửa đổi, bổ sung một số Quy chế hoạt động và quản lý Hội cho phù hợp giai đoạn phát triển mới của VACPA.

Đồng thời BCH VACPA nhất trí sớm báo cáo với Bộ trưởng và Lãnh đạo Bộ Tài chính để có được sự chỉ đạo, định hướng, hỗ trợ của Bộ cho hoạt động nghề nghiệp và sự phát triển của Hội trong nhiệm kỳ V và giai đoạn mới.



Kết thúc cuộc họp, Chủ tịch VACPA đã kết luận về các nội dung công việc được BTT và BCH thống nhất thông qua; Trên cơ sở đó, nghị quyết cuộc họp sẽ được lập và ban hành để Văn phòng và các Ban chuyên môn khẩn trương triển khai thực hiện. Mặc dù tình hình dịch bệnh Covid-19 vẫn đang còn tiếp tục diễn biến phức tạp, nhưng với sự chỉ đạo, hỗ trợ tích cực từ các Ủy viên BTT và BCH và sự tham gia, đóng góp nhiệt tình, trách nhiệm của hội viên, sự chủ động, linh hoạt của Văn phòng và các Ban chuyên môn, VACPA tin tưởng sẽ hoàn thành các công việc quan trọng được đề ra trong kế hoạch hoạt động năm 2022.

BAN KIỂM TRA CỦA VACPA HỌP ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG VACPA NĂM 2021

Theo kế hoạch định kỳ, trong 2 ngày 7/1/2022 và 10/1/2022, Ban Kiểm tra của Hội kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) đã làm việc với lãnh đạo và cán bộ, nhân viên VACPA để đánh giá kết quả hoạt động năm 2021, nhằm phục vụ cho kỳ họp của Ban Chấp hành VACPA vào giữa tháng 1/2022. Trong buổi họp trực tuyến mở đầu cho 2 ngày làm việc, về phía VACPA có ông Phạm Sỹ Danh - Chủ tịch, ông Trần Khánh Lâm - Phó Chủ tịch kiêm Tổng Thư ký và một số cán bộ, nhân viên đại diện cho các bộ phận của 2 văn phòng VACPA. Về phía Ban Kiểm tra VACPA có sự tham dự của Ông Đàm Xuân Lâm - Trưởng Ban Kiểm tra và các thành viên của Ban Kiểm tra.

Tại cuộc họp, Chủ tịch VACPA đã báo cáo và đánh giá chung kết quả các lĩnh vực hoạt động, trong đó nhấn mạnh mặc dù năm 2021 là năm chịu ảnh hưởng nặng nề của dịch Covid-19, nhưng dưới sự chỉ đạo và hỗ trợ của Ban Chấp hành, Ban Thường trực, Văn phòng Hội đã nỗ lực, linh hoạt và chủ động trong các hoạt động, bám sát tôn chỉ mục tiêu ‘hoạt động vì lợi ích của hội viên’, phấn đấu hoàn thành kế hoạch đề ra với nhiều kết quả tích cực. Đồng thời, Chủ tịch VACPA nêu một số điểm thuận lợi và khó khăn của Hội trong thời gian vừa qua, cũng như nhấn mạnh VACPA là đơn vị tự chủ về tài chính, có mô hình đặc thù không giống đơn vị sự nghiệp công, cũng không phải là một doanh nghiệp nên đề xuất Ban Kiểm tra có thể khuyến nghị các thay đổi quy chế phù hợp để Hội hoạt động hiệu quả hơn.

Sau khi lắng nghe ý kiến của lãnh đạo Hội, Ban Kiểm tra đánh giá tích cực những kết quả đạt được của VACPA trong năm 2021 và cơ bản đồng ý với ý kiến của lãnh đạo Hội, đồng thời đề nghị Văn phòng đưa ra các đề xuất thay đổi cụ thể để Ban Kiểm tra xem xét, góp ý trước khi báo cáo Ban Chấp hành.

Sau cuộc họp, theo phân công công việc, từng thành viên Ban Kiểm tra đã làm việc trực tiếp với các cán bộ văn phòng Hội để trao đổi cụ thể tình hình thực hiện và đánh giá đầy đủ kết quả đã đạt được trong năm 2021 trên cơ sở đó có những đề xuất để hoạt động của Hội hiệu quả hơn và hoàn thành tốt kế hoạch năm 2022 đề ra.

Hình ảnh họp Ban Kiểm tra VACPA năm 2021:



VACPA PHÁT HÀNH BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN VACPA NĂM 2021



Nhằm giới thiệu về VACPA và các hoạt động chính của VACPA trong năm 2021, VACPA xin trân trọng giới thiệu với Quý Hội viên và bạn đọc ấn phẩm: **Báo cáo thường niên VACPA năm 2021**, trong đó gồm 9 hoạt động nổi bật của VACPA, cụ thể:

1. VACPA trở thành thành viên chính thức của Liên đoàn Kế toán Quốc tế (IFAC).
2. VACPA phối hợp với Bộ Tài chính tổ chức Hội nghị thường niên Giám đốc các doanh nghiệp kiểm toán năm 2020-2021.
3. VACPA tập trung ưu tiên triển khai các hoạt động hỗ trợ hội viên do ảnh hưởng của dịch Covid-19.
4. VACPA chủ động và linh hoạt chuyển đổi phương thức hoạt động và đẩy mạnh ứng dụng công nghệ tin học để hỗ trợ hội viên và thích ứng với tình hình mới.
5. VACPA hoàn thành biên soạn 20 Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam trình Bộ Tài chính để phê duyệt cập nhật Hệ thống Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam.
6. VACPA tiếp tục duy trì có hiệu quả việc biên dịch, biên soạn và phát hành các sản phẩm chuyên môn để hỗ trợ hội viên nâng cao chất lượng kiểm toán và hiệu quả hoạt động.
7. VACPA tiếp tục đẩy mạnh hợp tác với các đối tác quốc tế để hỗ trợ, phục vụ hội viên và phát triển nghề nghiệp tại Việt Nam.
8. VACPA đã nỗ lực tiếp cận hệ thống giáo dục quốc gia để góp phần nâng cao hiệu quả hỗ trợ hoạt động đào tạo nâng cao chất lượng nguồn nhân lực ngành kế toán, kiểm toán.
9. VACPA và hội viên tích cực tham gia các hoạt động vì cộng đồng.

Quý Hội viên và bạn đọc vui lòng xem đầy đủ Báo cáo thường niên VACPA năm 2021 [tại đây](#).

VACPA BÁO CÁO VÀ KIẾN NGHỊ BỘ TÀI CHÍNH VỀ SỬ DỤNG CHỮ KÝ ĐIỆN TỬ VÀ PHÁT HÀNH BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐIỆN TỬ

Trước tác động của cuộc cách mạng công nghiệp 4.0, xu hướng chuyển đổi số và ảnh hưởng của dịch Covid-19, nhu cầu sử dụng chữ ký số của kiểm toán viên (KTV), doanh nghiệp kiểm toán (DNKiT) để phát hành báo cáo kiểm toán (BCKiT) điện tử và báo cáo soát xét điện tử về báo cáo tài chính (BCTC) (sau đây gọi chung là “BCKiT điện tử”) phát sinh mạnh mẽ và trở nên cấp thiết. Để tháo gỡ khó khăn và giúp DNKiT thích ứng với tình hình mới, cũng như giúp đơn vị được kiểm toán cung cấp BCTC kịp thời đến các cơ quan quản lý Nhà nước, nhà đầu tư và các đối tượng sử dụng khác, trên cơ sở phản ánh, kiến nghị của các hội viên là DNKiT, Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) đã gửi Công văn số 006-2022/VACPA ngày 12/01/2022 báo cáo và kiến nghị Bộ Tài chính về việc sử dụng chữ ký điện tử trên BCKiT và phát hành BCKiT điện tử.

Tại công văn, VACPA đã báo cáo các nội dung về: (i) Căn cứ pháp lý về áp dụng BCKiT điện tử, chữ ký điện tử tại Việt Nam; (ii) Thực tế triển khai chữ ký điện tử, BCTC điện tử và BCKiT điện tử tại Việt Nam; (iii) Kinh nghiệm của một số nước trên thế giới về áp dụng chữ ký điện tử, BCKiT điện tử; (iv) Điều kiện phù hợp của việc sử dụng chữ ký điện tử, BCKiT điện tử tại Việt Nam hiện nay; (v) Nhu cầu cấp thiết của KTV, DNKiT về chữ ký điện tử và BCKiT điện tử (theo kết quả khảo sát do VACPA thực hiện) trước xu thế của cách mạng công nghiệp 4.0 cũng như sự chuyển đổi số mạnh mẽ và ảnh hưởng của dịch Covid-19 hiện nay.



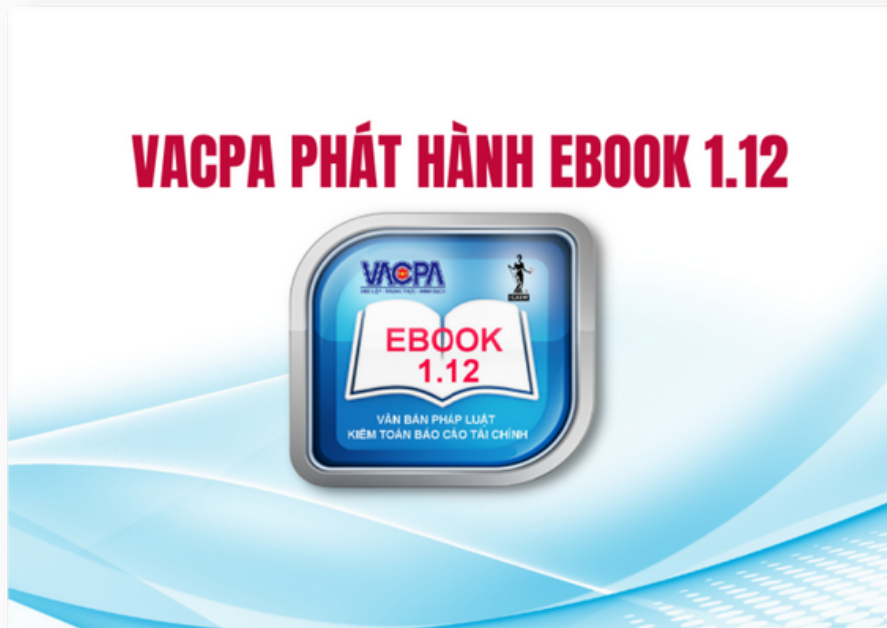
Với vai trò là Hội nghề nghiệp của các Hội viên là DNKiT, KTV, VACPA tổng hợp và báo cáo các căn cứ pháp lý và thực tiễn triển khai BCKiT điện tử, báo cáo soát xét điện tử, BCTC điện tử và chữ ký điện tử và nhu cầu sử dụng BCKiT điện tử của các DNKiT để Bộ Tài chính có thêm thông tin. Đồng thời, để tạo điều kiện thuận lợi cho KTV, DNKiT trong việc phát hành BCKiT điện tử, báo cáo soát xét điện tử, VACPA đã đề nghị Bộ Tài chính nghiên cứu, xem xét:

1. Cho phép DNKiT, KTV sử dụng chữ ký điện tử trên BCKiT, báo cáo soát xét điện tử;
2. Hướng dẫn KTV, DNKiT sử dụng chữ ký điện tử và phát hành BCKiT điện tử an toàn, phù hợp;
3. Phối hợp với các cơ quan có thẩm quyền nhận “BCTC đã được kiểm toán, BCTC đã được soát xét” xây dựng cơ sở hạ tầng và hướng dẫn các tổ chức, doanh nghiệp nộp BCTC đã được kiểm toán có sử dụng chữ ký điện tử của KTV, DNKiT.

VACPA sẽ tiếp tục phối hợp, làm việc với các cơ quan quản lý Nhà nước có liên quan để hỗ trợ tốt nhất cho các hội viên, KTV và DNKiT.

VACPA PHÁT HÀNH CÔNG CỤ HỖ TRỢ TRA CỨU VĂN BẢN EBOOK 1.12

“Công cụ hỗ trợ tra cứu Văn bản” (Ebook) đã được VACPA xây dựng nhằm hỗ trợ Hội viên tra cứu, tìm kiếm các văn bản quy phạm pháp luật một cách nhanh chóng và thuận tiện nhất phục vụ các hoạt động dịch vụ kiểm toán, dịch vụ đảm bảo và các dịch vụ liên quan khác của doanh nghiệp kiểm toán. Sản phẩm chuyên môn này đã được các hội viên và các bên liên quan sử dụng từ nhiều năm, qua nhiều phiên bản cập nhật và đánh giá cao về tính thuận tiện, hữu ích.



Trên cơ sở Ebook 1.11 đã phân loại các văn bản pháp luật chi tiết hơn theo từng lĩnh vực, VACPA đã thực hiện nâng cấp lên phiên bản Ebook 1.12 để cập nhật hệ thống văn bản pháp lý liên quan đến kiểm toán báo cáo tài chính đến ngày 15/12/2021 nhằm tiếp tục bổ sung, cập nhật thêm nhiều văn bản mới để đáp ứng yêu cầu thực tế. Ebook 1.12 bổ sung rất nhiều văn bản mới liên quan đến kế toán, kiểm toán, thuế, chứng khoán,... và bổ sung thông tin về tính hiệu lực của văn bản bằng cách thêm cột “Ngày hết hiệu lực”. Các văn bản mới bổ sung được in đậm và đánh dấu nền màu vàng, trọng tâm là các văn bản về kế toán, kiểm toán; kiểm toán nội bộ; thuế; chứng khoán. Ngoài ra, VACPA còn cập nhật các văn bản liên quan đến: (i) Lao động tiền lương và các khoản trích theo lương; (ii) Tài sản cố định; (iii) Trích lập dự phòng; (iv) Các khoản chi phí; (v) Luật Doanh nghiệp; (vi) Luật Đầu tư; (vii) Luật Thương mại; (viii) Các quy định về cổ phần hóa, quản lý sử dụng vốn Nhà nước đầu tư vào doanh nghiệp,...

Quý hội viên được cung cấp E-book 1.12 qua email hoặc có thể tải E-book 1.12 trên website của VACPA.

Chi tiết nội dung và cách thức tra cứu thông tin trên E-book 1.12, vui lòng [xem tại đây](#).

VACPA CUNG CẤP BẢN DỊCH TIẾNG VIỆT VỀ “HƯỚNG DẪN VỀ KIỂM TOÁN TRONG MÔI TRƯỜNG ẢNH HƯỞNG CỦA DỊCH COVID - 19” TỪ BẢN GỐC TIẾNG ANH CỦA LIÊN ĐOÀN KẾ TOÁN QUỐC TẾ (IFAC)

Hậu quả của dịch Covid-19 đối với việc lập báo cáo tài chính (BCTC) và hợp đồng kiểm toán là rất phức tạp và dẫn đến những thách thức đối với Ban Giám đốc, Ban quản trị và Kiểm toán viên (KTV).

Sự không chắc chắn của môi trường kinh tế-xã hội hiện nay làm tăng thách thức trong việc thu thập đủ bằng chứng kiểm toán thích hợp cần thiết để hình thành ý kiến độc lập về tính hợp lý trong các ước tính và xét đoán của Ban Giám đốc. Các đơn vị được kiểm toán và KTV phải thảo luận đánh giá tác động sớm trong khoảng thời gian lập BCTC và quá trình kiểm toán, vì có thể có những vấn đề chưa từng gặp phải thì nay lại được cần xem xét.

Cả đơn vị được kiểm toán và KTV đều có thể bị ảnh hưởng bởi những hạn chế về việc đi lại, điều này đặt ra những thách thức thực tế đối với cuộc kiểm toán. Các doanh nghiệp kiểm toán (DNKiT) có thể thu thập thông tin theo những cách mới hoặc chuyển hướng sang làm việc từ xa, sử dụng các công cụ công nghệ khác nhau có sẵn.

Để tiếp tục hỗ trợ và lưu ý hội viên thực hiện kiểm toán trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid – 19, VACPA đã chọn lọc 06 tài liệu tiếng Anh “Hướng dẫn về kiểm toán trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid – 19” từ các tài liệu tiếng Anh do Liên đoàn Kế toán Quốc tế (IFAC) công bố. Sau khi chọn lọc tài liệu, VACPA đã biên dịch sang tiếng Việt. Các tài liệu này tập trung hướng dẫn nhận diện và xử lý các rủi ro và lưu ý khi kiểm toán trong bối cảnh bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19. Đây không phải là một tài liệu đầy đủ và cũng không bao gồm tất cả các vấn đề thực hành và kỹ thuật kiểm toán trong một cuộc kiểm toán trong điều kiện môi trường thay đổi hiện nay. Các tài liệu này được tham khảo và trích dẫn được đưa ra từ nhiều chuẩn mực quốc tế & không phải tất cả các khía cạnh của các chuẩn mực quốc tế đều được xem xét và thảo luận, đề cập hết trong các tài liệu hướng dẫn này (Năm 2020 và 2021, VACPA đã gửi email đến các hội viên, đăng webiste các tài liệu “*hướng dẫn về kiểm toán trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid-19*” bằng tiếng Anh do IFAC ban hành).

Trong thời gian tới, VACPA sẽ tiếp tục tổng hợp các tài liệu tập trung hướng dẫn kiểm toán theo hình thức trực tuyến để đáp ứng yêu cầu của hội viên.

Để có đầy đủ thông tin về 06 bản dịch tiếng Việt và bản gốc tiếng Anh, Hội viên vui lòng tải các tài liệu theo đường dẫn dưới đây:

1. “Lập báo cáo kiểm toán trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid -19”/ “*Auditor reporting in the current environment due to Covid-19*”;
2. “Những lưu ý liên quan đến môi trường kiểm toán do ảnh hưởng của dịch Covid-19”/ “*Highlighting areas of focus in an evolving audit environment due to the impact of Covid-19*”;
3. “Hoạt động liên tục - Các lưu ý khi kiểm toán trong môi trường do tác động của dịch Covid-19”/ “*Going concern in the current evolving environment - audit considerations for the impact of Covid-19*”;
4. “Kiểm toán các ước tính kế toán trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid-19”/ “*Auditing accounting estimates in the current evolving environment due to Covid-19*”;
5. “Các sự kiện phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán - Các lưu ý khi kiểm toán đối trong môi trường do ảnh hưởng của Covid-19”/ “*Subsequent events in the current evolving environment - audit considerations for the impact of Covid-19*”;
6. “Hợp đồng dịch vụ soát xét thông tin tài chính giữa niên độ trong môi trường do ảnh hưởng của dịch Covid-19”/ “*Review engagements on interim financial information in the current evolving environment due to Covid-19*”.

Ghi chú: “Tài liệu này do VACPA biên dịch. Bản dịch này không phải là hướng dẫn được chấp nhận hoặc phê duyệt chính thức cho việc áp dụng tại Việt Nam mà chỉ mang tính tham khảo nhằm hỗ trợ cho hội viên VACPA khi cung cấp dịch vụ cho phù hợp với hoàn cảnh cụ thể của hợp đồng dịch vụ, phù hợp với pháp luật, các quy định của các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và các quy định hiện hành có liên quan. Các bên quyết định sử dụng bản dịch này một cách tự nguyện và tự chịu trách nhiệm về việc áp dụng của mình. Tài liệu này thuộc bản quyền của IFAC®/IAASB®.”

Quý Hội viên xem đầy đủ, chi tiết các tài liệu hướng dẫn [tại đây](#).

VACPA THAM GIA Ý KIẾN VỀ DỰ THẢO 06 CHUẨN MỰC KẾ TOÁN CÔNG VIỆT NAM ĐỢT 2

Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) nhận được công văn số 14179/BTC-QLKT ngày 13/12/2021 của Bộ Tài chính (Cục Quản lý, giám sát Kế toán, Kiểm toán) về việc góp ý Dự thảo 06 Chuẩn mực kế toán (CMKT) công Việt Nam đợt 2 (sau đây gọi là “Dự thảo”), sau khi tổng hợp ý kiến tham gia của các doanh nghiệp kiểm toán (DNKiT) và nghiên cứu Dự thảo gửi kèm, VACPA đã gửi công văn chính thức số 003-2022/VACPA ngày 05/01/2022 về việc tham gia ý kiến cho Dự thảo.



Về cơ bản VACPA nhất trí với Dự thảo, tuy nhiên VACPA có một số góp ý, nội dung chính bao gồm:

1. Về nội dung CMKT công Việt Nam số 5: “Chi phí đi vay”, VACPA đề nghị:

- Chỉ áp dụng 01 phương pháp thay thế;
- Tài sản dở dang cần nêu rõ chỉ có 02 loại đang trong quá trình đầu tư xây dựng (thay cho cụm từ mua sắm, xây dựng) hoặc sản xuất;
- Chi phí đi vay được vốn hóa nếu đơn vị có đầu tư, mua sắm trong dự án đầu tư không vốn hóa chi phí đi vay với việc mua sắm tài sản cố định

Tại Việt Nam, theo CMKT Việt Nam số 23 áp dụng cho các doanh nghiệp, chỉ áp dụng phương pháp thay thế mà không cho phép lựa chọn áp dụng 02 phương pháp;

2. Hiện nay CMKT công Việt Nam đang bám sát nội dung của CMKT công quốc tế (IPSAS). Tuy nhiên, IPSAS lại được xây dựng trên cơ sở chuẩn mực kế toán quốc tế (IAS) hoặc chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS) và nhiều chuẩn mực IPSAS đã được ban hành khá lâu và dựa trên phiên bản cũ của IAS hoặc IFRS tương ứng. Đồng thời, khi IPSAS có cập nhật, thay đổi, CMKT công Việt Nam cũng lại phải cập nhật, bổ sung tương ứng. Tuy nhiên, việc cập nhật này sẽ không kịp thời và thường có độ trễ từ 3-5 năm do thời gian xây dựng đề án, dịch, dự thảo, xin ý kiến, trình phát hành. Do đó, theo VACPA, với các IPSAS ban hành đã lâu và IAS/IFRS tương ứng đã có nhiều lần chỉnh sửa, thay thế nên ưu tiên ban hành sau cùng để cập nhật. Trường hợp IPSAS vẫn có độ trễ, chậm điều chỉnh theo IFRS thì cần cân nhắc soạn thảo CMKT công Việt Nam chỉnh sửa theo IFRS cho phù hợp, tránh việc dịch theo phiên bản cũ và mất thời gian chỉnh sửa nhiều lần.

Để nắm được đầy đủ ý kiến tham gia của VACPA đối với Dự thảo 06 CMKT công Việt Nam đợt 2, Hội viên xem Công văn số 003-2022/VACPA ngày 05/01/2022 tại đây.

VACPA TỔ CHỨC LỚP HỌC CẬP NHẬT KIẾN THỨC ĐỂ PHỤC VỤ CÔNG TÁC LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ KIỂM TOÁN CUỐI NĂM 2021

VACPA
HỘI KIỂM TOÁN VIÊN HÀNH NGHỀ VIỆT NAM

CẬP NHẬT KIẾN THỨC 12AB-2022

10/01/2022 8:00 - 17:00

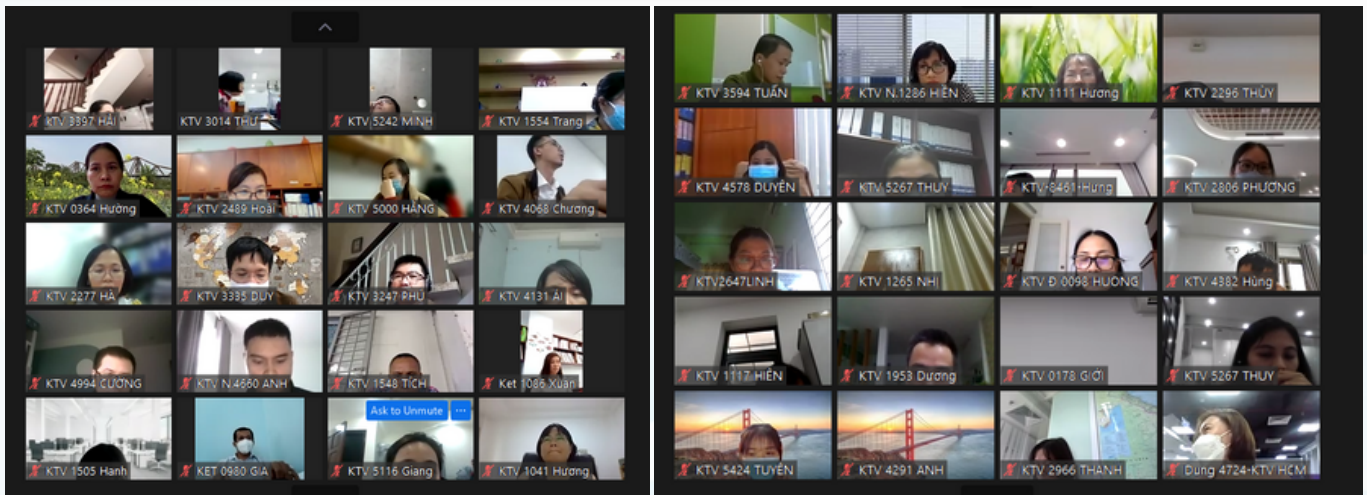
Buổi sáng Thứ hai
Hướng dẫn quyết toán thuế TNDN, TNCN năm 2021; Các sai sót thường xảy ra khi quyết toán thuế.
(Chuyên đề Thuế)

Buổi chiều Thứ hai
Những điểm cần lưu ý khi người hành nghề cung cấp dịch vụ cho doanh nghiệp liên quan đến thuế trong bối cảnh dịch Covid-19 và nhiều văn bản pháp luật về thuế thay đổi, ban hành.
(Chuyên đề Thuế)

TS. LÊ KHÁNH LÂM
Phó Tổng Giám đốc
Công ty TNHH Kiểm toán & tư vấn RSM Việt Nam

Buổi sáng: 08h - 12h | Buổi chiều: 13h - 17h | Trực tuyến qua Zoom | Tính giờ CNKT

Nhằm đáp ứng nhu cầu của kế toán viên, kiểm toán viên phục vụ công việc lập báo cáo tài chính, quyết toán thuế và kiểm toán cuối năm 2021, ngày 10/1/2022, VACPA đã tổ chức lớp cập nhật kiến thức trực tuyến số 12AB - 2022 với nội dung: Hướng dẫn quyết toán thuế thu nhập cá nhân, thu nhập doanh nghiệp năm 2021 và các sai sót xảy ra khi quyết toán thuế; Những điểm cần lưu ý khi người hành nghề cung cấp dịch vụ cho doanh nghiệp liên quan đến thuế trong bối cảnh dịch Covid-19 và nhiều văn bản pháp luật về thuế thay đổi, ban hành. Lớp học đã thu hút được đông đảo học viên đăng ký tham dự.



Trong tháng 2/2022, VACPA tiếp tục tổ chức lớp các lớp cập nhật kiến thức về lưu ý các vấn đề sai sót khi lập báo cáo tài chính, phát hành báo cáo kiểm toán cũng như các lưu ý về sai sót trong kỳ quyết toán thuế để đáp ứng nhu cầu của hội viên, kiểm toán viên, kế toán viên cũng như người kiểm tra, soát xét hoạt động tài chính - kế toán của các doanh nghiệp và người quan tâm khác.

VACPA TỔ CHỨC KHÓA ĐÀO TẠO THỰC HÀNH KIỂM TOÁN TRỰC TUYẾN THÁNG 1/2022 CHO SINH VIÊN NĂM THỨ 4 VÀ NGƯỜI LÀM NGHỀ KẾ TOÁN, KIỂM TOÁN, TÀI CHÍNH

Tiếp nối các khóa đào tạo thực hành kiểm toán hiệu quả của các năm vừa qua với vai trò là một môn học được tính tương đương 4 tín chỉ, Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) và Khoa Kinh tế & Quản lý, Trường Đại học Điện lực đã phối hợp tổ chức khóa đào tạo "Thực hành kiểm toán theo Hồ sơ kiểm toán mẫu kiểm toán Báo cáo tài chính - cấp độ cơ bản" khai giảng ngày 19/01/2022 cho sinh viên năm thứ 4 của Khoa Kinh tế & Quản lý theo hình thức trực tuyến (online) để phù hợp với quy định về phòng chống dịch Covid-19. Khóa đào tạo này giúp sinh viên được tiếp cận thực tế nghề nghiệp và thực hành các kỹ năng cần thiết khi vào làm việc tại doanh nghiệp kiểm toán, từ đó giúp nâng cao khả năng thực hành và chất lượng nguồn nhân lực đầu vào cho doanh nghiệp kiểm toán (DNKiT). Ngoài ra, khóa đào tạo còn thu hút các học viên ở các đơn vị khác được cử tham gia để nâng cao nghiệp vụ về kiểm tra, kiểm toán.

Tham gia giảng dạy trực tiếp có các cán bộ chuyên môn của VACPA là những cán bộ có thâm niên công tác trong ngành kiểm toán và là những người đã trực tiếp tham gia cập nhật Chương trình kiểm toán mẫu kiểm toán báo cáo tài chính bản cập nhật lần 3 năm 2019. Ngoài ra, VACPA cũng mời ThS. Vũ Mạnh Hùng - Giám đốc kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán VACO (với hơn 18 năm kinh nghiệm và từng là Trưởng phòng kiểm toán cao cấp tại Big4) chia sẻ với các sinh viên về thực tế nghề nghiệp và hoạt động của doanh nghiệp kiểm toán.

Nội dung khóa đào tạo tập trung hướng dẫn cho học viên cách thức và trình tự thực hiện các thủ tục kiểm toán cụ thể, các kỹ thuật kiểm toán, kỹ năng ghi chép, sắp xếp, lưu trữ giấy tờ làm việc, tổ chức hồ sơ kiểm toán... đúng với nghĩa cầm tay chỉ việc trên các mẫu giấy tờ, chứng từ, số liệu thực tế của đơn vị được kiểm toán. Kết thúc khóa học, sinh viên làm bài kiểm tra đạt yêu cầu sẽ được VACPA cấp "Giấy chứng nhận hoàn thành khóa đào tạo thực hành kiểm toán theo Chương trình kiểm toán mẫu - Cấp độ cơ bản", sẽ là điểm cộng khi nộp hồ sơ ứng tuyển vào các doanh nghiệp kiểm toán do hơn 90% các doanh nghiệp kiểm toán tại Việt Nam đang áp dụng Chương trình kiểm toán mẫu do VACPA ban hành.

Với cùng mục tiêu đào tạo, phát triển nguồn nhân lực kế toán, kiểm toán có chất lượng cao, VACPA xác định rằng khóa đào tạo này sẽ là hoạt động hợp tác thường xuyên và lâu dài giữa VACPA với trường Đại học Điện lực.



Trong thời gian tới, VACPA sẽ tiếp tục mở các khóa đào tạo thực hành cho trợ lý kiểm toán và sinh viên năm thứ 3, thứ 4 chuyên ngành kế toán, kiểm toán cũng như các nhóm học viên khác quan tâm nhằm nâng cao kiến thức, kỹ năng về kế toán, kiểm toán, kiểm tra, soát xét tài chính với phần nội dung chương trình linh hoạt để phù hợp với đặc trưng, tính chất riêng của từng trường Đại học, từng đơn vị.

VACPA tin tưởng rằng các lớp học thực hành cho các trợ lý, các sinh viên sẽ cung cấp nhiều kiến thức, kỹ năng bổ ích để hỗ trợ quá trình ứng tuyển và công tác của các bạn sinh viên tại doanh nghiệp kiểm toán nói riêng và sự phát triển của các doanh nghiệp kiểm toán, ngành kiểm toán độc lập tại Việt Nam nói chung.

VACPA KÝ BIÊN BẢN THỎA THUẬN HỢP TÁC VỚI TRƯỜNG ĐẠI HỌC BÀ RỊA - VŨNG TÀU

Sáng ngày 21/01/2022, Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) & trường Đại học Bà Rịa - Vũng Tàu (BVU) đã ký kết thỏa thuận hợp tác toàn diện, đánh dấu cột mốc cho sự hợp tác giữa hai đơn vị ngày càng phát triển bền vững, nâng cao chất lượng nhân lực Kế toán - kiểm toán.

Tham dự buổi lễ, có sự tham dự của đại diện các bên: TS. Trần Khánh Lâm - Phó Chủ tịch kiêm Tổng Thư ký VACPA, về phía trường Đại học Bà Rịa - Vũng Tàu (BVU) có PGS. TS. Phạm Đình Long - Phó Hiệu trưởng nhà trường, TS. Phạm Ngọc Khanh - Trưởng Khoa Kinh doanh - Quản lý - Luật, TS. Nguyễn Thị Đức Loan - Trưởng Bộ môn Kế toán - Tài chính, ThS. Nguyễn Thị Ánh Hoa - Phó trưởng Bộ môn và quý Thầy, cô trong ngành Kế toán và Tài chính.



Với việc ký kết thỏa thuận lần này sẽ mang đến nhiều cơ hội để Hội kiểm toán viên hành nghề Việt Nam và trường Đại học Bà Rịa - Vũng Tàu có thể triển khai nhiều mục tiêu quan trọng giúp sinh viên BVU được trải nghiệm về ngành nghề thông qua các khóa đào tạo về thực hành kiểm toán, kiểm toán nội bộ và thực hành kế toán cho sinh viên, học viên. Nhằm góp phần đóng góp và cải thiện chất lượng nguồn nhân sự chuyên nghiệp trong tương lai của lĩnh vực tài chính nói chung và nghề nghiệp kế toán, kiểm toán nói riêng.



Kết thúc buổi lễ, lãnh đạo hai bên đã cùng nhau trao quà và chụp hình lưu niệm để ghi lại sự kiện đáng nhớ, đánh dấu cột mốc cho sự hợp tác giữa hai đơn vị ngày càng phát triển bền vững.

VACPA CHÚC MỪNG HỘI VIÊN TỔ CHỨC - CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ AAFC NHÂN DỊP KỶ NIỆM 15 NĂM THÀNH LẬP

Hội kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) xin gửi lời chúc mừng tới Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá AAFC (AAFC) - Hội viên tổ chức của VACPA nhân dịp kỷ niệm 15 năm thành lập (23/1/2007 – 23/1/2022).



Trải qua 15 năm hình thành và phát triển, AAFC đã dần khẳng định được tên tuổi và thương hiệu trong các lĩnh vực kiểm toán và thẩm định giá trên thị trường. Trước khi đại dịch Covid 19 xảy ra, các chỉ tiêu về doanh thu, lợi nhuận và số lượng khách hàng liên tục ghi nhận ở mức năm sau cao hơn năm trước. Thông qua công tác kiểm tra và giám sát định kỳ, AAFC cũng thường xuyên được Bộ Tài chính đánh giá là một trong các Công ty chấp hành tốt các yêu cầu về quản lý chất lượng dịch vụ. Ngoài ra AAFC cũng rất hăng hái hưởng ứng và nhiệt tình tham gia các chương trình, sự kiện do VACPA tổ chức.

Nhằm tôn vinh những đóng góp và ghi nhận các kết quả đạt được qua từng mốc hình thành và phát triển, VACPA sẽ tiếp tục đồng hành cùng AAFC cũng như các Hội viên tổ chức khác của VACPA.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM BAN HÀNH THÔNG TƯ SỐ 24/2021/TT-NHNN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG MỘT SỐ ĐIỀU CỦA THÔNG TƯ SỐ 39/2011/TT-NHNN QUY ĐỊNH VỀ KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP ĐỐI VỚI TỔ CHỨC TÍN DỤNG, CHI NHÁNH NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vừa ban hành Thông tư số 24 /2021/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2011/TT-NHNN quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thông tư này quy định báo cáo kiểm toán đối với báo cáo tài chính của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải tuân thủ các quy định của pháp luật về kiểm toán độc lập, chuẩn mực kế toán, chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và các quy định khác của pháp luật có liên quan.

Báo cáo kiểm toán đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tối thiểu phải đánh giá được tình hình tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ và đánh giá được tính kinh tế, hiệu lực, hiệu quả hoạt động.

Theo Thông tư này, việc kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (trong đó bao gồm các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ) tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành, quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Những nội dung của hệ thống kiểm soát nội bộ đã được kiểm toán tuân thủ mà không có sự thay đổi thì không phải kiểm toán lại nội dung đó.



Ngoài ra, các ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cũng phải thực hiện kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hệ thống kiểm soát nội bộ.

Các yêu cầu cơ bản trong việc kiểm toán là nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn trong hoạt động; bảo vệ, quản lý, sử dụng an toàn, hiệu quả tài sản và các nguồn lực; Hệ thống thông tin tài chính và thông tin quản lý đảm bảo trung thực, hợp lý, đầy đủ và kịp thời.

Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày nhận được báo cáo kiểm toán có ý kiến ngoại trừ, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài gửi kết quả kiểm toán lại cho Ngân hàng Nhà nước để báo cáo.

Trường hợp ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng là đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán thì tổ chức kiểm toán, kiểm toán viên hành nghề phải thuộc danh sách được chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Hội viên và bạn đọc xem chi tiết, đầy đủ Thông tư số 24 /2021/TT-NHNN [tại đây](#).

CÁC VẤN ĐỀ THƯỜNG GẶP (FAQ) LIÊN QUAN ĐẾN LẬP KẾ HOẠCH KIỂM TOÁN

Các câu hỏi thường gặp về công nghệ
Tháng 12 - Năm 2021

IAASB

Tài liệu hỗ trợ không mang tính bắt buộc liên quan đến công nghệ: CÁC VẤN ĐỀ THƯỜNG GẶP (FAQ) LIÊN QUAN LẬP KẾ HOẠCH KIỂM TOÁN

Tài liệu này đề cập đến các tác động của công nghệ khi áp dụng một số Chuẩn mực Kiểm toán Quốc tế (ISA). Đồng thời, các nội dung này sẽ tập trung vào các xem xét cụ thể về việc lập kế hoạch kiểm toán theo Chuẩn mực Kiểm toán Quốc tế số 300 - Lập kế hoạch kiểm toán báo cáo tài chính, có thể phù hợp khi kiểm toán viên sử dụng tính năng của các công cụ và kỹ thuật tự động (ATT).

ATT (Automated Tools & Techniques) là gì?

Các thủ tục kiểm toán có thể được thực hiện bằng một số công cụ hoặc kỹ thuật, có thể là thủ công hoặc tự động (và thường liên quan đến việc áp dụng cả hai hình thức này). Người hành nghề có thể sử dụng các thuật ngữ khác nhau trong thực tế để mô tả các công cụ hoặc kỹ thuật được tự động hóa. Ví dụ, việc áp dụng các thủ tục phân tích tự động đối với dữ liệu trong các thủ tục đánh giá rủi ro hoặc các thủ tục kiểm toán tiếp theo đôi khi được gọi là phân tích dữ liệu.

Mặc dù thuật ngữ 'phân tích dữ liệu' (data analytics) đôi khi được sử dụng để chỉ các công cụ và kỹ thuật như vậy, nhưng thuật ngữ này không có một sự định nghĩa hoặc mô tả thống nhất. Thuật ngữ này quá hẹp bởi vì nó không bao gồm tất cả các công nghệ mới đang được sử dụng khi thiết kế và thực hiện các thủ tục kiểm toán hiện nay. Ngoài ra, các công nghệ và các ứng dụng kiểm toán có liên quan sẽ tiếp tục được áp dụng, như ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI), quy trình tự động hóa bằng robot và các ứng dụng khác. Do đó, IAASB sử dụng thuật ngữ rộng hơn là các công cụ và kỹ thuật tự động (ATT).

Áp dụng các Chuẩn mực kiểm toán quốc tế (ISA): Sử dụng công cụ và kỹ thuật tự động (ATT)

Khi áp dụng các Chuẩn mực kiểm toán quốc tế (ISA), kiểm toán viên có thể thiết kế và thực hiện các thủ tục kiểm toán theo cách thủ công hoặc thông qua việc sử dụng ATT và việc áp dụng một trong hai cách trên có thể là hiệu quả. Bất kể các công cụ và kỹ thuật được sử dụng là gì, kiểm toán viên cần phải tuân thủ các Chuẩn mực kiểm toán quốc tế.

Trong một số trường hợp nhất định, khi thu thập bằng chứng kiểm toán, kiểm toán viên có thể xác định rằng việc sử dụng ATT để thực hiện một số thủ tục kiểm toán nhất định có thể mang lại các bằng chứng kiểm toán thuyết phục hơn liên quan tới cơ sở dẫn liệu đang được kiểm tra. Trong các trường hợp khác, việc thực hiện các thủ tục kiểm toán có thể có hiệu quả mà không cần sử dụng ATT.

Công nghệ luôn biến đổi không ngừng

Khi công nghệ phát triển và các phương pháp tiếp cận kiểm toán mới phát triển, mức độ phù hợp của một công cụ - kỹ thuật tự động cụ thể và các lợi thế tương đối của nó có thể sẽ thay đổi.

Tài liệu này không phải là tài liệu được ban hành để sửa đổi hoặc thay thế các ISA hay Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam (VSA), chỉ các văn bản của ISA và VSA là có hiệu lực pháp lý. Việc đọc tài liệu này không thể thay thế cho việc đọc ISA và VSA. Khi thực hiện một cuộc đánh giá theo các ISA và VSA, kiểm toán viên phải tuân thủ tất cả các ISA và VSA có liên quan đến hợp đồng dịch vụ. Các vấn đề được đề cập trong tài liệu này là không đầy đủ và các ví dụ chỉ được cung cấp cho mục đích minh họa.

Để hỗ trợ cho công việc kiểm toán, Hội kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) xin giới thiệu Tài liệu hỗ trợ không mang tính bắt buộc - Các vấn đề thường gặp (FAQ) liên quan đến lập kế hoạch kiểm toán.

Tài liệu này là ấn phẩm được dịch thuật bởi Hội Kiểm toán viên hành nghề Việt Nam (VACPA) từ bản gốc tiếng Anh "Non-authoritative support material related to technology: Frequently asked questions (FAQ) on Audit planning" của Liên đoàn Kế toán Quốc tế (IFAC), để hỗ trợ cho các Doanh nghiệp kiểm toán tại Việt Nam thực hiện các cuộc kiểm toán BCTC trong bối cảnh phát triển mạnh của công nghệ và chịu sự tác động lớn của dịch Covid-19.

Quý bạn đọc vui lòng chi tiết Tài liệu này [tại đây](#).

KHOẢN NỢ CƠ CẤU LẠI CÓ LÀ TỒN THẤT TÍN DỤNG THEO IFRS 9?

Trong các chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), chuẩn mực IFRS 9 được đánh giá sẽ có ảnh hưởng sâu rộng tới số liệu báo cáo tài chính, cũng như hoạt động của các ngân hàng tại Việt Nam. Các khoản nợ được cơ cấu lại tại ngân hàng tăng lên nhanh chóng trong thời gian qua. Liệu việc cơ cấu các khoản cho vay do tác động của Covid-19 có phải là dấu hiệu của tổn thất tín dụng khi áp dụng IFRS 9?

IFRS 9 và khái niệm tổn thất tín dụng

IFRS 9 giới thiệu khái niệm dự phòng tổn thất dự kiến như một hệ quả của cuộc khủng hoảng kinh tế toàn cầu năm 2007-2009, khi mà phản ứng của các ngân hàng trong việc xác định và đo lường tổn thất đã bộc lộ rõ những hạn chế. Được sinh ra từ khủng hoảng, IFRS 9 có thể cho thấy các khía cạnh vượt trội trong việc phản chiếu chính xác hơn tình hình tài chính của các ngân hàng trong khủng hoảng Covid-19.

Chia sẻ về vấn đề này với phóng viên TBTCVN, ông Đỗ Hồng Dương - Phó Tổng Giám đốc dịch vụ Kiểm toán và đảm bảo (Deloitte Việt Nam) cho biết, việc triển khai IFRS 9 đã bắt đầu mạnh mẽ tại các ngân hàng tại Việt Nam, đặc biệt là các ngân hàng lớn trong vòng hai, ba năm trở lại đây. Mức độ hoàn thiện đối với mô hình ước tính tổn thất tín dụng dự kiến càng cao, càng đem lại cho các ngân hàng những đánh giá toàn diện và kịp thời hơn với các rủi ro tổn thất, từ đó, có những chiến lược phù hợp trong giai đoạn phục hồi và phát triển sau đại dịch.

Nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đã và đang tiến hành cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN và Thông tư 14/2021/TT-NHNN. Theo đó, các khoản nợ được cơ cấu lại tăng lên nhanh chóng.

Thực tế này đặt ra cho các ngân hàng tại Việt Nam bài toán cần xem xét việc cơ cấu các khoản cho vay do tác động của Covid-19 có phải là dấu hiệu của tổn thất tín dụng khi áp dụng IFRS 9 không. Nói cách khác, việc cơ cấu các khoản cho vay này có dẫn tới sự gia tăng của các khoản tín dụng được phân loại vào nhóm xấu (giai đoạn 2 và giai đoạn 3), cũng như dự phòng tổn thất dự kiến phải trích.

Ông Dương cho biết, vào ngày 26/3/2020, Cơ quan Quản lý an toàn (Prudential Regulation Authority- PRA) – trực thuộc Ngân hàng Trung ương Anh đã ban hành hướng dẫn nhằm hỗ trợ các doanh nghiệp xem xét các ảnh hưởng của Covid-19 trong việc ước tính tổn thất tín dụng dự kiến. Các ngân hàng có thể tham khảo hướng dẫn của PRA để xem xét tính chất của các khoản nợ được cơ cấu lại, đánh giá xem đó có là dấu hiệu của tổn thất tín dụng không.

Cần trọng xem xét tính chất khoản nợ được cơ cấu lại

Về việc xem xét tính chất khoản nợ được cơ cấu lại để xác định xem đó có là dấu hiệu của tổn thất tín dụng không, vị chuyên gia của Deloitte đã phân tích 3 câu hỏi đặt ra đối với khoản cho vay thuộc nhóm 1 được cơ cấu kéo dài kỳ hạn trả nợ thêm 12 tháng do tác động của Covid-19.

Một là việc giãn thời hạn trả nợ có dẫn tới việc khách hàng được phân loại vào nhóm “xấu” (giai đoạn 3) hay không? Ông Dương cho biết, nếu khoản cho vay đã quá hạn trên 90 ngày tại thời điểm cơ cấu, khoản vay sẽ được phân loại vào giai đoạn 3. Tuy nhiên, việc tính số ngày quá hạn sẽ không được tiếp tục trong thời gian giãn nợ nên việc khoản vay được cơ cấu sẽ không làm phát sinh ngày quá hạn mới trong thời gian cơ cấu.

Nếu ngân hàng vẫn tiếp tục tính lãi trên dư nợ trong suốt thời gian cơ cấu, việc giãn thời gian trả nợ gốc thường không làm phát sinh thay đổi đáng kể về giá trị trị hiện tại của khoản vay. Nếu ngân hàng đồng thời miễn giảm hoặc giãn lịch trả lãi, giá trị hiện tại của khoản vay sẽ thay đổi và có thể dẫn tới yêu cầu ngừng ghi nhận hoặc ghi nhận thu nhập/chi phí từ sửa đổi tài sản tài chính. Đồng thời, việc ngân hàng không thu hồi lại được dòng tiền của khoản vay theo dự kiến ban đầu có thể được coi là một dấu hiệu tổn thất.

Trường hợp khách hàng vay không có nguồn trả nợ nào khác ngoài việc phát mại tài sản đảm bảo (nếu có), khách hàng vay sẽ được phân loại vào nhóm “xấu”. Một số dấu hiệu nhận biết gồm khách hàng tiếp tục quá hạn sau cơ cấu, tình hình tài chính tiếp tục tiêu cực và không có hoặc ít có khả năng phục hồi.

Câu hỏi thứ hai là, liệu việc giãn thời hạn trả nợ có dẫn tới việc khách hàng được phân loại vào nhóm giai đoạn 2? Theo ông Dương, đối với các khách hàng chưa chuyển xấu theo các nhận định bên trên, ngân hàng cần tiếp tục xem xét việc phân loại các khoản tín dụng liên quan vào giai đoạn 2 hay giai đoạn 1. Trong phần lớn các trường hợp cơ cấu, việc tiếp tục phân loại khách hàng vào giai đoạn 1 chỉ được áp dụng nếu khách hàng được cơ cấu chưa có các dấu hiệu tiêu cực về tài chính hay khả năng trả nợ do tác động của Covid-19.

Ông Dương cho biết, trên thực tế, một số nước trên thế giới áp dụng chính sách cho phép cơ cấu đối với các khách hàng nằm trong các ngành nghề kinh tế chịu tác động trực tiếp từ đại dịch. Nói cách khác, việc ngân hàng cơ cấu đối với một nhóm khách hàng trong một lĩnh vực kinh tế không tự động phát sinh sự gia tăng đáng kể về rủi ro tín dụng.

Tuy nhiên, tại Việt Nam, các khoản vay chỉ được cơ cấu nếu đáp ứng điều kiện “khách hàng không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay, cho thuê tài chính đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid -19.” theo yêu cầu của Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14. Như vậy, ngân hàng cần thận trọng đánh giá khó khăn tài chính khách hàng vay gặp phải có phải do ảnh hưởng của dịch Covid-19 hay không và khó khăn này chỉ trong ngắn hạn/mang tính tạm thời hay sẽ ảnh hưởng lâu dài tới khả năng trả nợ của khách hàng.

Câu hỏi thứ 3 được xem xét phân tích là khi nào một khoản nợ cơ cấu được phân loại lại vào giai đoạn 1 (nếu đã được phân loại vào giai đoạn 2 tại thời điểm cơ cấu)? Các hướng dẫn của PRA đưa ra một số điều kiện như ít nhất 1 năm từ thời điểm cơ cấu, không có nợ quá hạn sau cơ cấu, tất toán toàn bộ nợ cơ cấu và nợ quá hạn, không có nợ quá hạn nào khác. Vì vậy, theo ông Dương, khi áp dụng các hướng dẫn này tại Việt Nam, các ngân hàng cần tham khảo thêm ý kiến của chuyên gia tín dụng để đưa ra các điều kiện hợp lý với thị trường và đặc trưng hoạt động của ngân hàng.

Ông Dương cho rằng, thử thách đặt ra là làm thế nào ngân hàng và kiểm toán có thể xác định các dấu hiệu nhằm phân biệt nợ cơ cấu “tốt” và nợ cơ cấu “xấu” và tránh phân loại quá mức các khoản cho vay được cơ cấu ở giai đoạn 1 sang giai đoạn 2. Đồng thời với việc gia tăng các khoản vay được phân vào giai đoạn 2 và 3 nhưng là kết quả của các sự kiện tín dụng đã xảy ra, tổng thể tác động về mặt tài chính của Covid – 19 phụ thuộc vào quan điểm của ngân hàng đối với các thông tin mang tính chất dự báo, hay các kịch bản kinh tế và tác động của các chính sách hỗ trợ từ Chính phủ. “Cùng với việc đánh giá lại các kịch bản, ngân hàng cần xem xét lại mô hình cho những thay đổi cần thiết”- ông Dương nhấn mạnh.

Trích nguồn: thoibaotaichinhvietnam.vn