



ДИСКОНТИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ: ТАБЛИЦА-ПОДСКАЗКА

Главное новшество бухгалтерского учета прошлого года – обязательное дисконтирование беспроцентных догосрочных задолженностей. Эта обязанность была установлена приказом Минфина от 16.09.19 г. № 379 (далее – Приказ № 379, вступил в силу с 29.10.19 г.). При этом никаких переходных положений в этом приказе Минфин не предусмотрел. Только 29.12.19 г. на своем сайте разме-

стил проект нового приказа, в котором изложены переходные положения по дисконтированию. Но пока это только проект. А работать бухгалтерам надо сейчас. Поэтому ответы на возникающие у читателей вопросы мы собрали в удобной таблице-подсказке – это дайджест наших публикаций на тему дисконтирования.

№ п/п	Ситуация/вопрос	Ответ	Публикация
1	2	3	4
Вопрос 1. Какие задолженности подлежат дисконтированию?			
1	По условиям договора предприятием получена возвратная финансовая помощь (далее – ВФП), которую следует вернуть через 5 лет Предприятием выдан вексель в оплату приобретенного товара/услуги со сроком предъявления к платежу через 10 лет (срок платежа указан на векселе)	Эти задолженности следует дисконтировать . Дисконтированию подлежат задолженности, относительно которых есть уверенность, что они будут погашены в будущем на определенную дату, причем до этой будущей даты погашения должно пройти больше 12 месяцев с даты баланса(!). То есть срок возврата задолженности заранее закреплен в момент ее признания, и этот срок – больше года. А если принять во внимание еще и п. 31 П(С)БУ 13, то станет ясно, что вести речь о дисконтировании можно в отношении финансовых обязательств и по аналогии – финансовых активов	«БАЛАНС», 2019, № 95-96, с. 31

	люте	<p>продисконтированной (настоящей) стоимости.</p> <p>Расчет продисконтированной стоимости задолженности на дату ее признания, суммы дисконта, а также амортизированной (настоящей) стоимости задолженности (обязательства) на дату баланса следует сначала сделать в инвалюте, а потом уже перевести все эти показатели в гривни, используя официальный курс НБУ.</p> <p>При этом отдельно определяются доходы/расходы от курсовых разниц и доходы/расходы от признания дисконта и его амортизации</p>	с. 31, 2020, № 2, с. 33
6	<p>У предприятия числятся разные задолженности, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – кредиторская перед поставщиком, которому предприятие еще два года назад не заплатило за отгруженный товар; – давняя дебиторская задолженность проблемного банка по возврату денег, зависших на счете; – дебиторская или кредиторская задолженность по возвратной финпомощи, которая числится в учете уже 5 лет; – дебиторская задолженность бюджета в сумме переплаты по налогу, которая не погашается уже больше года 	<p>Такие задолженности не дисконтируются.</p> <p>Дисконтируется только долгосрочная задолженность (обязательство), которая является финансовым инструментом (см. стр. 1 этой таблицы).</p> <p>А все задолженности в учете предприятия относятся к текущим, они должны учитываться на счетах класса 3 «Деньги, расчеты и прочие активы» (текущие дебиторы – субсчета 361, 377) и класса 6 «Текущие обязательства». Исключение – зависшие в проблемном банке деньги, но им место на субсчете 184 «Прочие необоротные активы», а не на субсчете 183 «Прочая дебиторская задолженность»</p>	«БАЛАНС», 2019, № 95-96, с. 31
7	<p>Предприятие заключило договор беспроцентного займа без указания в договоре срока возврата денег</p>	<p>Такие задолженности не дисконтируются.</p> <p>Признать такой договор недействительным у налоговиков нет причин. Однако есть риск, что при проверке такую сумму займа признают безвозвратной финансовой помощью</p>	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 48 2020, № 1, с. 23, № 4, с. 41; ИНК ГНС от 10.12.19 г. № 1814/ 6/99-00-07-02- 02-15/ІПК, от 09.12.19 г. № 1791/6/99-00- 07-02-02-15/ІПК

		<p>– учетная политика применяется относительно событий и операций с момента их возникновения (п. 11);</p> <p>– влияние изменения учетной политики на события и операции прошлых периодов отражается в отчетности путем корректировки сальдо нераспределенной прибыли на начало отчетного года и повторной подачи сравнительной информации предыдущих отчетных периодов (п. 12).</p> <p>Если рассматривать такие изменения как изменение учетных оценок, тогда «старые» дебиторские задолженности и обязательства также придется продисконтировать, но не ретроспективно и, очевидно, не на момент начала действия изменений, а на ближайшую к этому моменту дату баланса, т. е. по состоянию на 31.12.19 г.</p>	
11	Какой все-таки подход следует применять к дисконтированию «старых» задолженностей?	Советуем ориентироваться на правило из п. 14 П(С)БУ 6. А именно: все переходящие долгосрочные задолженности продисконтировать по состоянию на 31.12.19 г. – так, словно они возникли (были признаны) именно на эту дату*	«БАЛАНС», 2019, № 95-96, с. 31
* Внимание! На сайте Минфина размещен проект приказа о внесении изменений в Приказ № 379. Согласно этому проекту в финансовой отчетности сумму дисконта отражают как изменение учетных оценок.			
12	Какими будут налоговые последствия дисконтирования старых задолженностей?	Все зависит от выбранного варианта признания новшеств в правилах П(С)БУ 10 и 11	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 48; № 95-96, с. 31
Вопрос 3. Каковы правила дисконтирования?			
13	На какую дату определяют настоящую стоимость новых беспроцентных дебиторских задолженностей?	Исходя из правил п. 29 П(С)БУ 13 и приложения к П(С)БУ 19 можно утверждать, что дебиторские и кредиторские задолженности должны быть отражены по настоящей (продисконтированной) стоимости на дату их признания	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 48; № 95-96, с. 31

		отчетность предприятия. Поэтому кто-то выберет год, кто-то – квартал, а кто-то и месяц (многие привыкли в учете «закрывать» месяц)	
17	Как оформить расчет дисконтирования задолженностей?	Рекомендуем оформить такой расчет бухгалтерской справкой	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 48
18	Нужно ли корректировать балансовую стоимость займа в случае ее перевода из долгосрочной в текущую задолженность?	Когда с даты баланса до срока погашения долгосрочной задолженности останется меньше 12 месяцев и долгосрочная задолженность перейдет в разряд текущих обязательств (на счет 61 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам»), амортизацию дисконта все равно надо продолжать! Амортизация дисконта завершается с наступлением последнего периода «жизни» задолженности – в день ее погашения	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 48; № 95-96, с. 40
19	Как отразить результаты дисконтирования в учете?	Для того чтобы видеть в учете и номинальную сумму задолженности, можно к основному счету (субсчету), на котором она числится, ввести контрсчет. Долгосрочные задолженности оцениваются по настоящей стоимости на дату их признания.	«БАЛАНС», 2019, № 95-96, с. 40
Вопрос 4. Применяют ли дисконтирование плательщики единого налога (далее – ЕН)?			
20	Должны ли единщики дисконтировать долгосрочные задолженности?	Дисконтировать свои задолженности обязаны все, в т. ч. и плательщики ЕН	«БАЛАНС», 2019, № 95-96, с. 31
21	Предприятие переходит на уплату ЕН: надо ли и дальше дисконтировать долгосрочные задолженности?	Единщики ведут обычный бухучет, при этом НП(С)БУ 25 не освобождает их от дисконтирования задолженностей. Поэтому дисконт, признанный в бухучете плательщика налога на прибыль, будет продолжать амортизироваться в его бухучете и после перехода на уплату ЕН	«БАЛАНС», 2019, № 91-92, с. 35