

Автор: П.В. Прудников

Источник: Журнал "Новое в бухгалтерском учете и отчетности", № 6, март 2009 г.

Дисконтирование в бухгалтерии

Дисконтирование является одним из тех терминов, которым пугают начинающих бухгалтеров. Однако в самом дисконтировании нет ничего сложного. Всем известна фраза «время — деньги». Это и есть бытовое определение понятия «дисконтирование», которое нередко применяется в бухгалтерской работе.

Согласно классическому определению дисконтирование относится к прогнозированию денежного эквивалента какой-либо величины в определенный момент времени. С течением времени денежный эквивалент стоимости актива или обязательства уменьшается или увеличивается на некую величину — дисконт. То, что сегодня стоит 100 единиц, через определенный период времени будет стоить, например, 110 единиц (при положительном дисконте) или 90 единиц (при отрицательном). На величину дисконтирования напрямую влияют такие факторы, как инфляция, изменение курсов валют, изменение процентных ставок и т.п. В общем случае дисконтирование — определение на текущий момент суммы денежных средств, которая поступит в определенный момент в будущем.

Дисконтированные денежные средства определяются по формуле

$$\text{ДДС} = \text{ПДС} : (1 + \text{СД})^N,$$

где ДДС — дисконтированные денежные средства;

ПДС — первоначальные денежные средства;

СД — ставка дисконтирования;

N — период дисконтирования.

Ставка дисконтирования — величина, характеризующая изменение суммы денежных средств при приведении к определенному периоду времени. Обычно исчисляется в процентах.

Период дисконтирования — это минимальный период времени, исчисляемый в месяцах или годах, на который установлена ставка дисконтирования. Например, когда говорят «5% годовых», имеют в виду ставку дисконтирования 5% и минимальный период дисконтирования год. Когда говорят

«2% в месяц», имеют в виду ставку дисконтирования 2% и минимальный период дисконтирования месяц.

В бухгалтерском учете понятие дисконта используется при отражении операций с долговыми ценными бумагами и финансовыми вложениями, а также при отражении на счетах бухгалтерского учета последствий условных фактов хозяйственной деятельности. Нормативными документами по бухгалтерскому учету, предусматривающими применение бухгалтером дисконтирования являются ПБУ 19/02¹ и ПБУ 8/01².

Рассмотрим использование дисконтирования, предусмотренное данными положениями. В пункте 23 ПБУ 19/02 сказано, что по долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может рассчитывать их оценку по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не делаются. Таким образом, организации лишь дано право производить расчеты по долговым ценным бумагам и предоставленным займам по дисконтированной стоимости, однако это не является ее обязанностью. Если организация решит, что она будет это делать, ей необходимо ввести соответствующее положение в свою учетную политику и отражать расчет дисконтированной стоимости указанных финансовых вложений в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Эти данные носят справочный характер для пользователей бухгалтерской отчетности. Очевидно, что имеет смысл производить такие расчеты и давать их расшифровку в пояснительной записке, только если величина долговых ценных бумаг и предоставленных займов существенна. Приняв решение об отражении в пояснительной записке данных о дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов, организация обязана отразить в ней и примененные способы дисконтирования (п. 42 ПБУ 19/02).

Пример 1. Организация предоставила беспроцентный заем первоначальными денежными средствами (ПДС) в размере 1 000 000 руб. на 5 лет. Рассчитаем дисконтированную стоимость денежных средств на момент возврата займа, считая, что в указанный период средняя ставка инфляции составляет 10% в год. Возврат займа производится один раз в конце срока. Дисконтированная стоимость суммы денежных средств предоставленного займа (ДДС) на момент его возврата будет равна:

$$\text{ДДС} = 1\,000\,000 \text{ руб.} : (1 + 0,1)^5 = 620\,921 \text{ руб.}$$

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 утверждено приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

² Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01 утверждено приказом Минфина России от 28 ноября 2001 г. № 96н.

Таким образом, предоставление беспроцентного займа принесет организации через 5 лет убыток в сумме 379 079 руб.

ПБУ 8/01 более детально расписывает не только случаи обязательного проведения дисконтирования, но и его способы. Согласно ПБУ 8/01 все существенные последствия условных фактов (судебных споров, закрытия отдельных подразделений, выдачи гарантийных обязательств и т.п.), существующих на отчетную дату, должны отражаться в бухгалтерской отчетности. Все положительные последствия условных фактов и отрицательные их последствия, вероятность которых невысока (менее 50%), отражаются только в пояснительной записке. Если же вероятность наступления отрицательных последствий условных фактов высока (более 50%), то в силу п. 8 ПБУ 8/01 в бухгалтерском учете должны быть созданы резервы, которые признаются как расходы отчетного периода. Создание резерва в бухгалтерском учете относится на расходы по обычным видам деятельности или прочие расходы в зависимости от вида обязательства (п. 9 ПБУ 8/01).

Пример 2. Организация выдала поручительство за третье лицо по займу на сумму 2 400 000 руб. на срок до 31 декабря 2011 г., и по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2008 г.) очень высока вероятность, что платежи по займу будут просрочены и организации придется погашать заем за третье лицо. Вероятность погашения суммы займа за третье лицо оценивается специалистами организации в 75%. Тогда в бухгалтерской отчетности организации на 31 декабря 2008 г. должен быть сформирован резерв в сумме 1 800 000 руб. (2 400 000 руб. × 0,75). В бухгалтерском учете в этом случае делается проводка:

Д 91 «Прочие доходы и расходы» — К 96 «Резервы предстоящих расходов» — 1 800 000 руб.

В соответствии с п. 15 ПБУ 8/01 если организация предполагает существенное изменение покупательной способности рубля, то величина резерва подлежит обязательному дисконтированию на коэффициент инфляции.

Пример 3. Воспользуемся условиями предыдущего примера и предположим, что коэффициент инфляции в ближайшие три года составит 13% годовых. Тогда по формуле дисконтирования найдем величину резерва по состоянию на 31 декабря 2008 г. Учитывая, что размер резерва, сформированного без учета дисконтирования, составил 1 800 000 руб., а срок погашения обязательства — 3 года, получим дисконтированную стоимость резерва (ДСР) на 31 декабря 2008 г.:

$$\text{ДСР} = 1\,800\,000 \text{ руб.} : (1 + 0,13)^3 = 1\,247\,490 \text{ руб.}$$

Таким образом, дисконтированная стоимость резерва, подлежащая отражению в бухгалтерском учете, на 31 декабря 2008 г. составит не 1 800 000 руб., а только 1 247 490 руб.

Аналогично можно получить данные о дисконтированной стоимости указанного резерва на 31 декабря 2009 г.:

$$\text{ДСР} = 1\,800\,000 \text{ руб.} : (1 + 0,13)^2 = 1\,409\,664 \text{ руб.}$$

и на 31 декабря 2010 г.:

$$\text{ДСР} = 1\,800\,000 \text{ руб.} : (1 + 0,13)^1 = 1\,592\,920 \text{ руб.}$$

Очевидно, что на 31 декабря 2011 г. сумма резерва будет равна 1 800 000 руб.

Если после указанного срока третье лицо не вернуло заем, а кредитором были истребованы денежные средства по договору поручительства, то погашение задолженности будет производиться за счет сформированного резерва проводками:

Д 96 — К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с кредиторами по договорам поручительства» — 1 800 000 руб. – начислена задолженность перед кредитором за счет сформированного резерва;

Д 76, субсчет «Расчеты с кредиторами по договорам поручительства» — К 51 «Расчетные счета» — 2 400 000 руб. – перечислены денежные средства кредитору по договору поручительства;

При этом, так как суммы сформированного резерва недостаточно, необходимо сделать дополнительную проводку:

Д 91 — К 76, субсчет «Расчеты с кредиторами по договорам поручительства» — 600 000 руб. (2 400 000 руб. – 1 800 000 руб.) – списаны в расходы средства, перечисленные по договору поручительства и не покрытые сформированным резервом.

В случае применения к последствиям условного обязательства дисконтирования примененная ставка и способ дисконтирования должны быть раскрыты в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

Отдельно необходимо сказать о таком часто встречающемся в бухгалтерском учете понятии, как дисконтирование векселей. Под этим понимают передачу в банк векселя третьего лица для получения от банка финансирования. В данном случае переданный кредитной организации вексель третьего лица является обеспечением по полученному кредиту. Денежные средства, получаемые от банка по векселю, всегда меньше суммы, указанной в векселе. Величина этой разницы называется дисконтом и является доходом банка. Банк имеет право предъявить вексель покупателю и получить от него денежные средства. Продать вексель банк не вправе, так как право собственности на него остается у организации. В бухгалтерском учете при отражении операций по дисконтированию векселей делаются следующие проводки:

Д 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» — К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — реализованы товары покупателю;

Д 90, субсчет 3 «НДС» — К 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС» — отражена сумма НДС от продажи товара;

Д 62, субсчет «Векселя полученные» — К 62 — получен вексель в обеспечение задолженности покупателя.

После получения в банке кредита под залог векселя делаются проводки:

Д 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» — учтена передача векселя в залог банку;

Д 51 — К 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — получены денежные средства от банка;

Д 91 — К 66 — отражен дисконт (ссудный процент банка) как разница между номиналом векселя и полученными от банка денежными средствами.

После сообщения банком о погашении покупателем векселя делаются проводки:

Д 66 — К 62 — закрыта задолженность перед банком по выданному кредиту;

К 009 — погашен вексель, выданный в обеспечение кредита.