

УДК 657.454.8

***РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ В
ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ***

Холкин А.В.

к.э.н., доцент, доцент

Вятский государственный университет

Киров, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена обоснованию и разработке рекомендаций по последующей оценке резервов по сомнительным долгам в отношении обязательств в иностранной валюте. Приведено описание проблемы, определены варианты ее решения, обоснован выбор варианта, разработаны рекомендации

Ключевые слова:

Резерв по сомнительным долгам, дебиторская задолженность, иностранная валюта, пересчет, реальность.

***PROVISIONS FOR DOUBTFUL DEBTS CREATED IN RELATION TO THE
DEBIT INDEBTEDNESS DENOMINATED IN FOREIGN CURRENCY***

Kholkin A.V.

PhD, Associate Professor,

Vyatka State University, Kirov, Russia

Annotation

This article deals with the justification and developing recommendations for revaluation of provisions for doubtful debts created in relation to the debit indebtedness denominated in foreign currency. The problem was describe, the solution to the problem was found, recommendations was formulated

Key words: provisions for doubtful debts, debit indebtedness, foreign currency, re-valuation, reality

Актуальность темы исследования обусловлена следующим. Начиная с отчетности за 2011 год, все экономические субъекты, составляющие и представляющие отчетность в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, обязаны формировать резерв по сомнительным долгам, уменьшая на его величину сумму дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерском балансе. Однако, в силу несовершенства формулировок нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, в частности норм Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ[14], а так же ряда других нормативных актов, в практической работе учетных служб экономических субъектов возникли проблемы, связанные с ведением учета данного объекта.

Одной из таких проблем является проблема пересчета величины резервов, созданных в отношении дебиторской задолженности выраженной в иностранной валюте.

Эта проблема заключается в следующем.

Согласно пункту 7 ПБУ 3/2006[19] средства в расчетах, к которым относится дебиторская задолженность, подлежат пересчету по курсу на дату совершения операций и на отчетную дату. Это приводит, в случае изменения курса иностранной валюты, к необходимости корректировки в учете суммы долга и признанию курсовых разниц. При этом, вышеуказанным ПБУ пересчет величины резерва по сомнительным долгам, который может быть создан в отношении такого обязательства, в связи с изменением курса валюты, не предусмотрен. Это может привести к тому, что при составлении бухгалтерского баланса, дебиторская задолженность будет отражена по курсу на отчетную дату, а величина резерва, вычитаемая из суммы дебиторской задолженности, поскольку, как следует из пункта 35 ПБУ 4/99[16], отчетность должна составляться в нетто-оценке, будет рассчитана по курсу на дату создания резерва, а не на дату со-

ставления отчетности. Это приведет к нарушению требования реальности баланса, а так же достоверности отчетности.

В нормативных актах решение данной проблемы не предусмотрено. В трудах ведущих ученых по бухгалтерскому учету, в частности, таких как: Антонова Н.[1], Анциферова И.В.[2], Бабаев Ю.А.[3], Вайтман Е.В.[4], Воропаева О.А.[5], Гетьман В.Г.[6], Горячих С.П.[7], Керимов В.Э.[8], Кивва Ж.В.[9], Кондраков Н.П.[10], Кошкина Т.Ю.[11], Луговая Н.Н.[12], Михайлович Т.[13], Чистякова Л.[20], так же не предложено решение данной проблемы.

Поэтому, целью данного исследования является разработка рекомендаций, позволяющих разрешить данную проблему.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. На основе анализа нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет, научной и методической литературы, определить возможные способы решения данной проблемы

2. Выбрать из определенных вариантов наиболее оптимальный способ решения

3. На основе выбранного варианта решения разработать рекомендации по практическим действиям учетного персонала при возникновении данной ситуации.

Для решения данных задач использовались следующие методы: анализ и синтез, дедукция и индукция, методы теории разработки решений, метод сценариев и методы бухгалтерского консультирования.

В качестве материалов или основы исследования послужили нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет, научные и методические труды.

Научная новизна проведенного исследования заключается в обосновании необходимости и разработке рекомендаций по пересчету резерва по сомнительным долгам, сформированным в отношении обязательств в иностранной валюте.

В результате проведенного исследования было получено следующее.

Действительно, нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, а это ПБУ 3/2006, не предусматривают пересчет величины такого объекта бухгалтерского учета, как резерв по сомнительным долгам, хотя вводят обязанность пересчета дебиторской задолженности, за исключением авансов выданных. Периодичность пересчета дебиторской задолженности установлена на отчетные даты, а так же на даты совершения операций, приводящих к ее изменению. По резервам по сомнительным долгам никакой периодичности пересчета не установлено. Аналогичный вывод можно сделать и в отношении курсовой разницы: если при пересчете дебиторской задолженности результат пересчета квалифицируется как курсовая разница и включается в состав прочих доходов или прочих расходов. То по резервам, в случае если экономический субъект решит пересчитывать резервы, остается неопределенным как квалифицировать в бухгалтерском учете возникающие разницы.

Но, необходимо так же отметить, что на порядок ведения бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам, распространяет свое действие Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [15]. Согласно пункту 2 вышеуказанного нормативного акта, резерв по сомнительным долгам, как оценочное значение, подлежит корректировке при получении новой информации. Информация о новом курсе валют не может быть доступна экономическому субъекту в силу того, что данный параметр он не контролирует. Поэтому, можно квалифицировать получение информации о новом (изменившемся) курсе как получение новой информации, не доступной на дату формирования резерва по сомнительным долгам. Тем самым, произвести пересчет резерва, основываясь на выполнении требований ПБУ 21/2008.

А согласно пункту 4 этого же Положения, изменение оценочного значения подлежит включению в доходы или расходы организации. Однако, ПБУ 21/2008 не указывает в состав каких доходов или расходов нужно включать суммы корректировки. Поэтому, на основе анализа норм ПБУ 9/99[17] и ПБУ

10/99[18], необходимо признавать данные корректировки резерва в составе прочих доходов или прочих расходов.

Тем самым, существует два варианта решения указанной проблемы:

1 вариант – не пересчитывать величину резерва по сомнительным долгам, формально основываясь на нормах ПБУ 3/2006, согласно которому данный объект не включен в состав объектов, подлежащих пересчету в связи с изменением курсов валют.

2 вариант – пересчитывать резерв, основывая свое профессиональное суждение на нормах ПБУ 21/2008

Далее, необходимо дать оценку последствий следования каждому из вариантов.

При следовании первому варианту величина дебиторской задолженности, пересчитанная в соответствии с требованиями пункта 7 ПБУ 3/2006 по курсу валюты на отчетную дату, должна будет уменьшена при составлении бухгалтерского баланса на величину резерва, рассчитанного по курсу на дату создания, то есть, в момент признания задолженности сомнительной. А это приведет к искажению суммы, ожидаемой к поступлению от должников, что, в свою очередь, приведет к несоблюдению требования реальности баланса и недостоверности отчетных данных. Более того, при признании задолженности безнадежной и списании ее за счет резерва, сумма дебиторской задолженности и сумма резерва, в случае если ранее резерв формировался исходя из всей суммы долга, не будут совпадать. Это опять же приведет к проблеме квалификации возникающей разницы в оценках и ее отражения в учете.

При использовании второго варианта решения сумма дебиторской задолженности и сумма резерва по сомнительным долгам будут сформированы исходя из одинакового курса валют, что приведет к реальности величины ожидаемых сумм поступлений по исполнениям обязательств должниками. И при квалификации задолженности как безнадежной не возникнет проблем с разницами.

Поэтому, следование второму варианту видится более целесообразным, будет способствовать повышению реальности и достоверности отчетных данных.

Поэтому, необходимо дать следующие рекомендации.

При изменении величины дебиторской задолженности, а так же на отчетную дату необходимо пересчитывать и величину резерва по сомнительным долгам по курсу ЦБ РФ на дату совершения операций с дебиторской задолженностью и (или) на отчетную дату. Так же необходимо пересчитывать величину резерва и задолженности при квалификации ее в качестве безнадежной.

При восстановлении величины резерва в году, следующем за годом создания, сумму резерва пересчитывать не требуется, так как возникнут доходы или расходы, не обусловленные реальными фактами хозяйственной жизни. Аналогично, не требуется производить пересчет при корректировке резерва вследствие изменения оценочного значения ввиду пересмотра суждения о достаточности и ликвидности примененного обеспечения, либо мнения о финансовом состоянии должника при создании резерва.

Рекомендуется данные положения отразить в учетной политике экономического субъекта.

Следования данным рекомендациям позволят повысить реальность и достоверность отчетных данных при неизменных затратах учетного труда.

Библиографический список

1. Антонова Н. «Подушка безопасности» от сомнительных долгов [Текст]// Практическая бухгалтерия. 2011. № 1. С. 20 - 24.
2. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]/ И.В. Анциферова. – М.:Дашков и К°, 2011 - 556 с.
3. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/Ю.А. Бабаев. – М.: Вузовский учебник, 2007 – 525 с.

4. Вайтман Е.В. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет [Текст]// Российский налоговый курьер. 2014. № 6. С. 14 - 24.

5. Воропаева О.А. Резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете: выбора у организаций нет [Текст]// Советник бухгалтера. 2011. № 11. С. 40 - 48.

6. Гетман В.Г. Финансовый учет: Учебник – 5. Изд. [Текст]/ В.Г. Гетьман. - М.: Инфра-М, РИОР, 2014. – 784 с.

7. Горячих С.П. Методические подходы к формированию в бухгалтерском учете резервов по сомнительным долгам [Текст] //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий № 8, 2015, с. 41-43

8. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник [Текст]/В.Э. керимов. – М. Дашков и К°, 2009 - 685 с.

9. Кивва Ж.В. Методика формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [Текст] // Клуб главных бухгалтеров. 2011. № 6. С. 71 - 77.

10. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник, 3-е изд., перераб. и доп. [Текст]/ Н.П. Кондраков. - М.: Проспект 2013. — 496 с.

11. Кошкина Т.Ю. Резерв сомнительных долгов [Текст]// Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. №10. С. 27 - 45.

12. Луговая Н.Н., Полякова Г.П. Формирование резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете [Текст]// Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2012. № 11. С. 13 - 23.

13. Михайлович Т. Резервы сомнительных долгов [Текст]// Аудит и налогообложение. 2011. № 10. С. 25 - 29.

14 . Приказ МФ РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 24.12.2010 № 186н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=>

111058&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.3192015595&SEM=-&opt=1&5=%7c365&7=%7c3610408&84=%7c1505

15. Приказ МФ РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 06.04.2015 № 57н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179205&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487%2d4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.223378918&SEM=%2d&opt=1&5=%7c365&84=%7c1505&9=b%2c%ef%e1%f3%201>

16. Приказ МФ РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 08.11.2010 № 142н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107971&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.3133931349&SEM=-&opt=1&5=%7c365&7=%7c3684225&84=%7c1505>

17. Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 06.04.2015 № 57н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179206&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487%2d4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.113643030&SEM=%2d&opt=1&5=%7c365&84=%7c1505&9=b%2c%ef%e1%f3%209>

18. Приказ МФ РФ от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изм. и доп. в ред. Приказа МФ РФ от 06.04.2015 № 57н) [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=179199&dst=0&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=2018038487%2d4081201017&SORTTYPE=0&rnd=214990.1798725274&SEM=%2d&opt=1&5=%7c365&84=%7c1505&9=b%2c%ef%e1%f3%2010

19. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)» [Электронный ресурс]: Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=111059&dst=0&profile=UNIVERSAL&mb=LAW&div=LAW&BASENODE=69774703-4081201017&SORTTYPE=0&rnd=285391.309776976&SEM=-&ts=0001290754241692238&opt=1&9=%2C%EF%E1%F3%203#0>

20. Чистякова Л. Резерв по сомнительным долгам в налоговом и бухгалтерском учете организации [Текст]// Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров. 2012. № 10. С. 47 - 60.