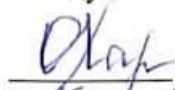


Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 О.Н. Харченко
«16» 06 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль 38.03.01.01.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в коммерческих
организациях)»

**ПРИМЕНЕНИЕ ДИСКОНТИРОВАНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В
РОССИЙСКОМ И МЕЖДУНАРОДНОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**
(на примере ООО «Ситилинк»)

Научный руководитель  старший преподаватель Е.С. Берестова

Выпускник  Дзукаева Людмила Витальевна

Красноярск 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Экономико-математическая характеристика метода дисконтирования	6
1.1 Экономическое значение дисконтирования в формировании стоимостных оценок	6
1.2 Математический аппарат при расчете приведенной стоимости и проблема выбора ставки дисконтирования	9
2 Применение метода дисконтирования в бухгалтерском учете	15
2.1 Использование дисконтированной стоимости в международных стандартах финансовой отчетности	15
2.2 Российские нормативные требования использования дисконтирования при оценке объектов бухгалтерского учета	23
3 Влияние процесса дисконтирования на отражение показателей в бухгалтерском учете и отчетности на примере ООО «Ситилинк»	29
3.1 Показатели учета дисконтированной стоимости оценочных обязательств и их влияние на отчетность организации	29
3.2 Показатели учета дисконтированной стоимости арендных платежей и их влияние на отчетность организации	35
3.3 Показатели учета дисконтированной стоимости платежей при покупке актива на условиях отсрочки и их влияние на отчетность компании	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	52
ПРИЛОЖЕНИЯ А – Д	57–64

ВВЕДЕНИЕ

Процедура дисконтирования в экономике является дискуссионным вопросом уже длительное время. Помимо сложности определения процессов, обязательных для дисконтирования, также спорным вопросом является выбор и способ расчета ставки дисконтирования, которая является, своего рода, ключом к грамотному применению данного процесса. Применение дисконтированных оценок широко распространено в инвестиционном анализе, при оценке стоимости бизнеса, при проведении полного анализа акций компании, а также при отражении активов и обязательств в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) определяют широкую сферу применения дисконтирования по отношению к элементам учета и финансовой отчетности, так как они нацелены на максимально достоверное отражение положения организации на рынке, что для российского учета на данном этапе является нововведением.

Несмотря на относительно немногочисленное внедрение оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости, российское законодательство все больше уделяет внимания необходимости использования данного процесса в новых федеральных стандартах. Поскольку метод начислений в странах с развитыми финансовыми рынками принимает во внимание фактор стоимости денег во времени, то можно предположить, что по мере дальнейшего роста отечественных финансовых рынков процедура дисконтирования будет все больше востребованной в российском бухгалтерском учете.

Новые федеральные стандарты бухгалтерской отчетности (ФСБУ) приближают правила формирования к международным, поэтому все больше внимания в них уделяется дисконтированию активов и обязательств, которое распространено в МСФО. Актуальность данной работы заключается в оценке потребности использования дисконтированных оценок в российском бухгалтерском учете, и в результате отображение в финансовой отчетности активов и обязательств по приведенной стоимости. Данное исследование

позволит понять, повысит ли дисконтирование качество и содержание данных о событиях и их последствиях в организации. Результаты многих расчетов, не учитывающих приведенную стоимость, дают чисто теоретические показатели, абстрагированные от изменений экономики во времени, что не просто снижает их управленческую ценность, но и прямо мешает принятию рациональных решений.

Объектом данного исследования является общая процедура отражения объектов бухгалтерского учета. Предметом – операции в бухгалтерском учете с применением дисконтирования.

Целью данной работы является исследование влияния дисконтирования в российской и международной практике на порядок отражения активов и обязательств, а также показатели отчетности и деловой активности на примере организации ООО «Ситилинк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

1. Вывести значимость процесса дисконтирования в экономике;
2. Раскрыть возможности использования математического аппарата при расчете дисконтированной стоимости;
3. Исследовать проблему выбора ставки дисконтирования и предложить решения проблемы;
4. Установить нормативно-правовую базу, регулирующую процесс дисконтирования в международном учете;
5. Определить порядок дисконтирования объектов в российском бухгалтерском учете;
6. Оценить и проанализировать влияние дисконтированных показателей на данные, отраженные в бухгалтерском учете и финансовой отчетности организации.

Методика исследования включает анализ, сравнение, систематизацию и обобщение информации соответствующих российских стандартов бухгалтерского учета, методических указаний, рекомендаций Минфина России и других ведомств, международных стандартов, научной литературы.

Информационной основой для решения задач данной исследовательской работы являются труды, предоставленные в таких источниках как:

- Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU;
- Электронно-библиотечная система Znanium;
- Научная электронная библиотека КиберЛенинка;
- Компьютерные справочные правовые системы КонсультантПлюс, ГАРАНТ;

Также для решения основных задач использовались внутренние документы организации ООО «Ситилинк», а также бухгалтерская и финансовая отчетность компании.

При анализе процесса дисконтирования определяются положительные и негативные аспекты применения в бухгалтерском учете, а также последствия использования дисконтированных оценок. Практическая значимость работы заключается в том, что при пересчете показателей отчетности организации стала более достоверной, так как оценка показателей соответствует текущему рыночному моменту и приближена к справедливой стоимости. Тем самым определяется важность и необходимость внедрения данного процесса в бухгалтерский учет организации, а также все последствия.

Данная работа состоит из введения, трех глав и заключения. В первой главе рассматриваются общетеоретические вопросы дисконтирования, проблемы выбора ставки дисконтирования, а также математический расчет показателей. Во второй главе рассматриваются объекты и операции, требующие дисконтирования в российском и международном бухгалтерском учете. В третьей главе приводятся примеры применения дисконтирования, а также оценка влияния на бухгалтерский учет организации, финансовую отчетность и основные показатели деятельности.

1 Экономико-математическая характеристика метода дисконтирования

1.1 Экономическое значение дисконтирования в формировании стоимостных оценок

В связи с продолжающимся сближением российского бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности все большее внимание в нем стало уделяться вопросам оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости. И. Фишер был первым (или одним из первых) экономистов, который указал на дисконтирование как фундаментальный процесс оценки благ с длительным периодом использования. Практическое применение этот принцип получил не только для оценки реальных благ (таких как земля, здания, автомобили и др.), но и финансовых вложений (акций, облигаций, банковских кредитов, векселей и др.) [1].

Многие экономисты в качестве дисконтирования определяют процесс прогнозирования денежного эквивалента какой-либо величины в определенный момент времени. В таблице 1 приведена терминология этого понятия, указанная у различных авторов.

Таблица 1 – Определение процесса дисконтирования.

Автор	Определение
Куприянова Людмила Михайловна [2]	При дисконтировании мы узнаем, сколько (в момент расчета) стоит известная в будущем стоимость денег.
Трошин Александр Николаевич [3]	Дисконтирование часто называют приведением стоимостного показателя к некоторому, обычно начальному, моменту времени.
Ч. Хорнгрен, Дж. Фостер, Ш. Датар [4]	Дисконтирование – оценка ожидаемых будущих денежных притоков и оттоков в результате осуществления проекта с позиции определенного момента времени
Усенко Людмила Николаевна, Чернышева Юлия Гарьевна, Гончарова Людмила Владимировна [5]	Процесс, в котором. сумма денег, относящаяся к будущему, уменьшается на сумму соответствующего дисконта (скидки), называется дисконтированием
Кудина Марианна Валерьевна [6]	Дисконтирование – приведение стоимости будущих затрат и доходов к нынешнему периоду времени, установление сегодняшнего эквивалента суммы, выплачиваемой в будущем.

В Методических рекомендациях по оценке эффективности инвестиционных проектов [7] Минфин дает следующее определение дисконтирования: дисконтированием денежных потоков называется приведение их разновременных значений к их ценности на определенный момент времени. В рекомендациях процедура дисконтирования понимается в расширенном смысле, то есть как приведение не только к более раннему моменту времени, но и более позднему. В экономической литературе данное понятие преимущественно определено следующим образом: дисконтирование – учет фактора времени в прогнозировании, приведение стоимостного показателя к заданному моменту времени [8]. Дисконтирование выступает финансовым расчетом, позволяющим оценивать сегодняшнюю стоимость ожидаемых будущих денежных потоков. Дисконтированную стоимость также называют приведенной стоимостью, от глагола «приводить». Другими словами, приведенная стоимость – это сумма будущей денежной массы, приведенная к настоящему моменту

Дисконтирование стало применяться как метод, заключающийся в приведении экономических показателей разных лет к сопоставимому по времени виду, примерно в конце XIX века, когда стремительное развитие капитализма привело к появлению крупных долгосрочных проектов. В этом значении дисконтирование стало использоваться для подготовки долгосрочных бизнес-планов и оценки инвестиционных программ, рассчитанных на реализацию в течение длительного времени [9]. В российском бухгалтерском учете внедрение оценки с помощью дисконтирования осуществлялось в несколько этапов:

1 этап (середина 90-х годов XX века – 2003 год) — объявлена возможность использования дисконтированной стоимости для оценки активов и обязательств. Однако ее порядок применения в учете остается неразработанным. Одним из первых документов, в котором был упомянут термин «дисконтированная стоимость», стала Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [10].

2 этап (2004 год – 2010 год) — формирование порядка оценки по дисконтированной стоимости определённых активов в разработанных положениях по бухгалтерскому учету: необходимость применения в Положении по бухгалтерскому учету (ПБУ) 19/02 «Учет финансовых вложений» [11] и ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [12]. Российские коммерческие банки и другие кредитные организации [13], страховые организации и иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг [14] стали в обязательном порядке составлять отчетность по МСФО. Но при этом организации столкнулись с рядом проблем, например, такими, как: порядок определения ставки дисконтирования; оценка кредитов в условиях модификации условий договора и др. Следовательно, появилась необходимость формирования помимо порядка расчета, еще и методика отражения активов и обязательств по дисконтированной стоимости на счетах бухгалтерского учета.

3 этап (2011 год – настоящее время) — ведется активная работа по разработке, утверждению указанных стандартов и сближению правил ведения учета по российским и международным стандартам. Например, утвержденный Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [15] заявляет, что приведенная стоимость будущих арендных платежей у арендатора определяется путем дисконтирования их номинальных величин. В разработанных, но не введенных до настоящего времени в действие проектах других ФСБУ применению дисконтированных оценок уделяется более пристальное внимание, чем в действующих ПБУ. Данные стандарты будут рассматриваться во второй главе работы.

Экономический смысл дисконтирования заключается в том, что реальная (текущая) стоимость будущих финансовых потоков существенно отличается от их номинальной стоимости. Теория временной стоимости денег говорит, что рубль, полученный или уплаченный сегодня, стоит больше, чем рубль, полученный или уплаченный завтра. Одна и та же сумма, выплачиваемая в

разные моменты времени, имеет разную стоимость из-за инфляции, риска неполучения и возможности альтернативных инвестиций. За счет учета влияния на финансовые показатели временной стоимости денег повышается сравнимость финансовой отчетности разных компаний и разных бизнес-схем, и финансовая отчетность представляет больше возможностей для инвестиционного и управленческого анализа.

Дисконтирование служит важнейшим механизмом, позволяющим представлять финансовое положение хозяйствующего субъекта актуально достоверным. В бухгалтерском учете дисконтирование денежных потоков может использоваться, например, при оценке дебиторской и кредиторской задолженности организации. Экономический смысл такой оценки состоит в следующем. Поскольку дебиторская задолженность превратится в денежные средства по прошествии некоторого, иногда значительного промежутка времени, то ее дисконтированная оценка не может быть равна сумме, причитающейся к получению по договору. Однако в случае краткосрочного периода отсрочки расчетов стоимость денег обычно игнорируется, и дебиторская задолженность оценивается в сумме ожидаемого платежа. Если же речь идет о существенном периоде времени (о долгосрочной дебиторской задолженности), то целесообразно осуществлять расчет текущей стоимости путем дисконтирования будущих денежных потоков [16].

1.2 Математический аппарат при расчете приведенной стоимости и проблема выбора ставки дисконтирования

Расчет дисконтированной величины не является сложным процессом. Согласно математическому подходу, процесс дисконтирования характеризуется как действие, обратное начислению сложных процентов [17]. В финансовой практике может возникнуть задача, обратная наращению процентов: по заданной сумме S , соответствующей концу финансовой операции, требуется найти исходную сумму P . Математическое дисконтирование производится на базе

процентной ставки i . Решим уравнение простых процентов относительно P и получим формулу [17]:

$$S = P * (1 + n * i) \Rightarrow P = \frac{S}{1+n*i}, \quad (1)$$

где $\frac{1}{1+n*i} = K_{\delta}$ – коэффициент дисконтирования или дисконтный множитель;

S – заданная наращенная сумма, которую следует уплатить;

P – сумма на любую дату до момента уплаты S ;

n – срок выплаты суммы;

i – процентная ставка (ставка дисконтирования).

Величину P , если она найдена по S , называют дисконтированной суммой S или современной (приведенной) величиной платежа S [2]. Это понятие широко используется в финансовых вычислениях и экономических расчетах, так как ни одна серьезная проблема сравнения результатов финансовых операций не может быть решена без расчета сумм издержек, инвестиций, доходов и т.д., приведенных с помощью дисконтирования к какому-либо моменту времени.

Используя формулу начисления сложных процентов, можно определить значение первоначальной суммы P , выданной заемщику, т.е. осуществить дисконтирование суммы S по формуле [17]:

$$S = P * (1 + i)^n \Rightarrow P = \frac{S}{(1+i)^n}, \quad (2)$$

где $\frac{1}{(1+i)^n} = K_{\delta}$ – коэффициент дисконтирования или дисконтный множитель;

S – то же, что и в формуле (1);

P – то же, что и в формуле (1);

n – то же, что и в формуле (1);

i – то же, что и в формуле (1).

Величина P показывает, какая сумма должна быть взята в качестве первоначальной для того, чтобы через n лет она выросла до S при ставке сложных процентов i .

В российском учете расчет дисконтированной стоимости производится именно по формуле сложных процентов. Однако ключевым моментом в использовании формулы является грамотный выбор процентной ставки – или ставки дисконтирования, так как эта величина всегда является оценочным значением.

Ставка дисконтирования – это некоторая величина, выраженная в процентах, которая позволяет спрогнозировать стоимость будущих денег по состоянию на текущее время. Она зависит от множества аспектов: уровень инфляции, упущенная выгода, возникающая при появлении более перспективного направления инвестирования, кредитный риск и многое другое. Определение ставки является наиболее сложным и важным моментом в дисконтировании. Ставка дисконтирования не имеет какого-либо определенного значения: она различается у различных компаний, по различным операциям и для различных задач. Важность выбора ставки дисконтирования заключается в том, что ее размер существенно влияет на размер финансовых результатов предприятия [18].

Несмотря на многообразие методов расчетов ставки дисконтирования, все их можно объединить в 4 группы:

1 группа – интуитивные методы основываются на опыте специалиста, их психологических мотивах, личных убеждениях и ожиданиях;

2 группа – экспертные – основываются на мнениях одного или нескольких специалистов;

3 группа – аналитические, за базу расчетов в них принимают бухгалтерские и финансовые показатели компаний (основывается на показателе рентабельности капиталов, на основании постоянного роста дивидендов);

4 группа – математические или количественного анализа. Данная группа методов потребует знаний инструментов математического моделирования и навыков статистического анализа (модель CAPM, WACC, модель кумулятивного построения).

Интуитивный метод по расчетам ставки дисконтирования основан на мнениях специалистов об изменениях доходности на фондовых рынках. Данный подход отличается достаточная доля субъективизма, он применяется к вложениям, не чувствительным к ставке дисконтирования. Такое замечание характерно и для экспертной модели по определению ставки дисконтирования. Методы третьей и четвертой группы отличаются более точной оценкой ставки дисконтирования, основываясь не только на опыте и знаниях специалистов, но и на аналитическом подходе к расчетам показателей. При этом требуется понимать, что каждая из моделей указываемых групп применима к соответствующим денежным потокам. Так, модели прогнозированного роста дивидендов и CAPM применяют, если оценивают только собственные капиталы, WACC – если денежные потоки формируют как для собственников, так и для кредиторов, норму рентабельности применяют, если компании внедряют новые проекты, или относятся к развивающимся.

Для определения и расчета ставки дисконтирования в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 08/2010 «Оценочные обязательства» [12] необходимо учесть влияние трех основных групп факторов [19].

- В первую группу факторов включается показатель ставки инфляции, прогноз которой составляет и публикует Министерство экономики развития РФ.
- Вторую группу составляет безрисковая ставка доходности. В качестве возможной безрисковой ставки доходности для отечественного финансового рынка можно рассмотреть следующие индикаторы: ставки по депозитам российских банков высшей категории надежности; ставки по межбанковским кредитам РФ;

ставка рефинансирования Банка России; доходность по государственным облигациям РФ.

- Третьим компонентом ставки является рисковая составляющая. При наличии специфичных рисков, характерных для обязательства, величина надбавки за риск будет определяться профессиональным суждением бухгалтера [19].

Новый стандарт ФСБУ 25/18 «Бухгалтерский учет аренды» [15] более подробно рассматривает вопрос определения ставки дисконтирования, приближая российский учет к международному. Согласно ФСБУ 25/18 можно выделить два варианта определения ставки дисконтирования:

- в случае возможности ее определения – процентная ставка, заложенная в договоре (чаще всего применимо к лизингу).
- в случае невозможности ее определения – ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором. В таком случае используются показатели внешней статистики, варианты документов которой приведены на Рисунке 1.

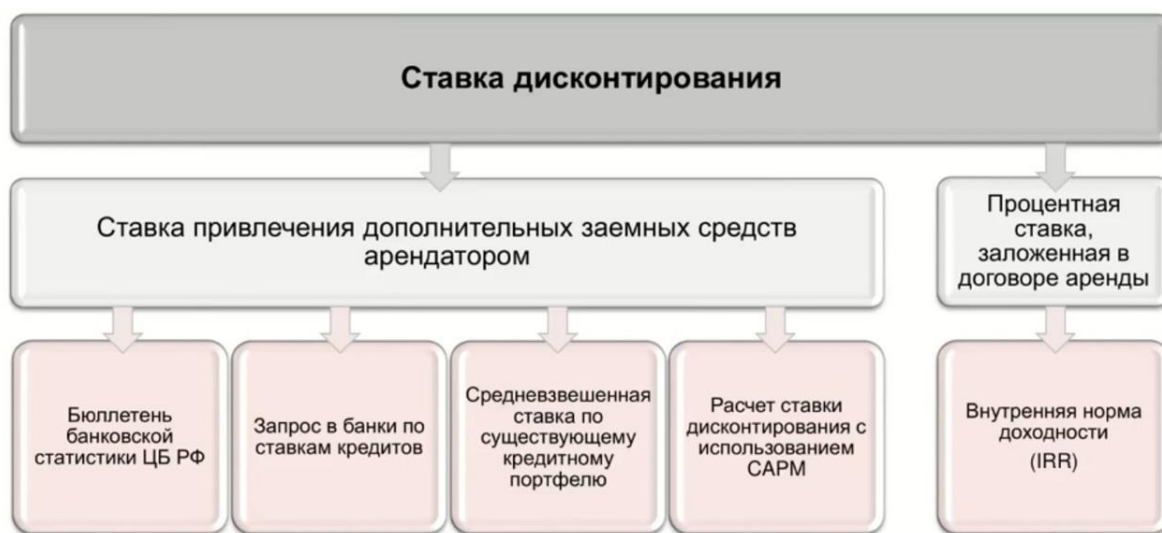


Рисунок 1 – Определение ставки дисконтирования согласно ФСБУ 25/18

Стоит учесть, что ставку дисконтирования необходимо рассчитывать не только на дату заключения договора аренды, но и в последующем, если

возникает необходимость пересчитать размер обязательств по аренде: в случае изменения условий договора аренды, а также на дату пересмотра допущений, влиявших на первоначальную (предыдущую) оценку срока [15].

Чтобы выбрать наиболее эффективный метод, необходимо отталкиваться от целей оценки и учитывать имеющиеся условия. На практике, в большинстве случаев, организация самостоятельно устанавливает ставку дисконтирования, которая будет применяться при определении приведенной стоимости. Ставка дисконтирования должна определяться с учетом ситуации на финансовом рынке и рисков, связанных с предполагаемыми последствиями условного факта. Если первоначальная дисконтированная стоимость актива или обязательства может быть определена прямым путём, организация применяет фактическую ставку дисконтирования.

Таким образом, в случае, если ставка дисконтирования не предусмотрена договором, наилучшую оценку при выборе ставки обеспечивают данные о собственных сделках заимствования, поскольку такие сделки, во-первых, отражают информацию о фактических сделках (т.е. наиболее достоверны), во-вторых, характеризуют действительный собственный кредитный риск. Это могут быть кредиты банков, облигационные займы, векселя, другие заемные средства самой организации (если оценивается стоимость финансового обязательства) либо ее контрагента (если оценивается стоимость финансового актива). Наименьший приоритет имеют внешние статистические данные, поскольку такие данные являются усредненными или носят заявительный характер, поэтому возможность использования таких источников потребует дополнительных обоснований. Более подробно эти аспекты будут освещены в последующей работе.

2 Применение метода дисконтирования в бухгалтерском учете

2.1 Использование дисконтированной стоимости в международных стандартах финансовой отчетности

Формирование отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) связано с широким применением процедуры дисконтирования будущих потоков денежных средств. В МСФО дисконтирование может повлиять на балансовую стоимость любого элемента учета и тем самым изменить финансовые результаты компании. От выбора используемой ставки дисконтирования будет напрямую зависеть результат оценки различных показателей финансовой отчетности. Случаи определения дисконтированных оценок в МСФО приведены в таблице 2 [20].

Таблица 2 – Оценка объектов по приведённой (дисконтированной) стоимости предусмотренная МСФО

МСФО	Раздел, приложение
МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»	Ожидаемые дивиденды
МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»	Специальные соображения при применении метода приобретения к объединению взаимных предприятий
МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»	Оценка внеоборотных активов (или выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	Оценка
МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»	Компоненты оценки по приведенной стоимости
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	Наличие в договоре значительного компонента финансирования
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	Определение оценки арендных обязательств
МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»	Преимущества информации о движении денежных средств
МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»	Оценка
МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	Определения
МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»	Признание и оценка

Окончание таблицы 2.

МСФО	Раздел, приложение
МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам»	Актуарная приведенная стоимость причитающихся пенсионных выплат
МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»	Убытки от обесценения
МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	Расчет собственными долевыми инструментами предприятия
МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»	Приложение А
МСФО (IAS) 37 «"Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы"»	Приведенная стоимость
МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»	Определения
МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»	Оценка при признании

В зависимости от конкретных объектов учета МСФО предусмотрены различные варианты выбора ставки дисконтирования. С целью обоснования размера ставки дисконтирования необходимо учитывать требования различных стандартов, а также информацию о различных родах риска, которым подвержена деятельность компании [21]. Вместе с тем можно выделить следующие основные правила дисконтирования в МСФО, которые применимы ко всем ситуациям:

1. Дисконтирование обычно не осуществляется, если влияние временной стоимости денег несущественно;

2. Процентная часть, образующаяся при дисконтировании, обычно начисляется не равномерно, а по эффективной процентной ставке. Соответственно, ставка дисконтирования рассчитывается методом сложных процентов;

3. Финансовые инструменты приобретаются в течение всего финансового года, и в качестве периода, для которого определяется ставка дисконтирования следует применять не год, а как можно более короткий период (обычно достаточно месяца). В противном случае рассчитать проценты на каждую отчетную дату будет гораздо сложнее;

4. Для определения ставки дисконтирования (за исключением особых случаев) обычно применяются рыночные ставки, в том числе скорректированные под аналогичные условия, например, под условия привлечения заемных средств, аналогичные в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов, привлекаемые организацией с аналогичным рейтингом кредитоспособности;

5. Ставка дисконтирования, применяемая для учета, обычно зависит от кредитоспособности должника. Если дисконтируется дебиторская задолженность, то ставка дисконтирования обычно соответствует процентной ставке, по которой данный контрагент мог бы получить заемные средства на аналогичных условиях. Если дисконтируется кредиторская задолженность, то ставка дисконтирования обычно соответствует процентной ставке, по которой данная организация могла бы получить заемные средства на аналогичных условиях;

6. Ставки дисконтирования применяются до вычета налога на прибыль, то есть при оценке ставки учитываются денежные потоки до налогообложения;

7. При оценке ставок дисконтирования не учитываются риски, для которых расчеты будущих потоков денежных средств были скорректированы. Например, если будущие потоки денежных средств рассчитываются в номинальном выражении, то ставка дисконтирования должна включать в себя эффект роста цен.

Теперь рассмотрим основные случаи, когда в МСФО предполагается использование дисконтированных оценок активов и обязательств.

Международный стандарт финансовой отчетности 36 (IAS) «Обесценение активов» [22] определяет порядок, применяющийся организациями при учете активов, чтобы их балансовая стоимость не превышала возмещаемую сумму, которая определяется как справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность использования (в зависимости от того, которая из данных величин больше). Дисконтирование применяют для определения ценности использования актива как приведенную стоимость будущих денежных потоков,

которые ожидается получить от актива. Ставка дисконтирования в этом случае должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для данного актива. Данная ставка оценивается на основе ставки, вытекающей из текущих сделок на рынке для аналогичных активов или, исходя из средневзвешенной стоимости капитала организации, зарегистрированной на фондовой бирже, которая имеет актив (или портфель активов), аналогичный рассматриваемому активу с точки зрения экономической выгоды и рисков. В том случае, если ставка, относящаяся к конкретному активу, не может быть получена непосредственно на рынке, организация использует суррогатные данные для определения ставки дисконтирования. Однако данные ставки должны быть скорректированы в соответствии с положениями стандарта. Оценка приведенной стоимости может производиться согласно:

- Согласно традиционному методу – при использовании единой ставки дисконтирования можно учесть все ожидания относительно будущих денежных потоков и соответствующую премию за риск. Акцент делается на выбор ставки дисконтирования;
- Согласно методу ожидаемого денежного потока – предполагает использование всех ожиданий относительно возможных денежных потоков вместо одного наиболее вероятного денежного потока. Он сосредоточен на прямом анализе рассматриваемых денежных потоков и на более явном введении допущений, используемых при оценке.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [23] заключает, что при первоначальном признании организация должна оценивать финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости. При расчете справедливой стоимости в данном случае нередко применяется дисконтирование. Например, справедливая стоимость долгосрочного займа или дебиторской задолженности, по которым не предусмотрены проценты, может быть оценена как приведенная стоимость всех будущих денежных поступлений. Также дисконтирование используется для оценки ожидаемых кредитных убытков, которые являются взвешенной с учетом вероятности оценкой

кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации по договору и денежными потоками, которые организация ожидает получить. В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются организации, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые организация ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

В соответствии с данным стандартом ставка должна отражать текущие рыночные условия и уровень процентных ставок, начисляемых в настоящее время организацией или другими сторонами по аналогичным финансовым инструментам. Ставка должна отражать оценку рынком кредитоспособности держателя финансового актива. Наиболее достоверный источник ставки – другие привлекавшиеся долговые обязательства. Если информации по конкретным заемным обязательствам нет, то необходимо обращаться к открытым источникам информации. В случае если финансовый актив обесценивается, обесценение рассчитывается также по первоначально определенной ставке, применяемой к ожидаемым на дату проверки на обесценение будущим денежным потокам по активу.

Стандарты МСФО 40 (IAS) «Инвестиционное имущество» [24], МСФО (IAS) 16 «Основные средства» [25] и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» [26] говорят о том, что при приобретении актива на условиях отсрочки платежа, выходящей за рамки обычных сроков кредитования, то актив учитывается по дисконтированной стоимости будущих платежей (цене при условии

немедленной оплаты денежными средствами). Наиболее надежная оценка актива при использовании:

1. Ставки, по которой покупатель может привлечь заемные средства на аналогичных условиях;
2. Ставки, применение которой позволяет получить текущую стоимость актива при его оплате денежными средствами по формуле дисконтирования, основанной на вычислении сложных процентов.

Также применение дисконтирования определяется МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» [27]. К резервам относятся обязательства с неопределенными временем или суммой. В тех случаях, когда влияние временной стоимости денег существенно, величина оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на погашение обязательства. Такое возможно, если будущие выплаты существенно отсрочены во времени. Из-за влияния временной стоимости денег оценочные обязательства, связанные с денежными оттоками вскоре после конца отчетного периода, являются более обременительными, чем когда денежные оттоки той же величины возникают позднее. Следовательно, там, где такое влияние существенно, оценочные обязательства дисконтируются. Дисконтирование применяется как к резервам, увеличивающим расходы отчетного периода, так и к резервам, увеличивающим стоимость активов. Ставка дисконтирования должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для данного конкретного обязательства. Также ставка дисконтирования не должна учитывать риски, которые уже были отражены в расчетной оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 "Аренда" [28] на дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена,

арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Процентной ставкой, заложенной в договоре, является ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. При этом арендодатель должен использовать процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду. Для классификации аренды (а в случае финансовой аренды также для расчета подлежащих признанию активов и обязательств) необходимо рассчитать приведенную стоимость минимальных арендных платежей. Расчет производят на дату начала арендных отношений (дата заключения соглашения), соответственно, все оценки делаются на эту же дату.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка» [29], определяя цену сделки, организация должна корректировать обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, если сроки выплат предоставляют покупателю или организации значительную выгоду от финансирования передачи товаров или услуг покупателю. Если по условиям продажи поступление оплаты откладывается (по сравнению с обычными для данной отрасли условиями продаж), продавец фактически предоставляет заем покупателю. В бухгалтерском учете происходит отражение суммы, которую покупатель заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда они переходят к покупателю. При корректировке обещанной суммы возмещения с учетом значительного компонента финансирования организация должна использовать ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора. Такая ставка будет отражать кредитные характеристики стороны, получающей финансирование по договору, а также обеспечение или залог, предоставленные покупателем или организацией, включая активы, передаваемые в рамках договора. После заключения договора организация не

должна корректировать ставку дисконтирования с учетом изменений процентных ставок или прочих обстоятельств.

Согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [30], обязательства по установленным выплатам работникам по окончании трудовой деятельности оцениваются по приведенной стоимости ожидаемых будущих выплат, необходимых для осуществления расчета по обязательству, возникающему в связи с услугами работников, оказанными в текущем и прошлых периодах. Для того чтобы оценить приведенную стоимость обязательств и соответствующую стоимость услуг текущего периода, необходимо применить метод актуарной оценки, распределить вознаграждение по периодам службы и сделать актуарные допущения. Ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности (как финансируемым, так и нефинансируемым), определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. При отсутствии достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, выраженных в данной валюте.

Таким образом, можно сделать вывод, что международные стандарты бухгалтерского учета и ведения отчетности определяют широкую сферу применения дисконтирования. С точки зрения МСФО, применение дисконтирования при подготовке финансовой отчетности важно для пользователей этой отчетности, которые рассматривают организации как возможный объект инвестирования. В бухгалтерском учете финансовое положение какой-либо организации рассматривается исходя из величины и структуры активов, обязательств, капитала, сложившихся на определенную дату. В этом смысле дисконтирование по отношению к тому или иному объекту может оказывать существенное влияние на финансовое положение отчитывающейся компании. Поэтому важно отметить, что выбор и правильное использование метода оценки справедливой стоимости требуют высокого уровня квалификации

в области оценки, глубоких знаний об оцениваемом активе, обязательстве или бизнесе, а также широкого применения профессионального суждения.

2.2 Российские нормативные требования использования дисконтирования при оценке объектов бухгалтерского учета

В российском бухгалтерском учете возможность применения дисконтированной стоимости предусмотрена Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России. В п. 93 Концепции записано, что если отсутствует иная база оценки элементов бухгалтерской отчетности, то может быть использована дисконтированная стоимость [20]. В настоящее время необходимость применения дисконтированных оценок установлена в двух российских положениях по бухгалтерскому учету – ПБУ 8/2010 и ПБУ 19/02, а также в новых, разработанных и утвержденных с целью сближения правил ведения учета российским и международных стандартов, ФСБУ 5/2019, ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2018, ФСБУ 25/2020.

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету 08/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» экономический субъект при формировании индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности должен произвести оценку долгосрочных оценочных обязательств (со сроком действия более 12 месяцев) по приведенной стоимости. При этом согласно п. 20 ПБУ 8/2010 «...если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты... такое оценочное обязательство оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины» [12]. Там же указывается, что применяемая ставка дисконтирования:

- должна отражать характерные для финансового рынка условия и риски, специфичные для обязательства, лежащего в основе признаваемого оценочного обязательства;

- не должна отражать изменения налога на прибыль организаций, которые возникают и учитываются в соответствии с ПБУ 18/02, а также риски и неопределенности, которые были учтены при идентификации и оценке рассматриваемого оценочного обязательства.

Это позволяет рассчитать стоимость обязательства с учетом времени, через которое оно будет исполнено. Стоимостная оценка дисконтированных резервов пересчитывается в связи с изменением ставки дисконтирования на годовую отчетную дату. Указанное изменение стоимостной оценки дисконтированных резервов признается в качестве процентного дохода или расхода текущего периода [12].

В положении по бухгалтерскому учету 19/2002 «Учет финансовых вложений», посвященном наиболее сложным вопросам формирования индивидуальной финансовой отчетности – учету и отражению в отчетности финансовых активов и обязательств, дисконтированной стоимости уделено очень незначительное внимание [10]. В пункте 23 ПБУ 19/02 сказано, что по долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может рассчитывать их оценку по дисконтированной стоимости [11]. В этой связи записи в бухгалтерском учете не производятся. Соответствующая информация раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. Таким образом, организация лишь имеет право производить расчеты по долговым ценным бумагам и предоставленным займам по дисконтированной стоимости, однако это не является ее обязанностью. 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) [11].

Вступивший в силу 1 января 2021 года Федеральный стандарт бухгалтерского учета 5/2019 «Запасы» является примером сближения

российского бухгалтерского с базовыми положениями МСФО (IAS) 2. Необходимость применения дисконтированных оценок косвенно упоминается в некоторых случаях. К примеру, в п.13 ФСБУ 5/19 установлено, что при приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на период более 12 месяцев, себестоимость запасов формируется исходя из суммы, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной подлежащих уплате в будущем денежных средств учитывается в порядке, установленном для учета процентных затрат в течение периода отсрочки (рассрочки) [31]. Также, согласно п.11 [31] в фактическую себестоимость запасов включается величина возникшего в связи с приобретением (созданием) запасов оценочного обязательства по демонтажу, утилизации запасов и восстановлению окружающей среды, что относится к ПБУ 08/10 в случае возникновения долгосрочного оценочного обязательства. Таким образом, хотя и в неявном виде, имеется указание о необходимости учета изменения величины долгосрочного обязательства, связанного с приобретением запасов [10].

Федеральный стандарт бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства», который базируется на положениях МСФО (IAS) 16, а также Федеральный стандарт бухгалтерского учета 26/2020 «Капитальные вложения» предусматривают необходимость применения дисконтированных оценок в отдельных случаях [10]. Так, например, оценка по дисконтированной стоимости используется при приобретении основного средства на условиях длительной отсрочки (рассрочки) платежа. Один из вариантов расчета суммы, которую покупатель мог бы заплатить за приобретаемые ОС без отсрочки (рассрочки), – путем дисконтирования номинальных величин будущих платежей. Дисконтированная стоимость основного средства определяется, если сумма, подлежащая уплате продавцу без применения отсрочки (рассрочки), не может быть определена прямым путем (цена, которую запрашивал продавец при условии немедленной оплаты). Разницу между стоимостью ОС при условии немедленной оплаты и номинальной величиной платежей при отсрочке

(рассрочке) за вычетом НДС учитывают в порядке, аналогичном порядку учета процентов по заемному обязательству [32].

Также, расчет дисконтированной стоимости производится при формировании оценочного обязательства по демонтажу, утилизации основных средств и восстановлению окружающей среды. Поскольку предполагаемый срок исполнения ликвидационного обязательства равен или превышает срок эксплуатации ОС, то есть заведомо составляет более 12 месяцев, в первоначальную стоимость ОС следует включить дисконтированную (приведенную) стоимость этого оценочного обязательства. В качестве ставки дисконтирования рекомендуется применить процентную ставку, отражающую временную стоимость денег с учетом рисков, присущих данному обязательству (п. 4 Рекомендации Р-30/2013-КпР "Ликвидационные обязательства").

Еще один способ применения дисконтирования в данном стандарте – расчет ценности использования при обесценении основных средств и капитальных вложений. Ценность использования — это дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, которые ожидается получить от использования актива (п. 6 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"). В качестве ставки дисконтирования обычно используют рыночные ставки кредитования для аналогичных активов или средневзвешенную стоимость капитала организации (WACC). Однако на практике достаточно редко встречаются активы, для которых можно отдельно определить ценность использования. Это связано с тем, что они генерируют денежные притоки не самостоятельно, а в составе комплекса.

С 1 января 2022 года применение стандарта ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", который разработан в рамках сближения РСБУ и МСФО, станет обязательным для всех коммерческих организаций. Ранее операционная аренда признавалась у арендатора в качестве расхода. Теперь в общем случае необходимо признавать актив (в форме права пользования), который подлежит амортизации, и обязательство по аренде, на которое начисляются проценты и которое погашается по мере уплаты арендных платежей.

В п. 15 ФСБУ 25/2018 заявлено, что приведенная стоимость будущих арендных платежей у арендатора определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Ставка дисконтирования необходима для того, чтобы рассчитать размер обязательства по аренде, которое определяется путем дисконтирования будущих арендных платежей. ФСБУ 25/2018 предлагает два варианта определения ставки дисконтирования. Первый (основной) вариант подразумевает использование внутренней нормы доходности арендной сделки для арендодателя. Второй вариант подразумевает использование внутренней ставки процента для арендатора, то есть ставки, по которой арендатор теоретически или практически может привлекать заемные средства [15].

При изменении величины обязательства по аренде ставка дисконтирования должна пересматриваться в соответствии с порядком, определенным данным стандартом [10]. Согласно п. 33 ФСБУ 25/2018 при ведении учета у арендодателя инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости, которая также определяется с использованием дисконтирования. В данном случае чистая стоимость равна ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату начала аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Таким образом, рассмотренные ФСБУ, в отличие от действующих ПБУ, содержат указание на необходимость использования дисконтированных оценок. Вместе с тем, только в ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» даны достаточно четкие и вполне понятные для российских бухгалтеров рекомендации по определению уровня ставки дисконтирования. Можно предположить, что постепенное вступление в силу данных проектов ФСБУ повлечет изменение методики учета определенных видов активов и обязательств, что, в свою очередь, должно привести к корректировке Плана счетов и Инструкции по его применению. Все примеры использования дисконтированных оценок, указанные в российских нормативно-правовых

актах, соответствуют международным. Поэтому можно определить, что с введением в бухгалтерскую деятельность новых ФСБУ бухгалтерам придется все чаще встречаться с дисконтированием и научиться грамотно определять сферы применения и ставки в каждом случае. В следующей главе будут рассмотрены примеры отражения активов и обязательств по дисконтированной стоимости в соответствии с российскими стандартами.

3 Влияние процесса дисконтирования на отражение показателей в бухгалтерском учете и отчетности на примере ООО «Ситилинк»

3.1 Показатели учета дисконтированной стоимости оценочных обязательств и их влияние на отчетность организации

Использование оценки определённых активов и обязательств по дисконтированной стоимости закреплено в нормативно-правовых актах прямо и не двусмысленно. Поэтому решение о дисконтировании, а также его способ должны быть закреплены в приказе об учетной политике. Также в учетной политике необходимо зафиксировать применение новых стандартов и изменения в учете, связанные с применением дисконтированной стоимости.

Для того чтобы понять влияние дисконтирования на учет и отчетность организации рассмотрим ситуацию отражения резерва под обесценение основного средства в случае учета с применением дисконтированной стоимости и без нее. К примеру, в конце 2021 года компания «Ситилинк» принимает решение обновить технику с января 2022 года и закупает 1000 единиц компьютерной техники (системных блоков и источников бесперебойного питания) для управленческих нужд. Данные о покупке содержатся в документе УПД, приведенном в приложении А. Приобретенную технику учреждение учитывает как объект основных средств второй амортизационной группы со сроком полезного использования 3 года.

В ФСБУ 6/2020 [21] определена необходимость формирования оценочного обязательства по демонтажу, утилизации основных средств и восстановлению окружающей среды, что относится к ПБУ 8/10 [12] как случай возникновения долгосрочного оценочного обязательства, что косвенным образом указывает на необходимость применения дисконтированных оценок. Так как Приказ Министерства природных ресурсов и экологии РФ N 399 [33] обязывает юридические лица утилизировать компьютерное оборудование, организации необходимо начислять резерв на утилизацию системных блоков и включать его в фактическую себестоимость приобретённого основного средства.

Компьютерная техника, утратившая потребительские свойства, относится к IV классу опасности (малоопасные отходы) и подлежит утилизации в особом порядке с привлечением специализированной организации.

Услуги по утилизации согласно данным прайс-листа ООО «Экопроф» оцениваются в 350 рублей за один системный блок и в 350 рублей за источник бесперебойного питания, поэтому компании «Ситлинк» необходимо начислить резерв на сумму 700 тысяч рублей. Если не учитывать обязательство по приведенной стоимости с применением дисконтирования, то полученные расчеты будут условными и не отражающими реальные изменения экономики в течение трех лет. В качестве ставки дисконтирования, которая в случае изменения должна пересматриваться в конце каждого отчетного периода, организация использует значение инфляции. Согласно данным ЦБ РФ значение инфляции на начало 2022 года равно 8.5%. По прогнозным данным аналитиков на конец 2022 года инфляция будет равна 20%, а на конец 2023 года – 8%.

Все необходимые проводки по учету основного средства и резерва с применением дисконтирования и без приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерский учет оценочного обязательства с применением дисконтированных оценок и без на примере ООО «Ситилинк»

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	
				с применением дисконтирования	без применения дисконтирования
Январь 2022 г.	Приобретение основного средства	08	60	55 627,5	55 627,5
Январь 2022 г.	Начислен резерв на утилизацию основного средства	08	96	548,04 (700 / (1 + 0,085)^3)	700
Январь 2022 г.	Принят к учету объект основных средств	01	08	56 175,54	56 327,5

Окончание таблицы 2

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	
				с применением дисконтирования	без применения дисконтирования
31 декабря 2022 г.	Увеличен резерв в связи с ростом его приведенной стоимости	91.2	96	46,58 (548,04 * 8.5%)	—
31 декабря 2022 г.	Уменьшен резерв в связи изменением ставки дисконтирования	96	01	108,51 ((548,04+46,58) – 700 / (1+0,2)^2))	—
31 декабря 2023 г.	Увеличен резерв в связи с ростом его приведенной стоимости	91.2	96	97,22 (4 861,11 * 20%)	—
31 декабря 2023 г.	Увеличен резерв в связи изменением ставки дисконтирования	01	96	648,15 ((486,11 + 97,22) – 700 / (1+0,08)^1))	—
31 декабря 2024 г.	Увеличен резерв в связи с ростом его приведенной стоимости	91.2	96	51,85 (648,15 * 8%)	—
Январь 2025 г.	Списан объект основных средств	01.В	01	56 131,84	56 327,5
Январь 2025 г.	Оплачена утилизация сторонней организации за счет резерва	96	60	700	700

При изменении ставки дисконтирования в конце каждого отчетного периода организация осуществляет пересчет приведенной стоимости, за счет чего происходит изменение стоимости основного средства. Начисление процентов при этом влияет только на финансовый результат организации, не

изменяя стоимость основного средства. Увеличение приведенной стоимости оценочного обязательства на ставку дисконтирования производится в конце каждого месяца, на протяжении всего срока полезного использования. В таблице приведено начисление общей суммы процентов по итогам года. За счет изменения ставки дисконтирования и пересчета размера оценочного обязательства происходит также увеличение и уменьшение суммы начисляемых процентов. По данным таблицы можно сделать вывод, что сумма резерва по итогу списания одинакова с применением дисконтирования и без, однако применение дисконтированных оценок с учетом пересчета суммы обязательства является более трудоемким процессом, что усложняет бухгалтерский учет организации.

Важно также посмотреть влияние процесса на бухгалтерский баланс и отчетность. Изменение баланса организации под влиянием дисконтирования приведено в таблице 4, где в качестве базовых значений берутся данные на 2020 год, приведенные в приложении Б.

Таблица 4 – Изменение показателей бухгалтерского баланса организации на январь 2022 г. на примере ООО «Ситилинк»

Статьи Баланса	Суммы с применением дисконтирования начало года, тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования конец года, тыс. руб.	Суммы без применения дисконтирования, тыс. руб.
Основные Средства	56 175,54	56 067,03	563 275
Долгосрочные оценочные обязательства	548,04	486,11	700
БАЛАНС	24 402 178 (↓ 151,96 тыс. руб.)	24 402 116 (↓ 214 тыс. руб.)	24 402 330

На начало года обязательство учитывается по приведенной стоимости, а на конец года прибавляются проценты, начисленные в первый год. Уменьшение валюты баланса с применением дисконтирования к концу года обусловлено

увеличением ставки дисконтирования и, следовательно, уменьшением первоначальной суммы резерва. По итогам таблицы можно сделать вывод, что применение дисконтирования занижает валюту баланса компании «Ситилинк» на сумму 152 тысячи рублей или на 0,00062 % на начало года и 214 тысячи рублей или 0,001% на конец года при сохранении прочих показателей. Тем самым пользователи отчетности получают заниженные данные, однако они являются более точными с экономической точки зрения и соответствуют изменениям на рынке, при неизменности деятельности предприятия.

Вместе с тем, важным аспектом является прибыль компании и ее изменение за счет начисления процентов и увеличения прочих расходов компании и приведенной стоимости оценочного обязательства, приведенное в таблице 5. Данные для расчета приводятся в приложении В.

Таблица 5 – Изменение отчета о финансовых результатах организации под влиянием дисконтирования при учете оценочного обязательства на примере ООО «Ситилинк»

Показатели отчетности	Суммы без применения дисконтирования тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования первый год тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования второй год тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования третий год тыс. руб.
Прибыль до НО	1 749 654	1 749 606 (1 749 654 – 46,58)	1 749 557 (1 749 654 - 97,22)	1 749 602 (1 749 654 - 51,58)
Чистая прибыль	1 399 723	1 399 685	1 399 645	1 399 681
Изменение	–	-37	-78	-41
Изменение в % по отношению к прибыли без применения дисконтирования	–	-0,003%	-0,01%	-0,003%

Прибыль до налогообложения без применения дисконтирования используется в качестве базового показателя, на основании которого вычисляется изменение. Мы видим, что использование дисконтирования резерва приводит к уменьшению прибыли на 0,003% или 37 тысяч рублей в первый год, на 0,01% или 77 тысяч рублей во второй год и на 0,003% или 41 тысячу рублей в третий.

Помимо изменений показателей отчетности также изменяются и показатели деловой активности организации. Основные коэффициенты, на которое могло бы оказать влияние использование дисконтированных оценок приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Изменение показателей деловой активности ООО «Ситилинк» под влиянием дисконтирования оценочного обязательства

Показатели активности	Изменение в %
Коэффициент общей ликвидности	+ 0,00005 %
Коэффициент платежеспособности	+ 0,00004 %
Коэффициент оборачиваемости	+ 000033%
Рентабельность активов	– 0,00002%

Таким образом мы видим, что под влиянием дисконтирования оценочного обязательства искусственно завышаются все рассмотренные показатели деловой активности компании, кроме рентабельности активов. Увеличение показателей происходит за счет сокращения обязательств компании, а также уменьшения суммы активов. При этом уменьшение рентабельности происходит за счет того, что активы организации уменьшаются в большем размере чем прибыль. Конечно, все приведенные изменения достаточно незначительны, однако если организация будет применять дисконтирование денежных потоков по отношению ко всем необходимым аспектам бухгалтерского учета, то искажение

всех показателей во времени будет намного больше как в положительную так и в отрицательную сторону.

3.2 Показатели учета дисконтированной стоимости арендных платежей и их влияние на отчетность организации

Начиная с 2022 года организации обязаны осуществить переход на ФСБУ 25/18, а с учетом разъяснений Минфина, переходить на него придется довольно большому числу участников рынка долгосрочной аренды и лизингам только в исключительных случаях организации имеют право не применять новый стандарт. Нововведением для российских бухгалтеров в учете аренды является применение дисконтированных оценок, с которыми необходимо подробно разбираться каждому специалисту. Для этого рассмотрим пример договора лизинга, приведённый в приложении Г, и учет аренды по новому и старому образцу, тем самым выявим влияние дисконтирования и изменение учёта организации.

Компания ООО «Ситилинк» арендует 10 автомобилей LAND ROVER для управленческих целей стоимостью 8 256 289 рублей единица на срок в 58 месяцев у лизингодателя АО ВТБ Лизинг. По новому стандарту получателю лизингового имущества в своих активах необходимо отразить право пользования актива (ППА) по приведённой стоимости, а не основное средство, как было ранее. При этом учёт ППА также ведётся на 01 счёте, с отдельным субсчетом с соответствующим названием.

Так как договором дисконтирование платежей не предусмотрено, лизингополучатель имеет альтернативный вариант выбора ставки. Так как организация может взять кредит и купить аналог вместо лизинга, то и в качестве ставки дисконтирования ООО «Ситилинк» может использовать банковскую ставку по кредиту, который она могла бы взять для покупки аналогичного объекта. Так как данные о таком кредите отсутствуют, то можем использовать средневзвешенную процентную ставку для кредитов нефинансовых

организациям. По данным ЦБ РФ на март 2022 года ставка по кредитам сроком свыше трёх лет составляет 11,98%. Так как данное значение используется в качестве годовой ставки дисконтирования, необходимо рассчитать ежемесячную ставку. Для этого производим расчёт по формуле 3:

$$r_{\text{мес}} = ((1 + r_{\text{год}}/100)^N - 1) * 100\% , \quad (3)$$

где $r_{\text{мес}}$ – ежемесячная ставка дисконтирования;

$r_{\text{год}}$ – годовая ставка дисконтирования;

N – период начисления платежей.

Таким образом ежемесячная ставка равна 0,947%. Затем необходимо рассчитать приведённую стоимость, и проценты к уплате за каждый месяц. Стоимость обязательства по аренде принимается равной приведенной стоимости арендных платежей. Приведенную стоимость можно определить дисконтированием номинальной суммы по ставке. Данный расчёт приведён в таблице 7.

Таблица 7 – Расчет арендных обязательств ООО «Ситилинк»

Месяц	Номинальная стоимость, руб.	НДС, руб.	Коэффициент дисконтирования	Приведенная стоимость, руб.	Проценты, руб.
1	1 208 023,4	201 337,2	1,728	699 138,32	508 885,08
2	1 208 023,4	201 337,2	1,712	705 761,8	502 261,6
3	1 208 023,4	201 337,2	1,696	712 448,02	495 575,38
4	1 208 023,4	201 337,2	1,68	719 197,59	488 825,81
5	1 208 023,4	201 337,2	1,664	726 011,1	482 012,3
...					
57	1 208 023,4	201 337,2	1,019	1 185 455,54	22 567,86
58	1 208 023,4	201 337,2	1,01	1 196 686,27	11 337,13
Итого	70 065 357,2	11 677 557,6	–	53 715 163,18	16 350 194,02

Первоначальная оценка обязательства по аренде с применением дисконтирования составляет 53 715 163, 18 рублей, при этом номинальная стоимость выплат составляет 70 065 357, 2 рублей. Всего за срок аренды будет начислена сумма процентов в размере 16 350 194, 02 рублей, которые необходимо списывать начиная с первого месяца.

Бухгалтерский учёт принятия, выбытия актива и арендных платежей с применением и без применения дисконтирования приведён в таблице 8.

Таблица 8 – Бухгалтерский учёт арендных обязательств с применением дисконтирования и без на примере ООО «Ситилинк»

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	
				с применением дисконтирования	без применения дисконтирования
31.03.2022	Отражена сумма приведенной стоимости обязательств	08	76.1	53 715	70 065
	Учет процентных расходов	76.5	76.1	16 359	–
	Принят к учету НДС	76.9	76.1	11 668	11 668
	Признано ППА	01.3	08	53 715	70 065
11.04 2022	Перечислен арендный платеж	76.1	51	1 208	1 208
	Зачтен НДС	19	76.9	201	201
	Начислены проценты	91.2	76.5	501	–
30.04.2022	Начислена амортизация	26	02.3	926	1 208
...					
11.04 2027	Перечислен арендный платеж	76.1	51	1 208	1 208
	Зачтен НДС	19	76.9	201	201
	Начислены проценты	91.2	76.5	11	–

Окончание таблицы 8

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	
				с применением дисконтирования	без применения дисконтирования
31.04.2027	Начислена последняя амортизация	26	02.3	926	1 208
	Списана начисленная амортизация	02.3	01.В	53 715	70 065
	Отражено выбытие актива	01.В	01.3	53 715	70 065

Таким образом мы видим, что сумма выплат арендодателя с применением дисконтирования равна учетной стоимости арендных обязательств без дисконтирования. Однако сумма отраженных в учете арендных обязательств в части формирования основного средства у лизингополучателя с использованием дисконтированных оценок будет меньше, так как является приведённой во времени. Остальную часть арендных обязательств составляет сумма процентных расходов организации и НДС.

Также уменьшаются и амортизационные начисления организации по основному средству, что приводит к возникновению разницы между налоговым и бухгалтерским учетом. Поэтому, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет значительно усложняется с использованием дисконтированных оценок и требует больше временных затрат специалиста для грамотного отражения активов и обязательств.

Важно также посмотреть влияние дисконтирования арендных платежей на бухгалтерский баланс и отчетность. Изменение баланса организации на момент принятия ППА под влиянием процесса (без отражения НДС) приведено в таблице 9.

Таблица 9 – Изменение показателей бухгалтерского баланса организации на под влиянием дисконтирования примере ООО «Ситилинк»

Статьи Баланса	Суммы с применением дисконтирования на 31.03.2022, тыс. руб.	Суммы без применения дисконтирования на 31.03.2022, тыс. руб.
Право пользования активом	53 715	70 065
Прочие долгосрочные обязательства	53 715 (Дт 76.1 – Дт 76.5)	70 065
БАЛАНС	24 385 980 (↓ 16 350 тыс. руб.)	24 402 330

В качестве базовых значений берутся данные на 2020 год, приведенные в приложении Б. С применением дисконтирования валюта баланса организации уменьшается на 16 миллионов или 0.07%. Такие данные являются более ценными с управленческой точки зрения и отражают реальные показатели компании в условиях изменяющегося рынка. Однако при сохранении прочих данных, деятельность компании была неизменна, но суммы баланса меньше, чем без применения дисконтирования, что говорит о пессимистичности данного процесса, максимально раскрывающим бухгалтерский принцип осмотрительности. Важным аспектом также является прибыль компании и ее изменение за счет начисления процентов по арендным обязательствам и увеличения прочих расходов компании, приведенное в таблице 10. Данные для расчета приводятся в приложении В.

Таблица 10 – Изменение отчета о финансовых результатах организации под влиянием дисконтирования при учете арендных платежей на примере ООО «Ситилинк»

Показатели отчетности	Прибыль до НО, тыс. руб.	Чистая прибыль, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение в % по отношению к прибыли без применения дисконтирования
Суммы без применения дисконтирования	1 749 654	1 399 723	–	–

Окончание таблицы 10

Показатели отчетности	Прибыль до НО, тыс. руб.	Чистая прибыль, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение в % по отношению к прибыли без применения дисконтирования
Суммы с применением дисконтирования второй год	1 744 782	1 395 825	– 3 897	– 0,28%
Суммы с применением дисконтирования третий год	1 745 935	1 396 748	– 2 975	– 0,21%
Суммы с применением дисконтирования четвертый год	1 747 226	1 397 780	– 1 942	– 0,14%
Суммы с применением дисконтирования пятый год	1 748 671	1 398 936	– 786	– 0,06%

Мы видим, что с применением дисконтированных оценок чистая прибыль организации во всех периодах начисления процентов уменьшается. В первый год использования процесса прибыль сокращается на 0,25%, во второй на 0,28%, в третий на 0,21%, в четвертый на 0,14% и в пятый всего на 0,06%, так как в этом периоде проценты начисляются наименьшие проценты на протяжении всего четырёх месяцев. По критерию существенности данные изменения не являются значимыми, однако при учете всех денежных потоков во времени по дисконтированной стоимости процент изменения соответственно будет расти.

Важным моментом при изменении основных данных является изменение показателей деловой активности организации. Коэффициенты, на которое могло бы оказать влияние использование дисконтированных оценок приведены в таблице 11.

Таблица 11 – Изменение показателей деловой активности ООО «Ситилинк» под влиянием дисконтирования арендных платежей

Показатели активности	Изменение в %
Коэффициент общей ликвидности	+ 0,0011 %
Коэффициент платежеспособности	+ 0,0003 %
Коэффициент оборачиваемости	+ 0,0031%
Рентабельность активов	– 0,0002%

По данным таблицы определяется отрицательное изменение рентабельности активов организации на 0,0002%. В случае остальных коэффициентов наблюдается небольшое увеличение, что происходит из-за снижения активов и обязательств при учете по дисконтированной стоимости. За счет этого происходит искажение показателей деловой активности организации. Такие изменения также можно было бы считать не значительными, но необходимо понимать, при применении процесса дисконтирования по отношению ко всем необходимым активам и обязательствам показатели деловой активности предприятия, при сохранении деятельности компании, будут изменяться.

3.3 Показатели учета дисконтированной стоимости платежей при покупке актива на условиях отсрочки и их влияние на отчетность компании

Чтобы не извлекать деньги из оборота, некоторые компании предпочитают приобретать дорогостоящие основные средства с отсрочкой платежа. Первоначальной стоимостью ОС считается общая сумма капитальных вложений, осуществленных до признания объекта ОС в учете. Федеральный стандарт «Капитальные вложения» определяет необходимость использования

дисконтированных оценок при приобретении основного средства на условиях длительной отсрочки платежа. Это происходит в случае невозможности определить сумму, подлежащую уплате продавцу, без условий отсрочки платежа. Рассмотрим различия в учете и отчетности на примере покупки основного средства по универсальному передаточному документу из приложения А на условиях отсрочки платежа.

Для примера возьмём начальное условие из пункта 3.1. В конце 2021 года компания ООО «Ситилинк» принимает решение обновить технологическое оснащение с января 2022 года, закупает 1000 единиц компьютерной техники (системных блоков и источников бесперебойного питания) для управленческих нужд и учитывает их в качестве основного средства. Организация заключает договор поставки, приведённый в приложении Д, с поставщиком компьютерного оборудования ООО «СОФТИНК». Согласно договору, ООО «Ситилинк» оплачивает товар на условиях отсрочки платежа, с первоначальным платежом в 10 миллионов рублей.

При учете отсрочки платежа с применением дисконтирования необходимо определить приведённую стоимость основного средства. Договор не определяет ставку дисконтирования, поэтому организация принимает за неё значение ставки по кредиту на сопоставимых условиях. Так как данные о таком кредите отсутствуют, то можем использовать средневзвешенную процентную ставку для кредитов нефинансовых организациям.

По данным ЦБ РФ на январь 2022 года ставка по кредитам сроком от 1 года до 3х лет составляет 10.78%. Ежемесячная ставка насчитывается по формуле 3 и составляет 0.86%. Для определения суммы затрат на приобретение оборудования при условии его немедленной оплаты рассчитывается процентную ставку за период, равный трем месяцам, согласно графику платежей. Ставка рассчитывается по формуле 3, где в качестве периода N используется 3/12, и равна 2.6%. Все итоговые расчеты и график оплат приведён в таблице 12.

Таблица 12 – Расчеты платежей по каждой отчетной дате отсроченной оплаты основного средства на примере ООО «Ситилинк»

Дата	Задолженность на начало периода	Проценты	Платёж по договору	Задолженность на конец периода
31.01.22	52 282 932,42	0	10 000 000,00	42 282 932,42
28.02.22	42 282 932,42	362 273,17	0	42 645 205,58
31.03.22	42 645 205,58	365 377,06	0	43 010 582,65
29.04.22	43 010 582,65	368 507,55	9 125 500,00	34 253 590,20
31.05.22	34 253 590,20	293 479,09	0	34 547 069,29
30.06.22	34 547 069,29	295 993,57	0	34 843 062,86
29.07.22	34 843 062,86	298 529,59	9 125 500,00	26 016 092,46
31.08.22	26 016 092,46	222 901,57	0	26 238 994,03
30.09.22	26 238 994,03	224 811,36	0	26 463 805,39
31.10.22	26 463 805,39	226 737,50	9 125 500,00	17 565 042,89
30.11.22	17 565 042,89	150 494,38	0	17 715 537,27
30.12.22	17 715 537,27	151 783,79	0	17 867 321,06
31.01.23	17 867 321,06	153 084,25	9 125 500,00	8 894 905,31
28.02.23	8 894 905,31	76 210,08	0	8 971 115,39
31.03.23	8 971 115,39	76 863,03	0	9 047 978,42
30.04.23	9 047 978,42	77 521,58	9 125 500,00	0
Итого		3 344 567,58	55 627 500,00	

Приведённая стоимость будущих платежей рассчитывается с помощью функции определения чистой приведённой стоимости инвестиций (ЧПС) в Excel с использованием ставки 2.6% и сумм всех отсроченных платежей и равняется 42 282 932,42 рублей. Соответственно для определения стоимости основного средства при условии немедленной оплаты необходимо прибавить сумму первоначального платежа в 10 миллионов рублей. Общая сумма процентов, начисленных за весь период отсрочки платежа составляет 3 миллиона 345 тысяч рублей. Проценты начинают начисляться в месяц после принятия основного средства к учету. В бухгалтерском учёте организации будут сделаны записи, приведённые в таблице 13.

Таблица 13 – Бухгалтерский учет приобретения основного средства на условиях отсрочки платежа с применением дисконтирования и без на примере ООО «Ситилинк»

Дата	Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	
				с применением дисконтирования	без применения дисконтирования
31.01.2022	Отражены затраты на приобретение основного средства	08	60	52 283	55 628
	Перечислена оплата в день поставки	60	51	10 000	10 000
	Принят к учету объект ОС	01	08	52 283	55 628
28.02.2022	Признан процентный расход	91.2	60	362	–
31.03.2022	Признан процентный расход	91.2	60	365	–
29.04.2022	Признан процентный расход	91.2	60	366	–
	Перечислен платеж поставщику	60	51	9 126	9 126
...					
30.04.2023	Признан процентный расход	91.2	60	76	–
	Перечислен последний платеж поставщику	60	51	9 126	9 126

Таким образом, первоначально основное средство и кредиторская задолженность по нему отражается не по номинальной стоимости, а с учетом временной стоимости денег: фактически объект стоил для компании дешевле, так как учитывается по приведённой стоимости. Однако за счёт ежемесячного начисления процентов сумма статьи обязательств доводится до номинальной

стоимости объекта основных средств, соответственно поставщик получает сумму, указанную в договоре.

Рассмотрим влияние учёта основного средства при отсрочке платежа по дисконтированной стоимости на бухгалтерский баланс и отчетность. Изменение баланса организации на момент принятия основного средства под влиянием процесса (без отражения НДС) приведено в таблице 14, где в качестве базовых значений берутся данные на 2020 год, приведенные в приложении Б.

Таблица 14 – Изменение показателей бухгалтерского баланса организации под влиянием дисконтирования отсроченных платежей на примере ООО «Ситилинк»

Статьи Баланса	Суммы с применением дисконтирования на 31.01.2022, тыс. руб.	Суммы без применения дисконтирования на 31.01.2022, тыс. руб.
Основные средства	52 283	55 628
Кредиторская задолженность	52 283	55 628
БАЛАНС	24 398 985 (↓ 3 345 тыс. руб.)	24 402 330

Мы видим, что под влиянием дисконтирования активов и обязательств валюта баланса сокращается на 3 445 тысяч рублей или на 0.014% за счёт учёта объекта ОС по приведённой стоимости. Тем самым, при неизменности деятельности организации и сохранении данных, в условиях изменения экономики показатели организации ухудшаются. Однако такие показатели имеют высокую управленческую ценность, так как оценка показателей соответствует текущему рыночному моменту и приближена к справедливой стоимости

Рассмотрим также изменение прибыли за счет учёта ОС по приведённой стоимости и увеличения прочих расходов компании, приведенное в таблице 15. Данные для расчета приводятся в приложении В.

Таблица 15 – Изменение прибыли при учете отсроченного платежа с применением дисконтированных оценок на примере ООО «Ситилинк»

Показатели отчетности	Суммы без применения дисконтирования тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования первый год тыс. руб.	Суммы с применением дисконтирования второй год тыс. руб.
Прибыль до НО	1 749 654	1 720 045	1 745 817
Чистая прибыль	1 399 723	1 376 036	1 396 653
Изменение	–	– 2 369	– 307
Изменение по отношению к прибыли без дисконтирования	–	– 0,17%	– 0,02%

Под влиянием дисконтирования происходит уменьшение прибыли за счёт начисления процентов и увеличения приведённой стоимости в первый год на 2 миллиона рублей или 0,17% и во второй год на 307 тысяч рублей или 0,02%. Такие данные имеют высокую управленческую ценность и отражают состояние организации в соответствии с текущим рыночным моментом и максимально приближены к справедливой стоимости.

Также рассмотрим показатели деловой активности предприятия и их изменения. Коэффициенты, на которое могло бы оказать влияние использование дисконтированных оценок приведены в таблице 16.

Таблица 16 – Изменение показателей деловой активности ООО «Ситилинк» под влиянием дисконтирования отсроченных платежей

Показатели активности	Изменение в %
Коэффициент общей ликвидности	+ 0,00022 %
Коэффициент платежеспособности	+ 0,00015 %
Коэффициент оборачиваемости	+ 0,0001%
Рентабельность активов	– 0,00012%

Как и в предыдущих примерах в изменениях коэффициентов наблюдается положительная динамика во всех случаях, кроме рентабельности активов. Ликвидность организации и платежеспособность увеличиваются на 0,0002%, а оборачиваемость активов на 0,0001%. Таким образом, можно сделать вывод, что применение дисконтированных оценок активов и обязательств несмотря на то, что увеличивает качество информации о деятельности предприятия и способствует грамотному планированию будущих событий, изменяет показатели отчётности и деловой активности организаций, изменяя распределение сумм во времени.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам данного исследования было определено, что применение дисконтированных оценок активов и обязательств даёт возможность сопоставлять расходы организации, понесённые в текущий период времени, и доходы, полученные в будущем времени. Дисконтирование применяется непосредственно при принятии финансовых решений, касающихся разновременных денежных номиналов в долгосрочном периоде. В бухгалтерском учёте процесс дисконтирование отражает изменение покупательной способности денежных ресурсов организации.

В первой главе данной работы были рассмотрены экономический смысл понятия дисконтирование, использование математического аппарата при расчете приведенной стоимости, а также проблема выбора ставки дисконтирования. С математической точки зрения дисконтированная стоимость рассчитывается по формуле сложных процентов, что и предусмотрено в рекомендациях российского законодательства. Главным ключом в этой формуле является ставка дисконтирования, в качестве которой организациям лучше использовать данные о собственных сделках заимствования, поскольку такие сделки, во-первых, наиболее достоверны, во-вторых, характеризуют действительный собственный кредитный риск. Однако лучше всего данный вопрос может решить специальный нормативный документ, предназначенный для обобщения всех рекомендаций по использованию значений, принимаемых в качестве ставки дисконтирования в каждой ситуации. Можно предположить, что при продолжении процесса сближения российского учета с МСФО, которые содержат различные подходы к определению ставки дисконтирования для каждой операции, в РФ будет формироваться собственная методика учёта активов и обязательств по дисконтированной стоимости.

Во второй главе рассматриваются активы и обязательства, подлежащие дисконтированию как в международном учете, так и в соответствии с российскими нормативно-правовыми актами. Анализируя данный вопрос,

определяется, что объекты, подлежащие дисконтированию в российском учете полностью соответствуют в МСФО. На данном этапе в российской практике количество таких объектов значительно меньше, поэтому следует предположить, что в процессе принятия новых стандартов их количество будет увеличиваться. В соответствии с экономическим значением дисконтирования следующим этапом изменения коснутся отражения денежных потоков в части финансовых инструментов, выручки, а также обесценения активов.

В третьей главе был проведен анализ применения дисконтированных оценок при отражении фактов хозяйственной жизни организации. По итогам расчетов, в каждой описанной ситуации в случае применения дисконтирования в первую очередь усложнялся бухгалтерский учет за счет ежемесячного начисления изменения резерва, а также необходимости грамотно выбирать ставку дисконтирования и рассчитывать приведенную стоимость. В случае учета оценочного обязательства по дисконтированной стоимости при приобретении актива организации необходимо уменьшать или увеличивать сумму актива, в случае корректировки ставки дисконтирования. Однако при начислении процентов признается расход текущего периода по итогам каждого месяца. При учете права пользования активом сумма процентного расхода отражается сразу при признании по дебету счета 76 и погашается в процессе начисления процентов. В примере по учету отсрочки платежа организация учитывает актив по приведенной стоимости, а затем ежемесячно начисляются проценты в качестве расхода платежа. Можно сделать вывод, что широкое применение оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости ведёт к увеличению нагрузки на бухгалтера, поэтому в его интересах в максимальной степени сузить круг объектов, подлежащих дисконтированию, и уметь профессионально обосновать при этом свою позицию перед аудитором. Однако в условиях принятия новых стандартов, использование дисконтирования, помимо компаний, обязанных составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, будет также необходимо для бухгалтерского

учета и составления отчетности на предприятиях крупного и среднего предпринимательства.

Также по итогам каждого примера определено, что при применении дисконтированных оценок валюта бухгалтерского баланса организации сокращается: на 0,001% при учете обязательства, при учете арендных платежей, на 0,07% и при отражении отсрочки платежа на 0,014%. Также происходит уменьшение прибыли в первый год начисления процентов на 0,003% при учете обязательства, на 0,3% при учете арендных платежей и на 0,17% при учете приобретения основного средства на условиях отсрочки платежа. Показатели деловой активности организации при этом увеличиваются в части ликвидности, платежеспособности и оборачиваемости за счет сокращения суммы активов и обязательств организации, при этом уменьшается рентабельность активов, за счет снижения прибыли в меньшей степени чем средние активы организации. Полученные изменения, конечно, не являются значимыми для организации в единичном случае, однако, если применять дисконтирование ко всем активам и обязательствам, показатели отчетности и хозяйственной деятельности компании значительно изменятся. Поэтому следует подчеркнуть, что при неизменности деятельности организации происходит искажение показателей отчетности и деловой активности за счёт изменения в экономических процессах. Такие данные отражают реальную ситуацию на предприятии с учетом изменения рынка.

Применение дисконтирования в организации, несомненно, имеет и положительные аспекты. Во-первых, по итогам исследования можно определить, что процесс дисконтирования в учете организации максимально раскрывает бухгалтерский принцип осмотрительности, что подразумевает предельную осторожность при формировании суждений, используемых при расчетах в условиях неопределенности. Это помогает компании избежать в будущем занижения показателей расходов и обязательств, а также завышения прогнозируемых доходов и активов.

На основании примеров, сделан вывод, что за счет учета активов и обязательств по приведенной стоимости, а также начисления процентов, отчетность организации формируется в соответствии с изменениями экономики во времени. Это позволит организации улучшить качество и содержание информации о хозяйственной деятельности в текущих условиях рынка, а также возможных последствиях в будущих периодах. Показатели организации, рассчитанные с применением данного процесса имеют высокую управленческую ценность и точность, с точки зрения экономического содержания хозяйственных операций. Такое отражение показателей позволит улучшить качество отчетности как для внутренних пользователей информации, так и внешних и будет способствовать принятию грамотных управленческих решений. Отражение активов и обязательств по дисконтированной стоимости позволяет провести грамотный анализ и контролирование денежного потока организации, а также определить его оптимальный уровень, способность предприятия рассчитаться по своим текущим обязательствам и осуществить инвестиционную деятельность.

16.06.22



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Алексеев Денис Анатольевич, Сорокина Татьяна Владимировна
Содержательный смысл процедуры дисконтирования // Известия БГУ. 2016. №6.
- 2 Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 157 с.
- 3 Трошин, А. Н. Финансовый менеджмент : учебник / А.Н. Трошин. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 331 с.
- 4 Хорнгрен, Ч. Управленческий учет, 10-е изд. [Текст] / Ч. Хорнгрен, Дж. Фостре, Ш. Датар. – Пер. с англ. – СПб.: Питер, 2005. – 1008 с.
- 5 Бизнес-анализ деятельности организации : учебник / Л.Н.Усенко, Ю.Г.Чернышева, Л.В. Гончарова [и др.] ; под ред. проф. Л. Н. Усенко. — М. : Альфа-М : ИНФРА-М, 2019. — 560 с.
- 6 Кудина, М. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / М. В. Кудина. - 2-е изд. - Москва : ИД ФОРУМ : НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 256 с.
- 7 "Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов" (от 21.06.1999 N ВК 477)
- 8 Румянцева, Е. Е. Новая экономическая энциклопедия / Е. Е. Румянцева. - 4-е изд. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 882 с. - ISBN 978-5-16-004189-6.
- 9 Панженская, И. Г. Эволюция экономической категории "дисконтированная стоимость" / И. Г. Панженская, В. А. Повненькая // Сборник научных трудов SWorld. – 2014. – Т. 24. – № 4. – С. 5-8.
- 10 Головина, Н. А. Анализ практики внедрения в российском бухгалтерском учете оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости / Н. А. Головина, С. А. Долгая // Аудитор. – 2019. – Т. 5. – № 4. – С. 47-54.
- 11 Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02"

12 Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)"

13 Указание Банка России от 25.12.2003 N 1363-У (ред. от 08.10.2008) "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями"

14 Федеральный закон "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ

15 Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды"

16 Куликова Л.И., Степанов К.А. Дисконтированная стоимость: оценка активов и обязательств // Международный бухгалтерский учет. 2009. №10.

17 Новиков, А. И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере : учебное пособие / А.И. Новиков. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 256 с.

18 Жарова, О. Е. Понятие дисконтирования и его применение модели дисконтирования в инвестиционном анализе / О. Е. Жарова, О. Б. Пантелеева // Аспирант. – 2020. – № 5(56). – С. 121-124.

19 Сумина Екатерина Евгеньевна Проблемы расчета ставки дисконтирования в отечественном бухгалтерском учете // Российское предпринимательство. 2015. №20.

20 Кувалдина Т.Б., Лапин Д.Р. Теоретические и практические вопросы использования дисконтированной стоимости в бухгалтерском учете и отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2015. №10 (352).

21 Нефедова, С. В. Применение ставки дисконтирования для целей бухгалтерского учета и отчетности / С. В. Нефедова, А. В. Мамаев // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2016. – № 1. – С. 89-91.

22 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020)

23 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 17.02.2021)

24 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 04.06.2018)

25 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021)

26 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 "Нематериальные активы" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020)

27 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021)

28 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н) (ред. от 20.08.2021)

29 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15. Выручка по договорам с покупателями" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 04.06.2018)

30 "Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (введен в действие на территории Российской Федерации)

Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 12.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021)

31 Приказ Минфина России от 15.11.2019 N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы"

32 Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения"

33 Приказ Министерства природных ресурсов и экологии РФ от 11 июня 2021 г. N 399 "Об утверждении требований при обращении с группами однородных отходов I–V классов опасности".

34 Слободняк И.А. Использование процедур дисконтирования при оценке фактов хозяйственной жизни / Слободняк И.А., Алексеев Д.А. // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет – 2019 – N 2.

35 Лосева Н.А. Исследование оценочных обязательств при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности / Лосева Н.А. // Аудитор – 2021 – N 9.

36 Курбангалеева О. Как организовать учет арендных платежей по принципам МСФО / Курбангалеева О. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке – 2019 – N 7.

37 Матвеев О. Переход на ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" с учетом принципов МСФО 16 "Аренда" / Матвеев О. // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке – 2021 – N 4.

38 Сулова Ю.А. Резервы по гарантийным обязательствам в строительстве / Сулова Ю.А. // Бухгалтерский учет – 2020 – NN 9, 10.

39 Миркина Е. Практикум МСФО: реперные точки бухгалтерских оценок и учета арендованного имущества / Миркина Е. // МСФО и МСА в кредитной организации – 2019 – N 4.

40 Кадочникова А.В. Особенности и основные проблемы применения IFRS 16 "Аренда" / Кадочникова А.В. // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях – 2019 – N 20.

41 Жарова, О. Е. Понятие дисконтирования и его применение модели дисконтирования в инвестиционном анализе / О. Е. Жарова, О. Б. Пантелеева // Аспирант. – 2020. – № 5(56). – С. 121-124.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Универсальный передаточный документ ООО «Ситилинк»

2 – передаточный документ (акт)

Грузополучатель и его адрес: _____ (4) Идентификатор государственного контракта, _____ (8)
 К платежно-расчетному документу № _____ (5) договора (соглашения) (при наличии): _____
 Документ об отгрузке № п/п 1-2 №254 от 25.12.2021 г. (5a)

Код товара/ работ, услуг	№ п/п	Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права	Код вида товара	Единица измерения		Количество (объем)	Цена (тариф) за единицу измерения	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав без налога - всего	В том числе сумма акциза	Налоговая ставка	Сумма налога, предъявляемая покупателю	Страна происхождения товара		Регистрационный номер декларации на товары или регистрационный номер партии товара, подлежащего прослеживаемости	
				код	условное обозначение (национальное)							цифровой код	краткое наименование		
A	1	1a	16	2	2a	3	4	5	6	7	8	9	10	10a	11
	1	Системный блок в сборе (Core i5-10400/B460M/32 Gb DDR4/250Gb Samsung 970 EVO Plus/1Tb WD10EZEX/650W 80+ Gold PSU	--	796	шт	1 000,000	52 222 500,00	52 222 500,00	без акциза	20%	10 444 500,00	62 667 000,00	643	Россия	-
156423	2	Источник бесперебойного питания Ippon Back Basic 850 Euro	--	796	шт	1000,000	3 405 000,00	3 405 000,00	без акциза	20%	681 000,00	4 086 000,00	156	КИТАЙ	10013160/170321/B002364
Всего								55 627 500,00	X	11 125 500,00	66 753 000,00				

Документ составлен на 1 листе

Руководитель организации или иное уполномоченное лицо _____ (подпись) _____ (ф.и.о.)
 Индивидуальный предприниматель или иное уполномоченное лицо _____ (подпись) _____ (ф.и.о.)
 Главный бухгалтер или иное уполномоченное лицо _____ (подпись) _____ (ф.и.о.)
 (реквизиты свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя)

Основание передачи (сдачи) / получения (приемки) _____ (договор, доверенность и др.) [8]

Данные о транспортировке и грузе _____ [9]

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс ООО «Ситилинк» за 2020 год

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2020</i> <i>г.</i>	<i>На 31 декабря 2019</i> <i>г.</i>
2	3	4	5
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	1150	1 402 206	369 098
Отложенные налоговые активы	1180	12 763	11 956
Итого по разделу I	1100	1 726 546	381 292
II. Оборотные активы			
Запасы	1210	16 518 893	9 016 496
Налог на добавленную стоимость по Дебиторская задолженность	1220	3 938 178	1 700 832
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1230	1 160 597	2 664 821
Денежные средства и денежные эквиваленты	1240	289 288	394 246
Прочие оборотные активы	1250	669 124	437 529
Итого по разделу II	1200	22 675 784	14 272 306
БАЛАНС	1600	24 402 330	14 653 598
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	428 000	428 000
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 437 745	4 437 745
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 026 879	594 576
Итого по разделу III	1300	5 892 624	5 460 321
IV. Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	1420	16 317	7 888
Итого по разделу IV	1400	16 317	7 888
V. Краткосрочные обязательства			
Заемные средства	1510	2 517 788	1 743 818
Кредиторская задолженность	1520	15 935 850	7 391 386
Оценочные обязательства	1540	39 751	50 185
Итого по разделу V	1500	18 493 389	9 185 389
БАЛАНС	1700	24 402 330	14 653 598

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о финансовых результатах ООО «Ситилинк» за 2020 год

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2020 г.</i>	<i>За 2019 г.</i>
2	3	4	5
Выручка ⁴	2110	116 524 298	79 246 069
Себестоимость продаж	2120	(105 434 332)	(70 758 011)
Валовая прибыль (убыток)	2100	11 089 966	8 488 058
Коммерческие расходы	2210	(8 183 340)	(7 010 053)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 906 626	1 478 005
Проценты к получению	2320	75 358	55 141
Проценты к уплате	2330	(78 866)	(81 385)
Прочие доходы	2340	50 276	215 933
Прочие расходы	2350	(1 203 740)	(1 004 001)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 749 654	663 693
Налог на прибыль ⁵	2410	(354 682)	(185 244)
в т.ч.:			
текущий налог на прибыль	2411	(347 057)	(183 107)
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	(7 625)	(2 137)
Прочее	2460	(61 469)	(21 180)
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 333 503	457 269
Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	1 333 503	457 269

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Договор лизинга ООО «Ситилинк»

ДОГОВОР ЛИЗИНГА № АЛ 182299/

г. Красноярск

"09" марта 2021 года

ВТБ Лизинг (акционерное общество) (АО ВТБ Лизинг), именуемое в дальнейшем "Лизингодатель", в лице Яковенко Кристины Владимировны, действующей на основании Доверенности № АЛ0000762 от 26.06.2020 года, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем "Лизингополучатель", в лице Генерального директора _____ действующего на основании устава, с другой стороны, порознь именуемые "Сторона", а вместе - "Стороны", заключили настоящий договор лизинга, именуемый в дальнейшем "Договор" о нижеследующем:

1. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и заключен в соответствии с Правилами лизинга автотранспортных средств, утвержденными АО ВТБ Лизинг "26" октября 2020 года (далее - "Правила лизинга автотранспортных средств"). Все условия, прямо не предусмотренные в Договоре, определяются в Правилах лизинга автотранспортных средств.

1.2. Все термины и определения, используемые в Договоре, трактуются в соответствии с Правилами лизинга автотранспортных средств.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с требованием Лизингополучателя Лизингодатель обязуется приобрести в собственность на условиях, предусмотренных Договором купли - продажи, Имущество, указанное в п.3 настоящего Договора (далее - "Предмет лизинга"), у выбранного Лизингополучателем Продавца (п. 6.3. Договора), и предоставить Лизингополучателю это Имущество за плату в качестве предмета лизинга на условиях Договора, во временное владение и пользование. Лизингополучатель обязуется принять Предмет лизинга в лизинг и в форме лизинговых платежей возместить Лизингодателю расходы, понесенные Лизингодателем вследствие приобретения Предмета лизинга и оплатить вознаграждение Лизингодателя.

2.2. Лизингополучатель подтверждает, что выбор Продавца и Предмета лизинга осуществлен им самостоятельно, без участия, посредничества и вмешательства со стороны Лизингодателя. Основные условия, затрагивающие интересы Лизингополучателя, такие как цены, технико-экономические характеристики Предмета лизинга, условия его приобретения, спецификации, гарантии качества и работоспособности, сроки, место и условия поставки Предмета лизинга, определяются в Договоре купли-продажи, с условиями которого Лизингополучатель полностью ознакомлен и согласен.

2.3. Лизингополучатель несет солидарную ответственность с Продавцом перед Лизингодателем за неисполнение/не полное исполнение Продавцом своих обязательств по Договору купли-продажи, заключенному с Лизингодателем, включая обязательство по возврату уплаченных по Договору купли-продажи денежных средств, в случае его расторжения, а так же штрафные санкции, предусмотренные договором в отношении Продавца.

3. ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА

3.1. Предметом лизинга по Договору является:

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Кол-во	Идентификационный номер (VIN)
1.	Наименование транспортного средства, определяемое его назначением: Марка, Коммерческое наименование транспортного средства (шасси):			
	LAND ROVER RANGE ROVER SPORT	шт.	10	
	Категория транспортного средства в соответствии с Конвенцией о дорожном движении от 08.11.1968 г.:			B
	Номер двигателя:			
	Номер шасси (рамы):			
	Номер кузова (кабины, прицепа):			
	Цвет кузова (кабины, прицепа):			белый
	Год изготовления:			2021
	Двигатель внутреннего сгорания (марка, тип):			Jaguar Land Rover Limited, DT306, четырехтактный, с воспламенением от сжатия
	Рабочий объем цилиндров, (см3):			2 997,00
	Максимальная мощность, (кВт) (мин ⁻¹):			183, (4000)
	Технически допустимая максимальная масса транспортного средства (кг):			3 100,00
	Номер ЭПТС:			
	Дата оформления ЭПТС:			18.02.2021
	Страна происхождения (изготовления) транспортного средства:			СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО
	Тип транспортного средства:			ЛЕГКОВОЙ
	Масса транспортного средства в снаряженном состоянии, кг:			2517
	Вид топлива:			Дизельное топливо
	Комплектация: Наименование Комплектации: S Система Stop/Start Система полного привода с одноступенчатой раздаточной коробкой с дифференциалом «Torsen» Коробка передач с возможностью ручного переключения Система адаптации к дорожным условиям Terrain Response® Независимая пневмоподвеска 4-х колес Небрендированные тормозные суппорты Система контролируемого движения под уклон (HDC) Функция компенсации ускорения на наклонной поверхности система помощи при трогании на подъеме Функция помощи при трогании с места на скользкой поверхности «Low Traction Launch» Стандартная крыша Стеклоочистители с датчиком дождя Закаленные стекла передних и задних дверей и задние боковые стекла Алюминиевый капот			

Окончание приложения Г

Договор лизинга № АЛ 182299/0

09 марта 2021 г.



Светодиодные головные фары премиум-класса со светодиодным рисунком дневных ходовых огней
Выдвижная шторка багажного отделения
19-дюймовые легкосплавные колеса с спицами «Style 5001»
Подпорошное 19-дюймовое запасное колесо
Сиденья 2-го ряда складывающиеся в пропорции 60:40
Подогрев передних сидений
Отделка сидений представляет собой комбинацию натуральной и искусственной перфорированной кожи «Grained Leather»
Регулировка передних сидений по 6 направлениям (электрорегулировка), передние подголовники с 2 механическими регулировками
Отделка салона дополнена вставками из алюминия «Dark Satin Brushed»
Механическая регулировка рулевого колеса
Рулевое колесо с отделкой кожей
Потолок Morzine (цвета Satin)
Солнцезащитные козырьки
Зеркало заднего вида с ручным затемнением
Пакет опций для некурящих
Подсветка интерьера (базовая)
Двухзонный климат-контроль
Предпусковой подогреватель с дистанционным управлением и таймером
Два 10" сенсорных дисплея
Навигационная система Pro с твердотельным накопителем SSD
Просмотр / активация внедорожных функций «All Terrain Info Centre»
Аудиосистема «Sound System»
Приложение для автомобилей Android Auto™
Приложение для автомобилей Apple CarPlay®
InControl Protect (помощь на дорогах) и просмотр информации об а/м с приложения InControl Remote на смартфоне (Remote Essential)
Удаленное управление некоторыми функциями а/м с приложения InControl Remote на смартфоне (Remote Premium)
InControl™ Pro Services и точка доступа Wi-Fi
Без проигрывателя CD / DVD
Дополнительная розетка 12В (в центральном подлокотнике)
Поддержка протокола Bluetooth®
Кнопка запуска / остановки двигателя
Виртуальная панель инструментов с TFT дисплеем 12 дюйма
Система доступа и пуска двигателя без ключа
Сигнализация с датчиком периметра и объема
Система контроля давления в шинах
Передние и задние датчики парковки
Система автономного экстренного торможения (АЕВ)
Камера заднего вида (включая омыватель)
Круиз-контроль и ограничитель скорости
Предупреждение о выезде за пределы полосы движения
Дополнительная комплектация:
030NM Наружные зеркала заднего вида с электроприводом складывания, обогревом, памятью настроек, подсветкой околodверного пространства
030NT Функция автоматического переключения фар дальнего света
032DV Рулевое колесо с функцией подогрева
040AK Подогрев лобового стекла
070AV Дверь багажного отделения с электроприводом
080AN Контрастная крыша черного цвета
173AB Система «плавного» закрытия дверей (доводчики)
Марка базового ТС: LAND ROVER
Модель базового ТС: RANGE ROVER SPORT
Тип кузова: Внедорожник
Экологический класс: 5
Колесная формула: 4x4
Коробка передач: АТ
Грузоподъемность: —
Доп.оборудование:
1 Брызговики передние, задние комплект с установкой (1)
2 Коврик в багажник плоский (1)
3 А/шина Nokian 255/55 R19 Hakkapeliitta 9 SUV 111T комплект с установкой (1)
4 Тонирование стекол а/м (без перед.бок.и лобового) 5% пленка с установкой (1)

4. СРОК ЛИЗИНГА

4.1. Предмет лизинга передается Лизингополучателю в лизинг на срок 58 (Пятьдесят восемь) месяцев/ев, с даты подписания сторонами Акта приема-передачи Предмета лизинга. Датой окончания срока лизинга считается последнее число календарного месяца последнего лизингового платежа согласно Графику лизинговых платежей по Договору.

5. ПЛАТЕЖИ ПО ДОГОВОРУ

5.1. Сумма лизинговых платежей по Договору составляет: 82562891,12 (Восемьдесят миллионов двести пятьдесят шесть тысяч двести восемьдесят девять и 12/100) руб., в том числе НДС 20%. Валютой настоящего Договора является рубль Российской Федерации.
5.2. Лизинговые и авансовые платежи по Договору должны осуществляться Лизингополучателем в сроки и в суммах, указанных в пунктах 5.5 и 5.6 настоящего Договора, путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет, указанный в реквизитах Лизингодателя. Датой платежа является дата зачисления денежных средств на расчетный счет Лизингодателя.
5.3. Все платежи по Договору зафиксированы в рублях Российской Федерации. Базой расчета лизинговых платежей является сумма затрат Лизингодателя (включая налоги), связанных с приобретением и передачей во временное владение и пользование Предмета лизинга (далее "Расчетная стоимость").
5.4. Комиссия за организацию сделки составляет: 5 000,00 (Пять тысяч и 00/100) руб., в том числе НДС 20% - 833,33 (Восемьсот тридцать три и 33/100) руб., и уплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора.
5.5. Авансовый платеж Лизингополучателю составляет: 1 249 753,40 (Один миллион двести сорок девять тысяч семьсот пятьдесят три и 40/100) руб., в

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Договор поставки ООО «Ситилинк»

Договор N 342/Н
поставки товара

г. Москва

25 декабря 2021 г.

ООО "СОФТИНК" в лице *генерального директора Пиняева Андрея Валентиновича*, действующей на основании *Устава*, именуемое в дальнейшем "Поставщик", с одной стороны и ООО "Ситилинк" в лице *генерального директора Славицкого Михаила Юрьевича*, действующей на основании *Устава*, именуемое в дальнейшем "Покупатель", с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Поставщик обязуется поставить Покупателю компьютерную технику (далее - Товар) в сроки и на условиях, которые указаны в настоящем Договоре, а Покупатель обязуется принять Товар по Акту приема-передачи и уплатить Поставщику цену Товара, указанную в настоящем Договоре.

1.2. Ассортимент, характеристики, количество, стоимость единицы Товара указаны в Спецификации (Приложение N 1), а также в УПД.

1.3. Поставщик обязуется осуществить поставку Товара в течение **3 (трех) рабочих** дней с момента подписания Спецификации путем доставки на склад Покупателя и передать его Покупателю по Акту приема-передачи.

1.4. Передача Товара осуществляется по адресу: *г. Москва, ш. Щелковское, д.7, стр. 1.*

1.5. Поставщик гарантирует, что на момент заключения Договора Товар в споре и под арестом не состоит, не является предметом залога, не обременен другими правами третьих лиц и не нарушает прав третьих лиц.

2. Обязанности Сторон

2.1. Поставщик обязан:

2.1.1. Своевременно поставить Товар в сроки, указанные в настоящем Договоре. Качество Товара должно соответствовать стандартам и требованиям, действующим в Российской Федерации, и подтверждаться сертификатами соответствия.

2.1.2. Поставить Товар в количестве и ассортименте, указанном в Спецификации и УПД.

2.1.3. Передать Покупателю Товар в таре и упаковке, которые предусмотрены для товаров данного вида и обеспечивают его сохранность при обычных условиях хранения и транспортировки.

2.2. Покупатель обязан:

2.2.1. Оплатить Товар в сумме и сроки, которые указаны в настоящем Договоре.

2.2.2. Подписать Акт приема-передачи либо представить обоснованный отказ от его подписания.

2.2.3. Обеспечить своевременную приемку Товара у Поставщика.

2.3. Если при приемке будет обнаружено несоответствие Товара условиям настоящего Договора, Спецификации о количестве, ассортименте, качестве, Поставщик обязан устранить несоответствие в течение **3 (трех) рабочих** дней с даты его обнаружения.

3. Тара и упаковка Товара

3.1. Товар поставляется в таре и упаковке, которые соответствуют государственным стандартам, техническим условиям, другой нормативно-технической документации и обеспечивают его сохранность от повреждений при перевозке и хранении.

3.2. Многооборотная тара является возвратной и должна быть направлена Покупателем Поставщику не позднее **3 (трех) рабочих** дней со дня получения Товара Покупателем.

4. Стоимость Товара и порядок оплаты

4.1. Общая стоимость всего Товара, поставляемого по настоящему Договору, составляет **556 275 000,00 руб. (пятьсот пятьдесят шесть миллионов двести семьдесят пять тысяч рублей 00 коп.)**, в том числе НДС **11 125 00,00 руб.**

4.2. Оплата Товара осуществляется в течение **16 месяцев** с момента подписания Сторонами Акта

Продолжение приложения Д

приема-передачи товара.

За предоставленную отсрочку оплаты на стоимость Товара проценты не начисляются.

4.3. Оплата производится в полёт и периоды указанные в Приложении N2 путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поставщика по реквизитам, указанным в разд. 10 настоящего Договора.

4.4. Датой оплаты считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка Поставщика.

5. Ответственность Сторон

5.1. За нарушение Поставщиком срока поставки Товара, установленного п. 1.3 настоящего Договора, Покупатель вправе потребовать от Поставщика уплаты неустойки в размере **0,1% (ноль целых одна десятая процента)** от стоимости не поставленного в срок Товара.

5.2. За нарушение Покупателем срока оплаты поставленного Товара, указанного в п. 4.2 настоящего Договора, Поставщик вправе потребовать от Покупателя уплаты неустойки в размере **0,1% (ноль целых одна десятая процента)** от размера не уплаченной в срок суммы за каждый день просрочки.

5.3. За нарушение Поставщиком срока устранения несоответствия Товара (п. 2.3 Договора) Покупатель вправе потребовать от Поставщика уплаты неустойки в размере **0,1% (ноль целых одна десятая процента)** от стоимости Товара, поставленного с нарушением, за каждый день просрочки.

5.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон иных обязательств по настоящему Договору виновная Сторона возмещает другой Стороне убытки, включая упущенную выгоду.

5.5. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств или устранения нарушений.

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

6.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за задержку или невыполнение обязательств по настоящему Договору, обусловленных обстоятельствами, которые возникли помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

6.2. Свидетельство, выданное соответствующей торговой палатой или иным компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

6.3. Сторона, которая не исполняет своего обязательства, должна дать извещение другой Стороне о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по Договору.

6.4. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют на протяжении **1 (одного) месяца** и не обнаруживают признаков прекращения, настоящий Договор может быть расторгнут Поставщиком или Покупателем в одностороннем порядке путем направления уведомления другой Стороне.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами.

7.2. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в суде в установленном законом порядке.

8. Срок действия Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями обеих Сторон и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

8.2. Настоящий Договор прекращается досрочно:

- по соглашению Сторон;

- иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим

Окончание приложения Д

Договором.

9. Заключительные положения

9.1. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

9.3. Все уведомления и сообщения должны направляться в письменной форме.

9.4. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.5. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются приложения:

9.5.1. Спецификация на товар (Приложение N 1).

9.5.2. График платежей (Приложение N 2).

9.5.3. Универсальный передаточный документ (Приложение N 3).

10. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Поставщик:

ООО "СОФТИНК"

Адрес: г. Москва, ул. Деловая, д. 18,
стр. 1

ИНН/КПП 7724455936/ 772401001

ОГРН 1187746844427

Телефон: [REDACTED]

Е-mail: [REDACTED]

Банковские реквизиты:

Р/с 40702820680010257852

в КАС-Банке (ПАО)

К/с 30101825001400002589

БИК 025896589

Генеральный директор

 / Пиняев А.В.

Покупатель:

ООО "Ситилинк"

Адрес: г. Москва, ш. Щелковское, д.7,
стр. 1.

ИНН/КПП 7718979307/ 771801001

ОГРН 1147746461422

Телефон: [REDACTED]

Е-mail: [REDACTED]

Банковские реквизиты:


Р/с 40702832001025741259

в АБЛ-Банке (ПАО)

К/с 30101820006500001587

БИК 085142587

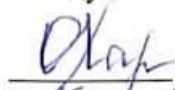
Генеральный директор

 / Славинский М. Ю.

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 О.Н. Харченко
«16» 06 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль 38.03.01.01.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в коммерческих
организациях)»

**ПРИМЕНЕНИЕ ДИСКОНТИРОВАНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В
РОССИЙСКОМ И МЕЖДУНАРОДНОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**
(на примере ООО «Ситилинк»)

Научный руководитель  старший преподаватель Е.С. Берестова

Выпускник  Дзукаева Людмила Витальевна

Красноярск 2022