

ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СОГЛАСНО НОВОЙ РЕДАКЦИИ ПБУ 18/2002

Н.Р. Пешкова

магистрант

Н.Ю. Титова

преподаватель, научный руководитель

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток. Россия*

Данная статья посвящена формированию отчета о финансовых результатах согласно новой редакции ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», установленным приказом Минфина России от 20.11.2018 № 236н, а также адаптации российских стандартов бухгалтерского учета к международным стандартам путем их совершенствования и создания новых стандартов финансовой отчетности. В данной статье рассмотрены варианты определения текущего налога на прибыль организации, а также новая измененная форма отчета о финансовых результатах.

Ключевые слова: *балансовый метод, метод отсрочки, налогооблагаемые временные разницы (НВР), отложенные налоговые активы (ОНА), отложенные налоговые обязательства (ОНО), налог на прибыль организаций, прочий совокупный доход.*

PREPARATION OF THE REPORT ON FINANCIAL RESULTS IN ACCORDANCE WITH THE NEW VERSION OF PBU 18/02

This article is devoted to the formation of a statement of financial results in accordance with the new edition of PBU 18/2002 «Accounting for calculations of corporate income tax» established by order of the Ministry of Finance of Russia dated 20.11.2018 No. 236n, as well as the adaptation of Russian accounting standards to international standards by improving them and creation of new financial reporting standards. This article discusses options for determining the current corporate income tax, a new modified form of the statement of financial results.

Keywords: *balance sheet method, deferral method, taxable temporary differences (NTD), deferred tax assets (ITA), deferred tax liabilities (IT), corporate income tax, other comprehensive income.*

На данный момент времени сближение российских стандартов с международными правилами произошло путем совершенствования положения по бухгалтерскому учету 18/2002, исходя из пересмотра международного стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль». Актуальность темы заключается в том, что Российская Федерация, начиная с 2020 года, перешла к балансовому методу расчета НВР и ОНО (ОНА) согласно новой редакции ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», а также согласно приказу Минфина России от 19.04.2019 № 61н была форма отчета о финансовых результатах также претерпела значительные изменения. Общественно значимые предприятия России с 2020 года изменили свою учетную политику, применив новую редакцию ПБУ 18/2002, что стало одним из значимых вопросов для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и требует тщательного рассмотрения.

Текущим налогом на прибыль организаций в отчете о финансовых результатах признается величина налога, которая не оплачена за отчетный период и рассчитывается исходя из налоговой базы по налогу на прибыль [1]. На сегодняшний день существует два варианта расчета налога на прибыль: «метод отсрочки» и «балансовый метод».

«Метод отсрочки», данный метод еще называют затратным методом, характеризуется тем, что налог на прибыль рассчитывали исходя из условного расхода или дохода, то есть из прибыли, полученную по бухгалтерскому учету, независимо от прибыли по налоговому учету, и скорректированную на величины постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств. Согласно данному методу налог на прибыль формировался и отражался на следующих счетах бухгалтерского учета, изображенных в табл. 1 [2].

Таблица 1

**Формирование бухгалтерских записей по налогу на прибыль
согласно «методу отсрочки»**

Дт	Кт	Название операции
99	68	отражен условный расход по налогу на прибыль, который рассчитан, как величина прибыли по БУ, умноженная на установленную законодательством ставку по налогу на прибыль;
99	68	отражен постоянный налоговый расход;
68	99	отражен постоянный налоговый доход;
09	68	отражен отложенный налоговый актив;
68	77	отражено отложенное налоговое обязательство

Начиная с 2020 года, появился новый балансовый метод расчета текущего налога на прибыль, который стал рассчитываться на основании законодательства о налогах и сборах, то есть по прибыли, полученную по налоговому учету и отраженной в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, а не по бухгалтерскому учету, как было ранее. При использовании нового балансового метода определения текущего налога на прибыль в учете производятся следующие записи, приведенные в табл. 2.

Таблица 2

**Формирование бухгалтерских записей по налогу на прибыль
согласно «балансовому методу»**

Дт	Кт	Название операции
99	68	отражают сумму, перенесенную из декларации по налогу на прибыль;
09	99	отражают отложенный налоговый актив;
99	77	отражают отложенное налоговое обязательство

Таким образом, образовались значительные отличия при расчете налога на прибыль между двумя вариантами. Согласно новому варианту, который носит название «балансовый метод» в записях бухгалтерского учета больше не участвует показатель условного расхода или дохода, потому что прибыль стала считаться по налоговому учету, а не по бухгалтерскому. Также отсутствует постоянный налоговый доход (расход), а отложенные налоги корреспондируют со счетом 99 и отражаются в свернутом виде по счету либо 09, либо по счету 77.

Рассмотрим влияние изменений одного из основных ПБУ 18/2002 в новой редакции на коррективы в форму отчёта о финансовых результатах [3], представив полученные результаты в табл. 3.

Таблица 3

**Сравнительная характеристика статей отчета о финансовых результатах
согласно новой редакции ПБУ 18/2002**

Статьи ОФР за 2019 год	Статьи ОФР за 2020 год
Строка 2410 «Текущий налог на прибыль» представлена условным расходом или доходом, ПНР и ПНД, а также ОНА и ОНО	Строка 2410 «Налог на прибыль»
Строка 2421 «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)» формируется, исходя из проводок Дт 99/ПНР Кт 68 за минусом следующих проводок Дт 68 Кт 99/ПНД за отчетный период	Отсутствует
Отсутствует	Строка 2411 «Текущий налог на прибыль»

Статьи ОФР за 2019 год	Статьи ОФР за 2020 год
Строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств», отраженные по Дт 68 Кт 77	Строка 2412 «Отложенный налог на прибыль» отражается свернуто по счетам 09 и 77, которые корреспондируют со счетом 99
Строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов», в которой отражаются отложенные налоговые активы по Дт 09 Кт 99	
Отсутствует	Строка 2530 «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода»

Таким образом, форма отчета о финансовых результатах в 2020 году значительно претерпела изменения, а именно по строке 2410 убрали из названия слово «текущий», при этом добавив новую строку 2411, по которой отражается текущий налог на прибыль, допускается признание только в круглых скобках. Из формы была исключена строка 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)», а строки 2430 и 2450 теперь отражаются свернуто по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль». В справочном блоке появилась новая строка 2530 «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода» о которой речь пойдет далее [4].

Под определение доходов, описанное в пункте 2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» [5], а также под определение расходов, которое раскрыто во 2 пункте ПБУ 10/99 «Расходы организаций» попадают две ситуации, которые не включаются в чистую прибыль, а признаются в добавочном капитале организации [6]. Первая ситуация заключается в отнесении на счет 83 результатов переоценки внеоборотных активов согласно ПБУ 6/01 «Учет основных средств», а также ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» и отражаются по строке 2510 отчета о финансовых результатах [7].

Вторая ситуация – это разницы, которые возникают от пересчета в рубли выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации или в сегменте, осуществляющем основные операции преимущественно в иностранной валюте согласно ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» и отражается по строке 2520 отчета [7]. По данной строке также могут быть отражены:

- согласно МСФО 38 «Нематериальные активы» убытки от обесценения нематериальных активов в пределах сумм дооценки;
- согласно МСФО 19 «Вознаграждения работникам» суммы переоценки программ с установленными пенсионными выплатами;
- согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» эффективная часть прибылей и убытков при использовании инструмента хеджирования и др.

Рассмотрим на примере первую ситуацию – отражение налога на прибыль от переоценки основных средств или нематериальных активов, которые согласно установленному законодательству в Российской Федерации только в бухгалтерском учете могут быть переоценены на конец отчетного периода, потому что для целей налогообложения переоценка не учитывается и не влияет на стоимость амортизируемого имущества. В результате отличия балансовой стоимости с налоговой стоимостью образуется налогооблагаемая временная разница, которая влияет на изменение ОНА или ОНО.

Пример: компания ОАО «XXXXX» приняла к учету основное средство по его первоначальной стоимости 1300 т.р. со сроком полезного использования равным 10 лет по БУ и по НУ, линейный метод начисления амортизации по БУ и по НУ. На следующий год по тепловозу была проведена дооценка балансовой стоимости в размере 180 т.р. Произведем расчет ОНО в табл. 4.

Расчет ОНО по основному средству, т.р.

Дата	Балансовая стоимость	Налоговая стоимость	НВР	ОНО	Проводка
31.12.XXX1	1100	1100	–	–	–
31.12.XXX2	1170 (1100-(1100/10)+180)	990 (1100-110)	180 (1170-990)	36 (180*20%)	Дт 83 Кт 77 36
31.12.XXX3	1040 (1170-1170/9)	880 (990-110)	160 (1040-880)	32 (160*20%)	Дт 77 Кт 99 4 (36-32)

Изменение отложенного налогового обязательства (актива) отражается по строке 2412 «Отложенный налог на прибыль». Дооценка в размере 180 т.р. отразится по строке 2510 отчета о финансовых результатах. А изменение ОНО в размере 36 т.р., которое возникло в следствие дооценки, должно быть отражено по строке по строке 2530 отчета. В следующем году при начислении амортизации временная разница, возникшая по причине переоценки основного средства, уменьшает ОНО с отнесением на прибыли и убытки [7].

В отчете о финансовых результатах строки заполняются следующим образом, как показано в табл. 5.

Таблица 5

Строки отчета о финансовых результатах ОАО «XXXXX»

Строки отчета о финансовых результатах	Сумма, т.р.
Строка 2510 «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода»	180
Строка 2350 «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода»	(36)
Строка 2500 «Совокупный финансовый результат периода»	Строка 2400 «Чистая прибыль» +180-36

Вернемся ко второй ситуации, при которой возникают курсовые разницы при пересчете денежных средств в рубли выраженной в иностранной валюте на отчетную дату. Данные курсовые разницы по денежным средствам всегда будут иметь равную стоимость как по БУ так и по НУ, потому что по ним не возникает временных налогооблагаемых разниц при признании их на счете 83 и пересчете по БУ на дату составления отчетности и по НУ на дату признания прочих внереализационных доходов или расходов. В бухгалтерском учете будет произведена проводка по Дебету счета 83 и по Кредиту счета 68 и будут отражены по строке 2530 отчета, то есть результат от операции будет отражен в составе добавочного капитала и не будет включен в состав чистой прибыли.

Подводя итог, отметим, что результатом применения новой редакции ПБУ 18/2002 является появление балансового метода расчета налога на прибыль организаций. Расход (доход) по налогу на прибыль равен сумме строк 2411 и 2412, то есть сумме текущего налога и отложенного налога. По строке 2411 отражается сумма налога на прибыль организации, рассчитанная по данным налогового учета, и может принимать либо отрицательное значение (в скобках), либо ноль. По строке 2412 отражается разность между дебетовыми оборотами счетов 09 и 77 и кредитовыми оборотами по аналогичным счетам, может принимать значение как положительное, так и отрицательное (в скобках) [8].

Понятие отложенного налога на прибыль до сих пор в ПБУ не приводилось, а теперь он в отношении отчетного периода будет определяться как суммарное изменение ОНА и ОНО за этот период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02: приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 20.11.2018) (Зарегистри-

ровано в Минюсте России 31.12.2002 № 4090) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/2010_d850e808cca6d7525a2aec2cb1aceffec643/

2. Селезнева И.П. Оценка изменений в применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» с 2020 года // Журнал «Бухучет в сельском хозяйстве». 2020. № 7.

3. О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»: приказ Минфина России от 19.04.2019 № 61н (Зарегистрировано в Минюсте России 20.05.2019 N 54667) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_324817/

4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/

5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/

6. Сеченова Т.В. Доходы и расходы в российском учете и МСФО//Международный бухгалтерский учет. 2009. №5 (125). С 45-49.

7. Кочинев Ю.Ю. Учет налога на прибыль по операциям, результаты которых не включаются в чистую прибыль // Журнал «АУДИТОР». – 2020. – № 1.

8. Горкин А.И. К вопросу о применении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» // Электронный научно-практический журнал «Гуманитарные научные исследования». – 2018. – №12 [Электронный ресурс]. – URL: <https://human.snauka.ru/2014/12/8796>

ПРОБЛЕМА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

К.П. Плугарья

бакалавр

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток, Россия*

Одна из главнейших задач банков – это обеспечение необходимого уровня ликвидности. Помимо обеспечения стабильного функционирования банка, ликвидность также определяет степень доверия потенциальных клиентов банка к нему самому и к банковской системе в целом. Существующая на сегодняшний день нестабильность в экономике особенно остро поднимает вопрос управления ликвидностью банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, ликвидность банка, управление ликвидностью, методы управления ликвидностью, Базель III.

THE PROBLEM OF MANAGING THE LIQUIDITY OF A COMMERCIAL BANK

One of the main tasks of banks is to ensure the necessary level of liquidity. In addition to en-suring the stable functioning of the bank, liquidity also determines the degree of trust of potential customers of the bank in itself and in the banking system as a whole. The current instability in the economy particularly raises the issue of managing the bank's liquidity.

Keyword: commercial bank, bank liquidity, liquidity management, methods of liquidity management, Basel III.

Осуществляя свою деятельность организации обычно сталкиваются с различными рисками, банки не являются исключением. Управление риском ликвидности является актуальным вопросом для банков, так как такого рода риски могут привести к отрицательным последствиям, начиная с потери клиентов и средств и заканчивая банкротством банка.

Более того, негативные последствия могут затронуть и клиентов, при банкротстве банка есть вероятность, что многие вкладчики также потеряют свои сбережения.

Таким образом, основной задачей системы управления рисками банка является поддержание достаточного уровня ликвидности, при этом банк не должен нести лишних затрат, способных повлиять на другие показатели его деятельности в долгосрочной перспективе.

Цель: проанализировать инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.

Задачи: рассмотреть понятие ликвидности банка, рассмотреть факторы, вызывающие рост риска ликвидности банка, рассмотреть и проанализировать практические аспекты управления ликвидностью банка.

Объект исследования: ликвидность коммерческого банка.

Предмет исследования: инструменты управления ликвидностью банка.

Методы исследования: изучение источников, анализ, синтез и классификация полученной информации.

Финансово-кредитная политика банка, прежде всего, направлена на управление ликвидностью, это связано не только с внутренними потребностями банка, но и с требованиями регулирующих органов, таких как Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

Управление ликвидностью – это связующее звено процессов стратегического планирования и оперативного управления, управления эффективностью и управления рисками. Такой высокий уровень важности обусловлен тем, что в банках происходит постоянное движение денежных средств и других финансовых активов, а значит, принимаемые управленческие решения должны не только минимизировать нарушение баланса, но и обеспечить дальнейшее развитие бизнеса и рост стоимости банка.

Ликвидность коммерческого банка – это способность банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами, а также сделать это в нужный момент времени и не понести потерь [1].

Риск ликвидности коммерческого банка, как правило, вызван определенными факторами, которые можно разделить на внешние, или общесистемные, и внутренние.