ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

О порядке формирования резервов в КПК

Вопрос.

Согласно ст.16 ПБУ 9/99 (Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99") прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а так же возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должников.

Как связать это в реальной жизни и как начислять РВПЗ кредитному потребительскому кооперативу (КПК) ?

Ответ.

В связи с тем, что КПК находится под контролем Банка России, у КПК возникает обязанность по формированию РВПЗ согласно Указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам". Это регуляторный резерв, т.е. используется для расчета финансовых нормативов, и отражается в отчетности.

Несмотря на то, что в Указании Банка России № 3322-У нет отдельной базы по формированию РВПЗ в отношении штрафов (пеней, неустойки) - последние письма от Департамента микрофинансового рынка Банка России говорят об обратном. Банк России считает, что РВПЗ на признанные в бухгалтерском учете штрафы (пени, неустойки) надо формировать.

В бухгалтерском учете создается резерв под обесценение - для финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам.

Правила формирования резервов в бухгалтерском учете устанавливаются КПК самостоятельно.

> Но на практике, Банк России сравнивает эти величины - и если разница большая, то задает вопросы - почему разные оценки. И тогда нужные экономические оценки - почему? Обычно организации ссылаются на то, что РВПЗ формируется по твердым ставкам, которые Банк России разработал на основании среднестатистических данных, они для всех одинаковые . А резерв под обесценение - это индивидуальный резерв . И он опирается на оценку, которая сложилась в отношении каждого заемщика, исходя из исторической деятельности КПК в отношении просроченной задолженности, из уровня дефолтности займов и так далее.

Многие НФО (МФО, КПК) создают в бухгалтерском учете резерв аналогичный РВПЗ - для простоты расчета (не надо писать отдельного документа и придумывать отдельную систему расчетов), и для Банка России - меньше вопросов.

И по штрафам. Как только они становятся признанными, то они отражаются в доходах в корреспонденции со счетом **№ 76** - дебиторская задолженность. И значит возникает обязанность по формированию резерва по сомнительным долгам.

Какие долги признаются сомнительными?

Сомнительным долгом считается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, возможностью удержания имущества должника или иными способами (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

В бухгалтерском учете в отношении сомнительных долгов создают резерв по сомнительным долгам (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Дебиторскую задолженность, которая является просроченной (не погашенной в установленный договором срок), продолжайте учитывать на прежних счетах учета расчетов. Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в ее погашении, то сомнительной такую задолженность не признают и резерв по ней не создают (Письма Минфина России от 27.01.2012 N 07-02-18/01, от 29.01.2009 N 07-02-18/01).

Создание резерва по сомнительным долгам является ***обязанностью*** организации, а не правом. Ее исполнение обеспечивает соблюдение принципа осмотрительности и формирование достоверной бухгалтерской отчетности (п. 6 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", п. 6 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации"). Поэтому создавать резерв необходимо во всех случаях выявления сомнительной дебиторской задолженности.

Обязанность создавать резервы по сомнительным долгам вытекает из норм ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений" и прямо установлена п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.