

УДК 657.212

## СРАВНЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УКРАИНСКИМИ И МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ УЧЕТА

ПАСЕНКО Н. С.

*кандидат экономических наук*

ШУШЛЯКОВА О. В.

Харьков

Экономическая ситуация в Украине на современном этапе развития характеризуется финансовой нестабильностью, причиной и следствием которой выступает проблема неплатежей, характерная для субъектов хозяйствования, каждого государства в частности и мирового сообщества в целом. Эта ситуация создала проблему неплатежеспособности и обусловила необходимость активного ведения политики антикризисного регулирования финансово-хозяйственного состояния предприятий внешними и внутренними субъектами управления.

Проблемам учета дебиторской задолженности и методам ее эффективного управления уделено достаточное внимание. Так, изучением этого направления занимались такие ученые-экономисты и специалисты-практики как Бутынец Ф. Ф., Голов С. Ф., Грачова Р., Иванилов О. С., Костюченко В. М., Ловинская Л., Матицына Н., Нашкерская Г., Новикова Н. М., Петрук О. М., Соколов Я. В., Сикора И. и другие [1 – 3, 5, 7 – 8, 10 – 11]. Но срав-

нению отечественного и международного опыта учета дебиторской задолженности уделено гораздо меньше внимания. Так, вопросу гармонизации учета оборотных активов в целом и дебиторской задолженности в частности посвящена статья Сикоры И. [11].

Таким образом, целью написания статьи является анализ и сравнительная характеристика признания и отражения в учете дебиторской задолженности в соответствии с международными и национальными стандартами.

На 30 июня 2010 г. на предприятиях Украины дебиторская задолженность составила 898899,9 млн грн, что на 11,76% больше, чем на 1 января 2010 г. [12]. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах на 30 июня 2010 г. в целом на предприятиях Украины равнялся 66,83%, что почти на 2% больше, чем на 1 января. Следует отметить, что в промышленности удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах предприятий за 2008 – 2010 гг. постоянно увеличивается с 58,07% до 68,26%, что является подтверждением кризиса неплатежей [12].

Методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о дебиторской задолженности отражены в Положении (стандарте) бухгалтерского учета 10 «Дебиторская задолженность» [9]. Согласно П(С)БУ 10 дебиторы – это юридические и физические лица, которые в результате прошлых собы-

тий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов. Соответственно дебиторская задолженность – это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату [9]. С целью ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности Планом счетов предусмотрены счета 3 класса [4].

Учет дебиторской задолженности должен обеспечивать полную информацию о состоянии и оценке долговых требований дебитора, которые являются возможными только при соблюдении принципов ведения учета. Следует отметить, что в первую очередь акцент нужно сделать на признании и оценке дебиторской задолженности.

Так, Соколов Я. В. проблему расчетов с дебиторами рассматривает и в экономическом, и в юридическом аспектах [1]. В экономическом трактовании дебиторская задолженность – это актив, а исходя из юридической точки зрения – право продавца на получение денежных средств за свою продукцию. Для обеспечения условий управления имуществом предприятия следует объединить экономический и юридический подходы к определению дебиторской задолженности. Причем внимание следует обратить на умение распознавать в хозяйственной операции экономическое и юридическое содержание.

Таким образом, каждую учетную процедуру следует интерпретировать в двух значениях: если процедура рассматривается исходя из экономической точки зрения, то бухгалтера интересует правильность отражения функциональной роли фактов хозяйственной жизни; если дебиторскую задолженность рассматривать исходя из юридической точки зрения, то бухгалтер должен обратить внимание на отношения собственности и обязательств.

Бутинець Ф. Ф. [10] и Петрук О. М. [8] признают возможность отнесения договора к первичной документации только в случае заключения предприятием неуклонного соглашения. По мнению авторов, это утверждение верно при условии, что правильно будут определены объекты учета. В этом контексте можно выделить совершенствование методики учета дебиторской задолженности и учета просроченной, безнадежной дебиторской задолженности и сомнительных долгов. Следует отметить, что хотя дебиторская задолженность не имеет непосредственной связи с производством продукции, такая связь существует.

Проанализировав национальные и международные стандарты учета, можно сказать, что основными отличиями учета дебиторской задолженности являются отражение реализации продукции (работ, услуг) и дебиторской задолженности в полной сумме, оценка дебиторской задолженности в соответствии с достоверностью ее взыскания и раскрытия информации об операциях между взаимосвязанными сторонами.

В соответствии с международными стандартами продавец, который осуществляет продажу в кредит, с полной определенностью может считать, что некоторую часть дебиторской задолженности в конечном итоге будет невозможно взыскать. В случаях, когда ожи-

дается, что дебиторскую задолженность невозможно будет взыскать полностью, в учете создается резерв на покрытие безнадежной дебиторской задолженности [9].

Одним из индикаторов частичной или полной невозможности взыскания дебиторской задолженности является банкротство должника. К прочим показателям относятся ликвидация предприятия, исчезновение должника, наличие нескольких неудачных попыток взыскания задолженности и невозможность взыскания задолженности по сроку исковой давности.

Создание резерва сомнительных долгов в соответствии с национальным законодательством отличается от международных стандартов. Так, много украинских предприятий не проводят регулярную оценку возможности взыскания дебиторской задолженности. Отличие между размерами резервов, рассчитанными в соответствии с международными и отечественными стандартами учета, возникает в результате того, что М(С)БУ дают свободу относительно признания безнадежности задолженности. Так, в соответствии с международными стандартами учета на предприятии могут создавать специальные резервы относительно конкретной суммы дебиторской задолженности (или дебитора), а также общий резерв относительно всех категорий дебиторской задолженности.

Почти все финансовые активы периодически тестируются на обесценивание, которое констатируется в случае, когда балансовая стоимость финансового актива превышает сумму его возмещений. Балансовая стоимость дебиторской задолженности в случае наличия признаков обесценивания, должна быть снижена (до уровня суммы возмещения) путем списания дебиторской задолженности или путем создания резерва сомнительных долгов. Отражение в учете создания резерва сомнительных долгов в соответствии с национальными и международными стандартами на условную сумму 12800 грн. приведено в *табл. 1*.

**Таблица 1**

**Создание резерва сомнительных долгов в соответствии с национальными и международными стандартами учета**

Содержание хозяйственной операции / счет	Дебет	Кредит
<i>В соответствии с международными стандартами</i>		
Формирование резерва сомнительных долгов		
Расходы на безнадежные долги	12800	
Резерв сомнительных долгов		12800
<i>В соответствии с национальными стандартами</i>		
Формирование резерва сомнительных долгов на сумму 12800 грн	944	38

Отражение в учете списания дебиторской задолженности за счет начисленного резерва на условную сумму 2000 грн в соответствии с национальными и международными стандартами представлено в *табл. 2*.

Таблица 2

**Списание дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов в соответствии с национальными и международными стандартами**

Содержание хозяйственной операции / счет	Дебет	Кредит
<i>В соответствии с международными стандартами</i>		
Списание безнадежных долгов за счет резерва		
Резерв сомнительных долгов	2000	
Дебиторская задолженность		2000
<i>В соответствии с национальными стандартами</i>		
Списание безнадежных долгов за счет резерва на сумму 2000 грн	38	36

В случае, если учетная политика предприятия не предусматривает создания резервов, то сомнительная задолженность в учете отражается прямым списанием дебиторской задолженности со счетов дебиторов. Этот способ можно применять для такой задолженности, которую является безнадежной.

В соответствии с п. 65 М(С)БУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», если в следующем периоде потери от обесценивания дебиторской задолженности не подтверждаются, то ранее признанный убыток следует реверсировать [6]. Например, на протяжении года обстоятельства сложились таким образом, что один из должников, который раньше считался сомнительным, нашел возможность оплатить долг в условной сумме 1800 грн. Следовательно, раньше при-

знанные расходы на предприятии должны подлежать возобновлению. Отражение в учете получения ранее списанного безнадежного долга от покупателя в соответствии с международными и национальными стандартами приведено в табл. 3.

**П**о мнению авторов, для отражения в учете получения ранее списанного безнадежного долга от покупателя на предприятиях Украины целесообразно использовать второй вариант. Это можно объяснить тем, что в большинстве случаев возвращение долга происходит в следующем отчетном периоде после списания, поэтому расходы и доходы за прошлый период уже списаны на финансовые результаты, и в отчетном периоде лучше отразить доход. Первый вариант сложно использовать в учете, так как тогда начисленный резерв сомнительных долгов за отчетный период будет занижен, что не отвечает принципу осмотрительности. Третий вариант для практического применения непригоден, так как получение прибыли (убытка) в национальном учете должно базироваться на списании расходов и доходов на финансовые результаты деятельности, а только потом можно определять прибыль (убыток).

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва, он в какой-либо части не будет использован, то на неизрасходованную сумму при составлении баланса на конец отчетного года можно увеличить доходы деятельности предприятия, а потом начислить резерв сомнительных долгов на новый отчетный период в полном объеме. Но можно и просто доначислить резерв до необходимой рассчитанной суммы. Такой способ больше отвечает концепции МСФЗ.

Таблица 3

**Получение ранее списанного безнадежного долга от покупателя в соответствии с международными и национальными стандартами**

Содержание хозяйственной операции / счет	Дебет	Кредит
<i>В соответствии с международными стандартами</i>		
1. Поступление платежа на счет		
Денежные средства	1800	
Дебиторская задолженность		1800
2. Списание резерва и возникновение доходов		
1-й вариант: резерв сомнительных долгов	1800	
расходы на безнадежные долги		1800
2-й вариант: резерв сомнительных долгов	1800	
восстановленные доходы		1800
3-й вариант: резерв сомнительных долгов	1800	
прибыль		1800
<i>В соответствии с международными стандартами</i>		
1. Поступление платежа на счет	31	36
2. Списание резерва и возникновение доходов		
1-й вариант (методом красного сторно)	38	944
2-й вариант	38	716
3-й вариант	38	441

Спецификой построения учета дебиторской задолженности является обязательная детализация каждого вида задолженности и отражения состояния расчетов в финансовой отчетности. Учитывая то, что финансовая отчетность предприятия в разрезе обычной деятельности и чрезвычайных событий составляется по видам деятельности: операционная, финансовая, инвестиционная, то и аналитический учет дебиторской задолженности целесообразно вести именно в указанных аспектах.

**П**роанализировав учет дебиторской задолженности в соответствии с международными и национальными стандартами, можно отметить, что предприятиям желательно создавать резерв сомнительных долгов, так как только в этом случае можно обеспечить принцип предусмотрительности. В случае, если предприятие получает от дебитора задолженность после ее списания, желательно использовать вариант, когда в учете это отражается как получение дохода. Кроме этого, целесообразно на предприятии вести аналитический учет по каждому виду дебиторской задолженности, что потом будет отражено в финансовой отчетности предприятия. Предложенные мероприятия могут улучшить учетную политику предприятия с точки зрения усовершенствования ее как информационной базы для принятия управленческих решений. ■

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика / Под ред. проф. Я. В. Соколова и Т. О. Тереньевой.– М.: Экономика, 2010.– 438 с.

2. **Голов С. Ф.** Бухгалтерский учет и финансовая отчетность по международным стандартам. / С. Ф. Голов, В. М. Костюченко.– Х.: Фактор, 2008.– 1008 с.

3. **Грачова Р.** Енциклопедія бухгалтерського обліку / Р. Грачова.– К.: Бібліотека «Дебету-Кредиту», 2005.– 830 с.

4. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. № 291 зі змінами та доповненнями // <http://zakon1.rada.gov.ua>

5. **Матицина Н.** Дебіторська заборгованість: нові облікові підходи // Економіст.– 2005.– № 11.– С. 50 – 52.

6. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» // <http://minfin.gov.ua>

7. **Нашкерська Г.** Особливості визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги // Бухгалтерський облік і аудит.– 2009.– № 11.– С. 31 – 37.

8. **Петрук О. М.** Облік та аналіз договірних відносин: проблеми теорії та практики: Монографія. / О. М. Петрук.– Житомир: ЖІТІ, 1999.– 332 с.

9. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» затверджений наказом Міністерства фінансів України № 237 від 08.10.1999 р. зі змінами та доповненнями // <http://zakon1.rada.gov.ua>

10. Развитие бухгалтерского учета и контроля в контексте европейской интеграции: Монография / За ред. Бутинца Ф. Ф.– Житомир-Краматорск: ЧП «Рута», 2005.– 588 с.

11. **Сикора И.** Проблемные аспекты гармонизации бухгалтерского учета оборотных активов к требованиям международных стандартов // Бухгалтерский учет и аудит.– 2005.– № 4.– С. 36 – 43.