

СРАВНЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УКРАИНСКИМИ И МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ УЧЕТА

Введение. 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 содружества в целом. Эта ситуация создала проблему неплатежеспособности и обусловила необходимость активного ведения политики антикризисного регулирования финансово-хозяйственного состояния предприятий внешними и внутренними субъектами управления.

Постановка задачи. 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 сравнению 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.

Результаты исследования. На 30 июня 2010 года на предприятиях Украины

дебиторская задолженность составила 898899,9 млн. грн., что на 11,76% больше, чем на 1 января 2010 года [12]. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах на 30 июня 2010 года 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 годы 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 событий 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.

Бутинец 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 ожидается, 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
В соответствии с международными стандартами		
Формирование резерва сомнительных долгов		
Расходы на безнадежные долги	12800	
Резерв сомнительных долгов		12800
В соответствии с национальными стандартами		
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 стандартам представлено в табл. 2.

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

Содержание хозяйственной операции / счет	Дебет	Кредит
В соответствии с международными стандартами		
Списание безнадежных долгов за счет резерва		
Резерв сомнительных долгов	2000	
Дебиторская задолженность		2000
В соответствии с национальными стандартами		
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, ранее признанные 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.

По 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).

Таблица 3

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

Содержание хозяйственной операции / счет	Дебет	Кредит
В соответствии с международными стандартами		
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
В соответствии с международными стандартами		
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

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.

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.

Выводы. Проанализировав 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. Нашкерьська 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. Бутинця 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.
12. <http://www.ukrstat.gov.ua>