

РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ПОДХОДАМИ К ОТРАЖЕНИЮ В УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МСФО

П.С. Равинская, 3 курс

*Научный руководитель – С.В. Невдах, старший преподаватель
Полесский государственный университет*

Размер дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на устойчивость финансового положения организации. Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам приводят к значительному росту неоправданной дебиторской задолженности, а, следовательно, к нестабильности финансового состояния предприятия.

Для поддержания на приемлемом уровне финансовой устойчивости организации необходимо обеспечить баланс денежных средств в обороте: своевременное поступление денежных средств от покупателей, а также предоставить возможность безопасной отсрочки платежей для покупателей, что способствует повышению конкурентоспособности организации на рынке [1].

Организационно-методические рекомендации по оценке, учету и отражению в финансовой отчетности дебиторской задолженности содержатся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». В Республике Беларусь в настоящее время нет единого стандарта, регулирующего порядок учета операций с финансовыми активами, но используется Инструкция о порядке раскрытия информации и представления бухгалтерской отчетности о финансовых инструментах №164 от 22.12.2006 (Далее Инструкция №164). Данная Инструкция определяет классификацию финансовых инструментов, а также информацию о финансовых инструментах, которую необходимо раскрыть. Кроме того, само понятие «финансовый инструмент» стало использоваться сравнительно недавно, и трактуется не всегда однозначно.

Согласно МСФО (IAS) 39, финансовый инструмент — это любой договор, следствием которого является одновременное возникновение у одной компании финансового актива, а у другой — финансового обязательства или долевых инструментов, связанных с капиталом. К финансовым активам относятся: денежные средства; обусловленные договором права на получение денежных средств или другого финансового актива от другой компании; обусловленные договором права на обмен финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально выгодных условиях; долевой инструмент другой компании.

Положения МСФО (IAS) 39 позволяют определить основные признаки финансовых активов. Финансовый актив является дебиторской задолженностью, если соблюдаются следующие условия: он сформировался в результате предоставления организацией денежных средств, товаров или услуг контрагенту; организация не планирует в ближайшее время его переуступку.

Таким образом, дебиторская задолженность может быть отнесена к финансовым инструментам [2].

При отражении дебиторской задолженности в отчетности необходимо соблюдать принцип консерватизма, который гласит, что величина активов не должна быть завышена, а величина обязательств занижена. С этой целью зарубежными компаниями проводится инвентаризация. Инвентаризация по МСФО – это выявление просроченной дебиторской задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждение балансовых данных на определенную дату. Для целей составления финансовой отчетности по МСФО дебиторская задолженность классифицируется на текущую (краткосрочную) и не текущую (долгосрочную). В балансе показывается обычно как основная и прочая.

Основная (торговая) включает суммы задолженности покупателей и заказчиков за поставленные им товары или оказанные им услуги в процессе выполнения нормальной основной деятельности предприятия.

Прочая дебиторская задолженность может возникнуть от разнообразных хозяйственных операций, таких как: авансы подотчетным лицам; депозиты на покрытие возможного убытка или ущерба; депозиты как гарантия оплаты; дивиденды и проценты к получению; расчеты по выставленным претензиям; расчеты с покупателями основных средств и нематериальных активов.

Дебиторская задолженность может классифицироваться в финансовой отчетности не только по срокам предполагаемого погашения, но и по видам деятельности предприятия. Согласно МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств», деятельность предприятия делится на операционную (основную), финансовую (связанную с привлечением инвестиций) и инвестиционную (связанную с вложением временно свободных денежных средств) [1].

Подобная классификация не отражает дальнейшую работу предприятия с каждым видом обязательств. Имеются различия и в подходах к оценке, признанию и отражению в учете дебиторской задолженности, основные из которых обобщены в таблице.

Таблица – Основные различия между белорусскими и международными подходами к отражению в учете и отчетности дебиторской задолженности

| Критерий сравнения | Национальное законодательство РБ | МСФО |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Признание (отражение в учете) | Признаются в учете на дату реализации (отгрузки) кредитором продукции (товаров, работ, услуг). Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов №102 от 30.09.2011 | Признаются, когда организация становится по договору в отношении финансового инструмента, вследствие чего у нее появляется либо право на получение актива, либо обязательство по его передаче (на дату заключения договора или дату осуществления расчетов) |
| Оценка | Отражаются в оценке, установленной договором с учетом всех скидок, наценок, процентов по коммерческому кредиту, курсовых разниц (номинальная стоимость). Инструкция №164 | Первоначально оцениваются по справедливой стоимости (по стоимости сделки) с учетом прямых затрат по ее совершению. Затем оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента |
| Прекращение признания (списание с баланса) | Дебиторская задолженность списывается если: дебитор исполнил свое обязательство; по прошествии четырех месяцев после просрочки; по истечении срока общей исковой давности (3 года). Списание задолженности осуществляется за счет резерва по сомнительным долгам или относится на финансовые результаты. Инструкция №164 | Признание финансового актива или его части прекращается когда: организация утрачивает контроль над правами по контракту (договору) или данные права реализуются; прекращается действие прав по договору (контракту); организация отказывается от своих прав или передает их третьей стороне. |
| Представление (отражение в балансе) | Дебиторская задолженность показывается в балансе в составе оборотных активов с учетом периода ожидаемых поступлений, за вычетом резерва по сомнительным долгам. Инструкция №164 | Дебиторская задолженность показывается в балансе в составе оборотных активов как сальдо по счетам «Счета к получению» за вычетом суммы безнадежных долгов. Причем сумма резерва по сомнительным долгам приводится отдельно в балансе как контрактивный счет. |

Источник - собственная разработка

Подводя итоги, можно сказать о том, что учет расчетов с дебиторами по МСФО и по белорусским стандартам бухгалтерского учета содержит ряд основных отличий, а именно в вопросах определения и методов оценки, проведения инвентаризации и требований по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности. В целом, бухгалтерский учет дебиторской задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации, что обеспечивает благоприятную среду для рентабельной деятельности предприятия.

Список используемых источников

1. Кришталева Т.И., Корзун Г.И. Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2012. N 43. С. 2 - 9.
2. IAS 39// МСФО журнал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.finotchet.ru/standard.html?id=28> - Дата доступа: 12.03.2014