

УДК 336

МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

Кузнецова И.М.

к.э.н., доцент

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Россия, г. Краснодар

Зуб А.В.

студент 4 курс, финансово-экономический факультет

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Россия, г. Краснодар

Аннотация: В статье исследован порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности в международной практике. Авторами рассмотрены источники регулирования, понятие и порядок признания задолженностей в свете требований российских и международных стандартов. Выявлены общие проблемные вопросы и пути их решения.

Ключевые слова: задолженность, обязательства, признание в учете, ПБУ, МСФО.

INTERNATIONAL PRACTICE OF ACCOUNTING OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE

Kuznetsova I. M.

Ph. D., associate Professor

The Krasnodar branch of REU them. G. V. Plekhanov

Russia, Krasnodar

Zub A.V.

4th year student, faculty of Finance and Economics

The Krasnodar branch of REU them. G. V. Plekhanov

Russia, Krasnodar

Abstract: the article deals with the procedure of accounting of accounts receivable and accounts payable in international practice. The authors consider the sources of regulation, the concept and procedure of debt recognition in the light of the requirements of Russian and international standards. The General problem questions and ways of their decision are revealed.

Key words: debt, liabilities, recognition in accounting, PBU, IFRS.

В ходе процесса экономической интеграции все чаще возникает потребность установления единых правил бухгалтерского учета. Быстрый переход к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в современной российской экономике практически невозможен, но с 2011 года российское законодательство в сфере бухгалтерского учета постепенно адаптируется к международным стандартам. Этот процесс еще далек к своему завершению, поэтому существуют значительные различия между ведением бухгалтерского учета в российских организациях и иностранных.

В ходе хозяйственной деятельности у организации появляется потребность взаимодействия с различными контрагентами, как с поставщиками за приобретенные товарно-материальные ценности, с покупателями за проданный им товар, так и со своими сотрудниками по предоставленным в подотчет средствам, по выплате заработной платы. Поэтому необходимо своевременно и правильно отражать дебиторскую и кредиторскую задолженность в бухгалтерском учете, так как их состояние и размеры оказывают существенное влияние на финансовое положение организации.

Вопросу учета дебиторской и кредиторской задолженностей в организации должно уделяться особое внимание, необходимо контролировать величину каждой из них. Если возникает ситуация, что дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую, то это может привести к банкротству организации, так как в большом объеме отвлечены оборотные средства, что не позволяет своевременно погасить свою задолженность перед кредиторами. При Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

обратной ситуации, такое положение дел может привести к неплатежеспособности организации [16, с. 107].

В Российской Федерации к нормативным источникам регулирования учета дебиторской и кредиторской задолженности принято относить (рисунок 1):

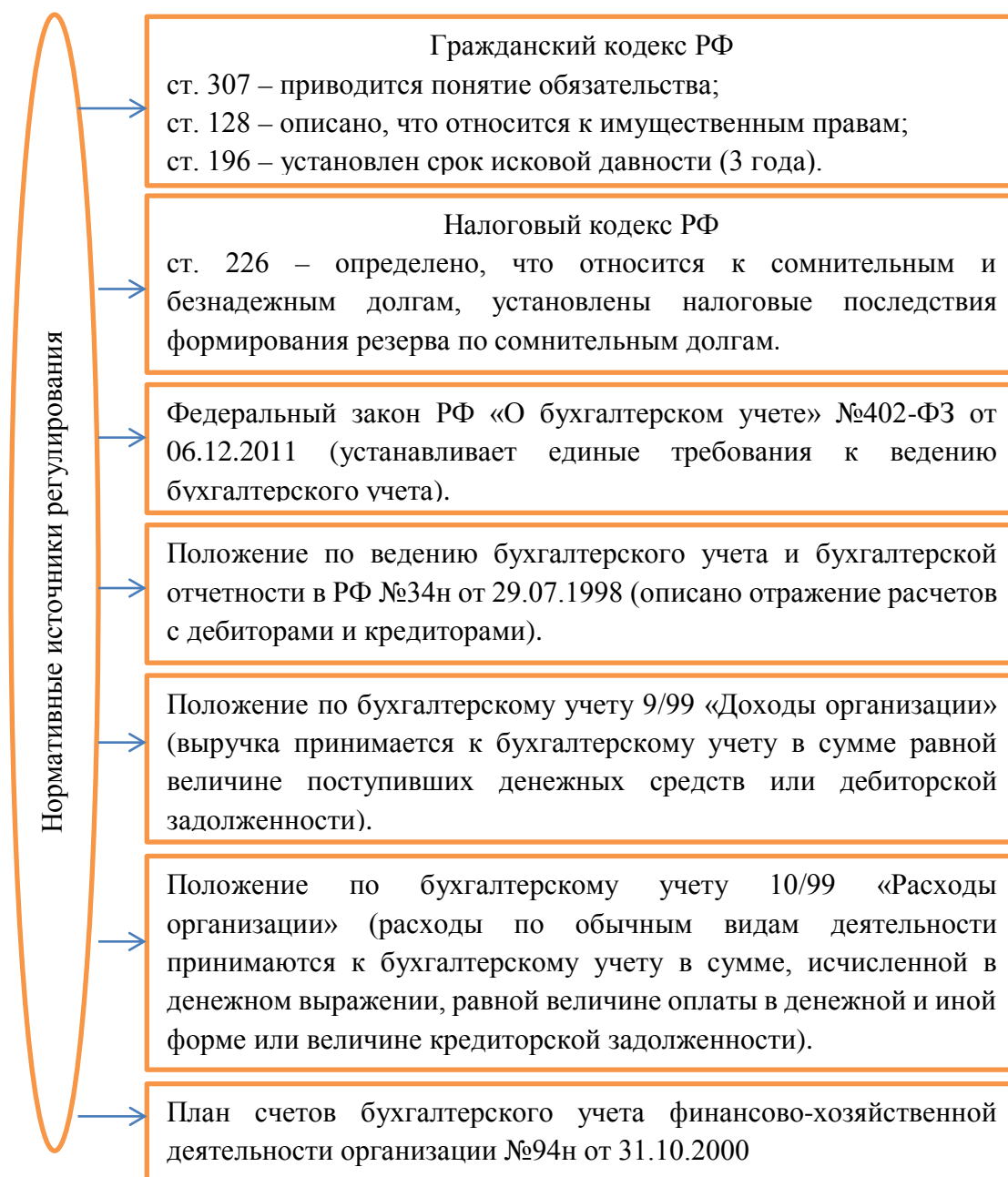


Рисунок 1 – Нормативные источники регулирования дебиторской и кредиторской задолженностей

Вопрос учета дебиторской и кредиторской задолженностей в Международных стандартах финансовой отчетности обусловлен отсутствием специального стандарта, предназначенного для урегулирования учета каждой из задолженностей. Но существуют стандарты, из которых можно взять основные принципы учета дебиторской и кредиторской задолженностей (рисунок 2).

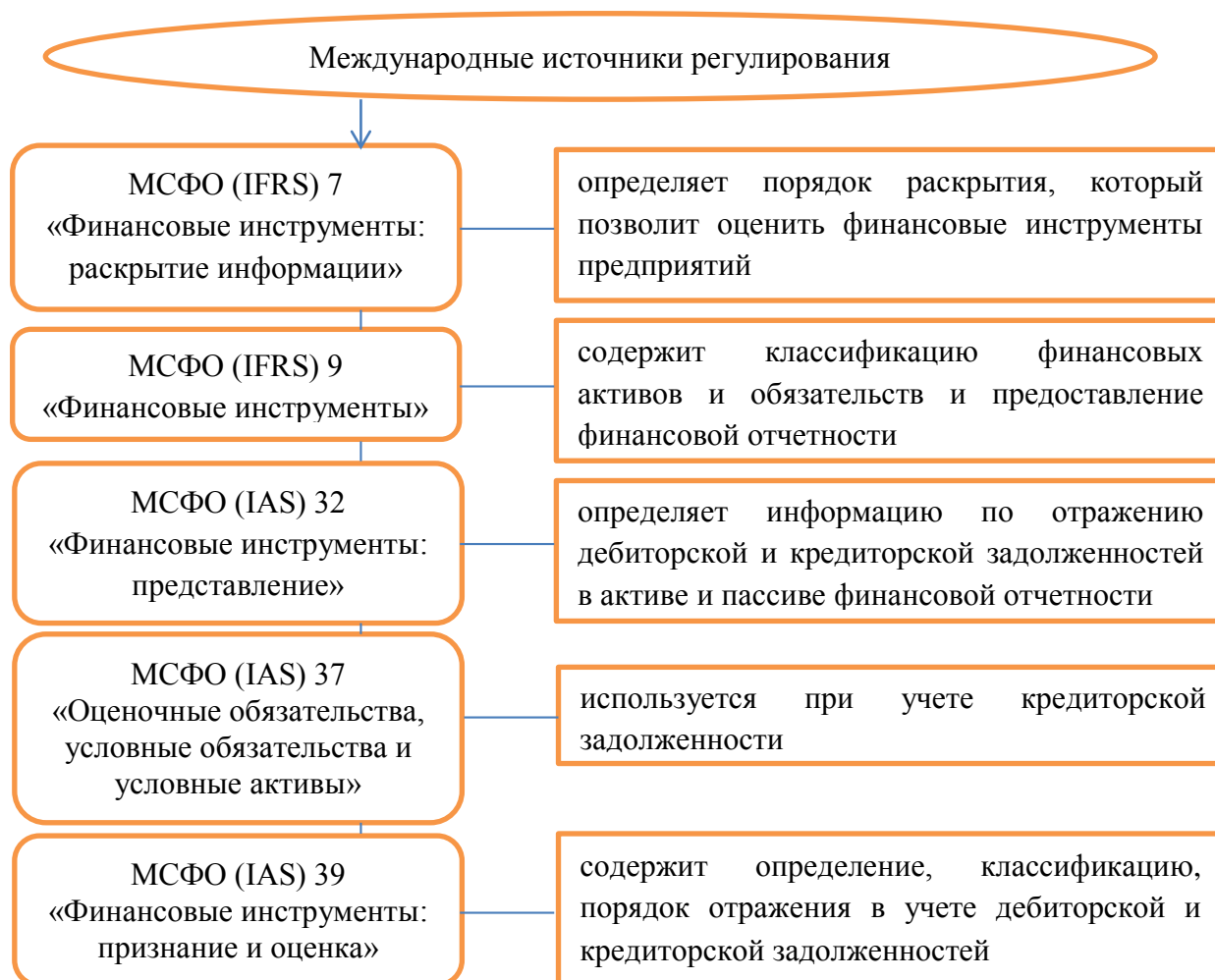


Рисунок 2 – Стандарты, используемые при учете дебиторской и кредиторской задолженностей

Международные стандарты финансовой отчетности устанавливают принципы подготовки и предоставления финансовой отчетности в части финансовых активов и финансовых обязательств.

Моментом признания дебиторской и кредиторской задолженностей в российском бухгалтерском учете считается дата реализации/отгрузки кредитором товаров, предоставленных работ, оказанных услуг. Оценка дебиторской и кредиторской задолженностей учитывается в бухгалтерском учете по стоимости приобретенных или реализованных товаров (работ, услуг), согласно сумме, указанной в договоре с контрагентом.

Дебиторская задолженность в российском бухгалтерском учете отражается в активе бухгалтерского баланса и является оборотным активом. Может быть как краткосрочной (менее 12 месяцев) и долгосрочной (более 12 месяцев) [15, с. 15]. Кредиторская задолженность отражается в пассиве бухгалтерского баланса, в четвертом разделе «Долгосрочные обязательства» и в пятом «Краткосрочные обязательства», и также классифицируется на краткосрочные и долгосрочные обязательства. Синтетический учет данных задолженностей производится на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и так далее. Аналитический учет может отражаться по каждому поставщику, покупателю, работнику, подотчетному лицу.

Согласно установленным нормативным актам Российской Федерации в бухгалтерском учете переоценка задолженности не производится.

В международной практике дебиторская и кредиторская задолженность трактуется как финансовый инструмент. Под дебиторской задолженностью понимается финансовый актив организации, а под кредиторской задолженностью ее финансовое обязательство.

Порядок отражения и оценки дебиторской и кредиторской задолженностей осуществляется с помощью МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Согласно данному стандарту, учет и оценка долгосрочной

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

задолженности осуществляется по амортизационной стоимости, а оценка краткосрочной задолженности учитывается по справедливой стоимости [14]. В основном под справедливой стоимостью стоит понимать цену сделки, то есть сумма по договору, которую платит контрагент за полученный финансовый инструмент. Амортизационную стоимость рассчитывают по методу эффективной ставки процента (вычисляется в момент первоначального признания в учете).

По международным стандартам кредиторская задолженность в финансовой отчетности подразделяется не только по срокам погашения (краткосрочная и долгосрочная), но и по видам деятельности организации, что отличает от классификации долговых обязательств в России.

Как в российском учете, так и в международной практике, для достоверности отчетности организация должна проводить инвентаризацию имущества и обязательств.

Основное различие состоит в том, что в международной практике не установлен порядок проведения инвентаризации. В Российской Федерации дебиторская и кредиторская задолженности подлежат обязательной инвентаризации. Руководство организации самостоятельно определяет периодичность и сроки инвентаризации, порядок их проведения и перечень объектов, которые будут проходить данную процедуру. В России при инвентаризации расчетов проверяется прежде всего достоверность, правильность и обоснованность размеров дебиторской и кредиторской задолженностей и выявление задолженностей с истекшим сроком исковой давности. По завершению данной процедуры составляется акт инвентаризации расчетов.

Главной целью инвентаризации расчетов в международной практике является выявление просроченной задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждения балансовых данных на определенную дату [17, с. 249].

Основная задача инвентаризации – реальное отражение состояния активов, предотвращения их завышения или занижения для внешних пользователей.

В международной практике нет унифицированных форм для оформления результатов инвентаризации. Процедуру инвентаризации обычно проводит аудитор, выборочным или сплошным методом. Так как организация может сотрудничать с большим количеством контрагентов, то прежде всего проводят инвентаризацию расчетов со всеми крупными организациями (смотрят по оборотам), а с теми, с кем обороты незначительны, могут проводить инвентаризацию выборочным методом. По итогам составляется акт сверки взаимных расчетов. Он подразделяется на положительный и отрицательный. При отрицательном акте сверки взаиморасчетов, контрагент в случае несогласия присылает акт обратно. В случае принятия акта сверки, организация в праве не отправлять ответ, данное действие будет расцениваться как согласие с ее результатами. В России данный акт сверки не применяется, так как неподписанный акт не несет особого смысла и не подтверждает данных организации. При положительном акте сверки взаиморасчетов организация должна прислать акт обратно в любом случае, в независимости согласна она с ним или нет.

Согласно международному стандарту МСФО IAS 36 «Обесценение активов» снижение стоимости в учете, то есть создание резервов по активам предусмотрено, в случае если величина справедливой стоимости становится меньше балансовой [12]. Начисление резерва для дебиторской задолженности происходит тогда, когда от дебиторов ожидается поступление суммы меньше первоначальной задолженности. Создается резерв под обесценение, в процессе которого сумму задолженности в отчетности приводят к ее справедливой стоимости. В международной практике сумма резерва в балансе отражается отдельно от дебиторской задолженности, что сразу дает представление внешним пользователям о реальном состоянии дебиторской задолженности, о наличии и размере сомнительных долгов.

В российском учете, создание резерва по сомнительным долгам является правом организации, а не обязанностью. Согласно Налоговому кодексу РФ, величина резервов определяется отдельно в соответствии с каждым сомнительным долгом в зависимости от финансового состояния должника [3]. В российском балансе величину сомнительных долгов не указывают, что не дает полного представления о состоянии дебиторской задолженности. В данном случае, применение международной практики способствовало бы повышению качества отчетной информации.

Помимо требований указанных в международных стандартах финансовой отчетности, в соответствии с решением руководства, организация вправе предоставлять различную дополнительную информацию, которая может быть необходима внешним пользователям финансовой отчетности для понимания финансового состояния организации и результатов ее деятельности за отчетный период.

При сравнении российского и международного учета дебиторской и кредиторской задолженностей, были выявлены расхождения в оценке данных задолженностей, составления актов сверок взаиморасчетов, формирования резервов, раскрытия информации об их состоянии в отчетности. Данные различия можно обосновать тем, что международная отчетность составляется в основном для привлечения инвестиций, то есть для удобства внешних пользователей финансовой отчетности, а в российском учете отчетность предназначена прежде всего для самой организации и необходима для принятия решений об улучшении показателей своей работы.

Так как в настоящее время нет ни одного субъекта, ведущего свою хозяйственную деятельность и не имеющего дебиторской или кредиторской задолженностей, либо той и другой одновременно - актуальность учета данных задолженностей является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности организации. Контроль за их состоянием и размерами, своевременный учет и достоверное отражение в учете, положительно влияет на Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

финансовое состояние компании. В настоящее время организации в праве самостоятельно разрабатывать и утверждать учетную политику, рабочий план счетов, порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств, определять форму расчетов с контрагентами в соответствии с нормативными актами.

Международные критерии признания и методы оценки дебиторской и кредиторской задолженностей отличаются от российских. Постепенно ведется адаптация российского законодательства в сфере регулирования бухгалтерского учета к международным стандартам. Предполагается, что применение более эффективной международной практики в вопросе регулирования взаиморасчетов хозяйствующих субъектов поспособствуют повышению качества отчетной информации в российском учете.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая – Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 18.07.2019 № 177-ФЗ). Принята Государственной Думой 21.10.1994 // Российская газета. – 1994. – 8 декабря.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ. Принята Государственной Думой 22.12.1995 (в ред. от 18.03.2019 № 34-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – С. 411.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 29.09.2019 № 325-ФЗ). Принят Государственной Думой 19.07.2000. Одобрен Советом Федерации 26.07.2000 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 32. – С. 3340.

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 29.07.2018 № 272-ФЗ). Принят Государственной Думой 22.11.2011. Одобрен Советом Федерации 29.11.2011 // Собрание законодательства Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Российской Федерации. – 2011. – № 50 – С. 7344.

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 11.04.2018 № 74н) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – 14 сентября.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010 № 142н, с изм. от 29.01.2018 № АКПИ17-1010) // Финансовая газета. – 1999. – № 34.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015 № 57н) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1999. – № 26.

8. Постановление правительства РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010 № 142) // Финансовая газета. – 2000. № 46, № 47.

9. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 26.08.2015 № 133н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2009. № 37.

10. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 27.06.2016 № 98н (ред. от 27.06.2016 №98н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2010. № 47.

11. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 26.08.2015 №133н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2012. № 8.

12. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 26.08.2015 № 133н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2010. № 38.

13. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 26.08.2015 № 133н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2009. № 48.

14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Утвержден и введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 26.08.2015 № 133н, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // Финансовая газета. – 2009. № 11.

15. Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: учеб. пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 216 с.

16. Кадыров, К.Р. Международная практика учета дебиторской и кредиторской задолженности в рыночной среде / К.Р. Кадыров // Студенческие научные достижения. – 2019. – С. 106-110.

17. Кузнецова И.М. Особенности отражения в бухгалтерском учете неденежных расчетов//Сфера услуг: инновации и качество.-2013. - № 13. - С. 6.

18. Переведенцева, М.А. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

задолженности в международной и отечественной практике / М.А. Переведенцева, А.А. Иванченкова // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. – 2017. – С. 247-250.

19. Guerhazi W. Mandatory IFRS adoption in Europe: effect on the conservative financial reporting / W. Guerhazi, H. Khamoussi // Journal of financial reporting and accounting, 2018. – С. 543-563.

Оригинальность 75%