

УДК 657.6

***ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА И ОТРАЖЕНИЯ В ОТЧЁТНОСТИ
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО***

Черник А.А.

к.э.н., доцент,

Краснодарский филиал РЭУ им Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Дмитриенко В.И.

Магистрант,

Краснодарский филиал РЭУ им Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Аннотация: в статье проводится анализ особенностей учёта и отражения в отчётности дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) и международной практикой ведения финансового учёта, выявляется преимущество применения МСФО в отношении учёта дебиторской задолженности в отечественной практике.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, отражение, учёт, МСФО, международные стандарты, финансовая отчётность.

***FEATURES OF ACCOUNTING AND REPORTING OF ACCOUNTS
RECEIVABLE IN ACCORDANCE WITH IFRS***

Chernik A.A.

PhD in economics, docent

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics

Krasnodar, Russia

Dmitrienko V.I.

Master's student,

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics

Krasnodar, Russia

Abstract: the article analyzes the features of accounting and reporting of receivables in accordance with international Financial Reporting Standards (IFRS) and international financial accounting practice, identifies the advantage of applying IFRS in relation to accounting for receivables in domestic practice.

Keywords: accounts receivable, reflection, accounting, IFRS, international standards, financial reporting.

Как в отечественных, так и в международных стандартах бухгалтерской отчётности в качестве дебиторской задолженности понимается сумма долгов, которая причитается экономическому субъекту со стороны иных экономических субъектов. Чаще всего дебиторская задолженность появляется в случае продажи организацией какой-либо продукции (реализации товаров, работ, услуг) и неполучении соответствующей суммы оплаты по проведённой сделке. В контексте РСБУ и МСФО дебиторскую задолженность относят одинаково – к оборотным активам, при этом срок погашения задолженности во внимание не принимается.

В рамках МСФО отражение дебиторской задолженности осуществляется в соответствии со следующими стандартами:

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» [1];

- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [2];
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [3].

В рамках международных стандартов бухгалтерского учёта торговая и прочая дебиторская задолженность признаются как финансовые активы организации.

Согласно международным стандартам, дебиторская задолженность может учитываться на конец отчётного периода в качестве краткосрочной либо долгосрочной задолженности, что напрямую зависит от сроков погашения такой задолженности. Отличие краткосрочной задолженности от долгосрочной состоит в том, что в первом случае ДЗ должна быть погашена в течение 12 месяцев с момента отчётной даты в составе оборотных активов, в то время как долгосрочная задолженность погашается в сроки свыше 12 месяцев с момента отчётной даты в рамках внеоборотных активов хозяйствующего субъекта.

Дебиторская задолженность, а именно, торговая и прочая её виды, в международной отчётности подлежат первоначальному отражению по фактической стоимости. Фактическая стоимость, в свою очередь, определяется как причитающаяся к получению экономическим субъектом сумма, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Важно отметить, что в ситуации, когда эффект от временной стоимости денежных средств является существенным, организации, применяющие МСФО, отражают долгосрочную ДЗ строго в амортизированной оценке.

Дебиторская задолженность долгосрочного вида может возникать в случае продаже активов на условиях отсрочки платежа. В такой ситуации доход от реализации актива приравнивается к денежной сумме, которая предположительно могла бы быть получена за данный актив на дату его продажи. Иными словами, устанавливается текущая цена на актив при условии немедленного получения денежных средств.

Определённая разница, которая возникает между ценой «немедленного» получения денежных средств и «предполагаемой» стоимостью активов в будущих периодах именуется как дисконт. Дисконт в международных стандартах финансовой отчётности понимается как процентный амортизируемый доход, отражение которого в отчёте о совокупном доходе экономического субъекта осуществляется на протяжении всего периода, вплоть до момента получения средств, с применением метода эффективной ставки процента [4, с.115].

Что касается дисконта, здесь важно отметить, что при условии неизвестности цены при немедленном получении денежных средств, в целях дисконтирования применяется рыночная ставка процента. Рыночной ставкой процента, отражаемой в отчётности, в Российской Федерации может признаваться две ставки. Первая – процентная ставка по банковским кредитам со сходными сроками, валютами, предоставляемым компании-дебитору в период возникновения дебиторской задолженности; вторая – средневзвешенная процентная ставка, определяемая в соответствии с официальными статистическими данными Центрального Банка РФ, которая начислялась в момент признания дебиторской задолженности по займам, выданным коммерческим предприятиям со сходными сроками, валютами в случае, если у компании-дебитора отсутствуют кредиторские задолженности и займы со сходными условиями, процентная ставка которых может быть применена для дисконтирования.

Для того, чтобы проводить соответствующую оценку, хозяйствующие субъекты, применяющие в своей деятельности МСФО, ежемесячно пересчитывают приведённую стоимость ДЗ. При этом, они производят отражение в отчётности амортизации (высвобождения) дисконта в составе финансовых доходов, что осуществляется, как правило, в рамках «Отчёта о совокупном доходе компании».

В случае, если у хозяйствующего субъекта возникает необходимость обесценения ДЗ, он формирует соответствующий резерв по дебиторской задолженности. В рамках указанного резерва организация отражает только те суммы долгов, которые признаны сомнительными, а затем осуществляет ранжирование таких сумм по периодам существования до 90 дней, от 90 до 180 дней, от 180 дней до года и более года. В целях определения вероятности «невозвратности» долга организации определяют коэффициенты вероятности непогашения дебиторской задолженности [5, с. 92].

Предполагаемые убытки от процедуры обесценения ДЗ рассчитываются с помощью оценочного процента вероятности «безнадёжности» долга к соответствующей балансовой стоимости дебиторской задолженности. При этом важно отметить, что на практике долги, срок «жизни» которых находится в пределах 90 дней, не подлежат к начислению в качестве убытков хозяйствующего субъекта.

В том случае, если сумма дебиторской задолженности признаётся экономическим субъектом как безнадёжная, она подлежит списанию в полной сумме. Данное мероприятие осуществляется посредством привлечения средств из ранее сформированного в организации резерва по сомнительным долгам, а в случае его отсутствия списание происходит «в убыток», принимаясь в составе операционных расходов субъекта хозяйствования. Стоит упомянуть, что такой резерв современные компании создают и в отношении НДС к возмещению в том случае, если возмещение налога в организации признаётся в качестве сомнительного.

Если в предыдущем отчётном периоде убыток на конкретную дебиторскую задолженность уже был начислен, а в следующем отчётном периоде фирма-дебитор погасила свой долг, то убыток в отчётности подлежит восстановлению. Важно, что балансовая стоимость восстановленного актива не должна превышать его стоимость, по которой данный актив был бы учтён в случае непризнания убытка в отношении конкретной дебиторской

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

задолженности. Полученный в результате восстановления убытка доход отражается в аналогичном составе статьи расходов, что и непосредственный убыток от обесценения данной дебиторской задолженности.

Итак, обобщая всё вышесказанное, можем сделать вывод, что дебиторская задолженность в логике МСФО является финансовым активом и относится к группе финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Специфика учёта и отражения в отчётности МСФО дебиторской задолженности, по нашему мнению, состоит в правилах создания резерва по сомнительной дебиторской задолженности (на данный момент относится к сфере регулирования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») [2]. Экономический смысл начисления данного резерва состоит в обесценение дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения с последующим приведение суммы долга в балансе к возмещаемой сумме в том случае, если её балансовая стоимость оказывается выше, чем возмещаемая сумма.

В качестве возмещаемой суммы МСФО (IAS) 39 признаёт приведённую стоимость будущих поступлений по финансовому активу, которая дисконтирована по первоначальной эффективной массе. При этом особую важность имеет факт отнесения большей части ДЗ к краткосрочным, что определяет невозможность дисконтирования выплат. Вместо процедуры дисконтирования в хозяйствующем субъекте проводится оценка номинальной суммы, которую организация может получить от фирмы-дебитора [2].

Важно подчеркнуть, что на сегодняшний день формальных разниц в учёте и составлении отчётности по ДЗ в РСБУ и МСФО практически не наблюдается. В качестве отличия можно признать то, что в международных стандартах финансовой отчётности начисление резерва по сомнительным долгам выступает как обязательное условие, а в российских стандартах начисление данного резерва преимущественно не происходит (в особенности

редко такое начисление встречается в отечественной практике бухгалтерского учёта).

В качестве заключения необходимо сказать, что применение МСФО в деятельности российских организаций относительно дебиторской задолженности оказывает положительное влияние на понимание субъектами структуры существующих дебиторских задолженностей, более эффективно управлять данными задолженностями и лучше справляться с долгами, которые признаются в РСБУ в качестве безнадежных.

Библиографический список

1. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) // [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193676/ (дата обращения: 16.11.2021)
2. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021) // [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193673/ (дата обращения: 16.11.2021)
3. «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021)// [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193678/ (дата обращения: 16.11.2021)

4. Агеева О. А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для академического бакалавриата / О. А. Агеева, А. Л. Ребизова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 385 с.

5. Алисенов, А. С. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2021. — 404 с.

Оригинальность 77%