

преждения, наложении штрафа, лишения специальных прав, административном задержании или аресте, изъятии вещей и документов.

Уголовная ответственность наступает только в результате совершения преступления – общественно опасного деяния, состав которого предусмотрен Уголовным кодексом Украины. К уголовной ответственности лицо, виновное в совершении преступления, может быть привлечено только судом.

Бухгалтер зачастую может быть привлечен к уголовной ответственности в результате:

- уклонения от уплаты налогов, сборов (обязательных платежей);
- злоупотребления властью или служебным положением;
- служебной халатности.

Юридическая ответственность бухгалтера наступает при нарушении правовых норм, а профессиональная – при нарушении специфических профессиональных норм и норм профессиональной этики. Различия между видами ответственности отражает тяжесть мер принудительного воздействия, обуславливающих необходимость соблюдения бухгалтером законности при осуществлении профессиональной деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Украины № 435-IV от 16.01.2003 г. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
2. Кодекс законов о труде Украины № 322-VIII от 10.12.1971 г. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
3. Кодекс Украины об административных правонарушениях № 8073-X от 07.12.84 г. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
4. Конституция Украины от 28.06.1996 г.. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
5. Уголовный кодекс Украины № 2341-III от 5.04.2001 г. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
6. Налоговый (Налоговый) кодекс Украины № 2755-VI от 02.12.2010 г. [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://rada.gov.ua>.
7. Ткачук И. Виды ответственности бухгалтера в законодательстве и профессиональной жизни / И. Ткачук // Бухгалтерский учет и аудит. – 2013. – № 2. – С. 31-36.

УДК 657

УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО

Ю. Н. Грибовская

Полтавская государственная аграрная академия,
г. Полтава, Украина

(Поступила в редакцию 19.06.2015 г.)

Аннотация. В статье раскрыта сущность дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Проведено сравнение определения термина «дебиторская задолженность» в разных странах мира. Автором детально исследована и описана классификация дебиторской задолженности с учетом требований МСФО. Раскрыт порядок признания и оценки дебиторской задолженности, приведены названия счетов для ее учета с учетом классификационных знаков. Исследован порядок признания сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. Отдельное внимание уделено порядку отражения дебиторской задолженности в Отчете о финансовом состоянии предприятия.

Summary. In the article essence of account receivable is exposed in accordance with the international standards of the financial reporting. Comparison of determination of term «account receivable» is conducted in the different countries of the world. By an author in detail investigational and classification of account receivable is described taking into account the requirements of IFRS. The order of confession and estimation of account receivable is exposed, the names over of accounts are brought for her account taking into account classification sign. An order over of confession of doubtful and hopeless account receivable is brought. Separate attention is spared to the order of reflection of account receivable in Report on the financial state of enterprise.

Введение. На сегодняшний день учет дебиторской задолженности является особенно актуальным для каждого субъекта ведения хозяйства, поскольку именно дебиторы обеспечивают формирование доходов и поступление средств на предприятие. Дебиторская задолженность является составляющей Баланса (Отчета о финансовом состоянии), поэтому правильность ее признания и оценка влияют на достоверность информации о финансовом состоянии субъекта ведения хозяйства. Несогласованность международной и национальной практики относительно оценки дебиторской задолженности приводят к предоставлению необъективной информации в финансовой отчетности.

Цель работы: теоретическое и практическое исследование учета дебиторской задолженности в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности: порядок признания, классификация и особенности ее оценки; порядок отражения в учете сомнительной и безнадежной задолженности (формирование резерва сомнительных долгов). Изучение порядка раскрытия информации относительно дебиторской задолженности в финансовой отчетности с учетом требований международных стандартов.

Материал и методика исследований. Исследованию учета дебиторской задолженности в соответствии с положениями международных стандартов посвящены работы ведущих ученых-экономистов – Ф. Ф. Бутынца, О. М. Волковицкой, С. Ф. Голова, Г. Клепер и др. Однако постоянные изменения в законодательстве Украины, несогласованность международных и национальных стандартов учета стимулируют к постоянному

исследованию дебиторской задолженности с целью усовершенствования ее учета и порядка отражения в отчетности.

Результаты исследований и их обсуждение. Признание, классификация и раскрытие информации относительно дебиторской задолженности регулируются: международным стандартом финансовой отчетности «Финансовые инструменты: раскрытие» (далее – МСФО) [4], международным стандартом бухгалтерского учета «Представление финансовых отчетов» (далее – МСБУ) [1], МСБУ «Финансовые инструменты: признание и оценка» [3]. В соответствии с международными стандартами дебиторская задолженность – это финансовый актив, который является контрактным правом получать денежные средства или ценные бумаги от другого предприятия. Дебиторская задолженность – это суммы, которые должны быть получены от покупателей, отображенные в бухгалтерских книгах предприятия, но не подтвержденные векселями, траттами или акцептами (открытые балансовые счета), т. е. совокупная сумма, которая должна быть выплачена торговыми должниками.

Согласно МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ссуда и дебиторская задолженность – это производственные финансовые активы с фиксированными или определенными в процессе деятельности платежами, которые не корректируются на активном рынке [3]. В целом дебиторская задолженность – это задолженность покупателей и заказчиков перед поставщиками.

Проведенные исследования подтвердили, что сущность дебиторской задолженности для Украины, США, стран ОАЭ и Эстонии является подобной – это обязательство покупателей или других контрагентов бизнеса перед компанией по выплате денег за реализованные товары, продукцию, выполненные работы или оказанные услуги.

Дебиторская задолженность в Отчете о финансовом состоянии в соответствии с международными стандартами должна быть классифицирована на торговую и другую [2, 4]. Торговая дебиторская задолженность возникает в процессе реализации продукции, товаров, предоставления услуг, выполнения работ.

Другая дебиторская задолженность возникает в процессе других операций. Торговая дебиторская задолженность включает:

- счета к получению – это задолженность покупателей за приобретенную продукцию;
- векселя к получению – это задолженность покупателей, оформленная письменным обязательством осуществить оплату.

К другой дебиторской задолженности относятся:

- векселя к получению, которые появились в результате неторговых операций;

- проценты к получению;
- дивиденды к получению;
- авансы, выданные работникам предприятия.

Счета, которые предприятие выставляет своим покупателям или заказчикам, называются счетами к получению денежных средств или их эквивалентов. Счета к получению являются суммой денежных средств, которые не были оплачены и являются задолженностью клиентов за товары, работы или услуги, которые были реализованы, выполнены или предоставлены в ходе одного обычного операционного цикла.

Учитывая разные виды дебиторской задолженности, важной является ее оценка в бухгалтерском учете.

В соответствии с МСБУ 39 дебиторская задолженность признается в Отчете о финансовом состоянии тогда, когда предприятие становится стороной контракта и вследствие этого имеет юридическое право получить денежные средства [3]. В соответствии с п. 43 МСБУ 39 при начальном признании дебиторской задолженности субъект ведения хозяйства оценивает такой финансовый актив по справедливой стоимости. После начального признания дебиторскую задолженность следует оценивать по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Амортизированная себестоимость финансового актива – это сумма, за которой финансовый актив оценивали при первом признании за вычетом любого частичного списания (прямо или с применением счета резервов) на уменьшение полезности [3]. Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемый поток будущих денежных платежей к сроку погашения к текущей чистой балансовой стоимости финансового актива.

В зарубежных странах оценка дебиторской задолженности проводится на дату возникновения, дату погашения и на дату составления Отчета о финансовом состоянии за суммой выставленного счета, с учетом скидки (при условии оплаты в период действия скидки) и за суммой, откорректированной на скидку.

Для учета дебиторской задолженности в соответствии с положениями международных стандартов бухгалтерии используют счета: «Краткосрочная дебиторская задолженность» и «Долгосрочная дебиторская задолженность», к которым открывают соответствующие субсчета с учетом классификации дебиторской задолженности.

Рекомендованные счета и субсчета в части краткосрочной дебиторской задолженности в соответствии с положениями международных стандартов финансовой отчетности:

202 Краткосрочная дебиторская задолженность;

- 202.01 Краткосрочная торговая дебиторская задолженность;
- 202.01.01 Краткосрочная торговая дебиторская задолженность;
- 202.01.02 Списанная краткосрочная торговая дебиторская задолженность;
- 202.01.03 Краткосрочная торговая дебиторская задолженность – эффект от дисконтирования;
- 202.02 Краткосрочные авансы поставщикам;
- 202.03 Краткосрочные векселя к получению;
- 202.04 Расчеты за НДС;
- 202.05 Другая краткосрочная дебиторская задолженность.

Приведенный фрагмент Плана счетов позволяет получить необходимые данные для подготовки информации по дебиторской задолженности, поскольку содержит готовую аналитику для Примечаний к финансовой отчетности (информацию о сумме списанной дебиторской задолженности, сумму резерва дебиторской задолженности и эффекта от дисконтирования). За МСФО также возможные случаи, когда товар может быть возвращен в связи с выявленным дефектом или несоответствием качества, в результате чего предприятие может согласиться уменьшить сумму долга покупателя или же принять назад товар. Возвращение проданного товара или компенсация за него уменьшают как дебиторскую задолженность нетто, так и чистую реализационную стоимость.

Одним из наиболее сложных вопросов в учете дебиторской задолженности является своевременность расчетов, поскольку существуют проблемы неплатежей: клиенты не рассчитываются вовремя за приобретенные товары.

Сомнительная дебиторская задолженность – это задолженность, относительно которой существуют сомнения об ее уплате.

Безнадежная дебиторская задолженность – это задолженность, относительно которой существует объективное подтверждение обесценивания, включая наблюдательные данные, которые становятся известными владельцу актива о сомнительной задолженности, признанной в текущем или предыдущем периодах.

В соответствии с МСБУ 39 при возникновении сомнительной задолженности наблюдаются данные о таких событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- невыполнение договора (нарушение сроков оплаты);
- возможность банкротства или другой финансовой реорганизации контрагента;
- негативные изменения платежного статуса контрагента;
- национальные или местные экономические условия (например, увеличение уровня безработицы);

– исчезновение активного рынка для актива через финансовые трудности контрагента;

– перевод кредитором должнику долга, экономически и юридически связан с финансовыми трудностями заемщика, который не был бы приведен в ином случае [3].

Сумму дебиторской задолженности, относительно которой существуют сомнения об ее уплате, списывают на расходы предприятия путем создания резерва сомнительных долгов. Дебиторская задолженность нетто – это задолженность за вычетом резерва сомнительных долгов, фактически является чистой стоимостью счетов к получению. МСБУ 39 предусматривает также прямое списание сомнительной дебиторской задолженности на расходы, что отображается записью:

Дт «Затраты за сомнительными долгами»;

Кт «Дебиторы» [3].

Такой подход применяют для отражения сомнительной задолженности отдельных дебиторов. Для определения сомнительной задолженности относительно группы дебиторов в международной практике применяют такие методы:

– процента продажи (Percentage – of – Sales Method);

– периодизации дебиторской задолженности (Aging of Accounts Receivable Method) [3].

За методом процента продажи сомнительная дебиторская задолженность определяется как произведение (умножение) чистой продажи в кредит за отчетный период и определенного процента этой продажи, который, как свидетельствует предыдущий опыт, не будет оплачен в будущем.

Метод периодизации дебиторской задолженности требует анализа ее остатка на конец отчетного периода относительно учета ее непогашения. В случае признания дебиторской задолженности безнадежной, ее необходимо списать за счет резерва сомнительных долгов. В международных стандартах отсутствует понятие резерва сомнительных долгов. Это понятие входит в состав более широкого понятия обременительных контрактов и отображается отдельно в пассиве Отчета о финансовом состоянии. Положения относительно раскрытия информации о дебиторской задолженности как финансового актива определены МСБУ 32 и 39. В соответствии с ними финансовый актив следует сворачивать и чистую сумму подавать в балансе, если предприятие:

а) имеет юридически обеспеченное право на свертывание признанных сумм;

б) намеревается погасить обязательство на нетто-основании или продать актив и одновременно погасить обязательство [2, 3].

По классификационным признакам, которые предусмотрены МСФО, дебиторская задолженность отображается в Балансе (Отчете о финансовом состоянии) за статьями:

- 1) долгосрочная дебиторская задолженность;
- 2) текущая дебиторская задолженность:
 - торговая дебиторская задолженность;
 - предоплаты и другая текущая дебиторская задолженность.

Заключение. Дебиторская задолженность является важным участком учета, поэтому именно от своевременности поступления средств от покупателей и заказчиков зависит размер доходов поставщика.

При первом признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, после чего дебиторскую задолженность оценивают по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Постоянный контроль за своевременностью расчетов с покупателями и заказчиками обеспечивает недопущение возникновения сомнительной и безнадежной задолженности.

В Отчете о финансовом состоянии дебиторская задолженность отображается с учетом ее разделения на:

- долгосрочную и текущую;
- торговую и другую.

Каждая статья дебиторской задолженности отображается по справедливой стоимости. В примечаниях к статьям Отчета о финансовом состоянии приводится историческая стоимость дебиторской задолженности и сумма начисленного резерва или дисконта (при наличии). Поэтому целесообразно ввести к использованию следующие субсчета:

- 188 «Сумма дисконта и другие корректировки к справедливой стоимости» для долгосрочной задолженности;
- 368 «Резерв сомнительных долгов» для торговой задолженности;
- 378 «Резерв сомнительных долгов» для другой дебиторской задолженности.

ЛИТЕРАТУРА

1. МСБУ 1 «Предоставление финансовых отчетов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.gov.ua>.
2. МСБУ 32 «Финансовые инструменты: предоставление» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.gov.ua>.
3. МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.gov.ua>.
4. МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.minfin.gov.ua>.