



УДК 336.5

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ И МСФО

FEATURES OF ACCOUNTING RECEIVABLES IN ACCORDANCE WITH RAS AND IAS

Андрюшкевич Ю.А.

Альметьевский государственный
нефтяной институт
kroha-detsk@ya.ru

Научный руководитель

Гафурова А.Я.

кандидат педагогических наук,
доцент кафедры ЭиУП,
Альметьевский государственный
нефтяной институт

Аннотация. Своевременная и грамотная организация учета дебиторской задолженности является основой эффективности функционирования компаний. Для выявления перспектив использования международных стандартов с целью определения основных преимуществ и направлений совершенствования системы учетно-аналитического обеспечения формирования и управления дебиторской задолженностью, был проведен сравнительный анализ учета дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Ключевые слова: дебиторская задолженность, российские стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности.

Andriushkevich Y.A.

Almetyevsk State University oil institute
kroha-detsk@ya.ru

Scientific Director

Gafurova A.I.

Candidate of Pedagogical Sciences,
assistant professor at the E.U.P. Department,
Almetyevsk State oil institute

Annotation. Timely and competent organization of the accounts receivable is the basis for companies functioning. In order to identify prospects of using international standards to determine the main strengths and improvement directions of accounting system and analytical support for formation and management of receivables, the author made a comparative analysis of accounting receivables in accordance with the International and Russian Accounting Standards.

Keywords: accounts receivable, Russian Accounting Standards, International Accounting Standards, IAS.

В настоящее время в экономической деятельности организации, постоянно возникает потребность в оптимизации состава, объема и структуры дебиторской задолженности, проведении расчетов с налоговыми органами, бюджетом и своими контрагентами.

Рациональное и оптимальное управление дебиторской задолженностью компании позволяет обеспечивать необходимый уровень рентабельности и избежать просрочки выплат по обязательствам.

Укрепление рыночных отношений в России, выход на международный рынок, увеличение числа собственников и пользователей экономической информации как внутри страны, так и за рубежом привело к повышению роли бухгалтерского учета и отчетности в управлении хозяйствующими субъектами. Данные изменения привели к объективной потребности реформирования национальной учетной системы с целью приведения ее в соответствие или, точнее, не противоречие международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО).

В российской и международной практике, целью бухгалтерской отчетности является предоставление заинтересованным пользователям полезной и достоверной информации о деятельности организации, для принятия управленческих решений.

Дебиторская задолженность в соответствии с МСФО и РСБУ определяется как суммы, причитающиеся компании от покупателей (дебиторов).

Дебиторы – это физические и юридические лица, которые имеют задолженность перед данным предприятием. Где дебиторская задолженность возникает в случае, если денежные средства от покупателей не получены за оказанные услуги или проданные товары.

На сегодняшний день, принципы отечественного бухгалтерского учета, в основном соответствуют принципам МСФО, но имеют ряд отличительных особенностей. Сравнительная характеристика учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ представлена в таблице 1.



Таблица 1 – Сравнительная характеристика учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО и РСБУ

№ п/п	Критерии	МСФО	РСБУ
1	Общее понятие дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность выделяется в отдельный класс финансовых активов и определяется как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке»	Понятие «финансового инструмента» и «финансового актива» не используется, а применяется более узкая категория – «финансовые вложения», не включающая в себя дебиторскую задолженность. Определение отсутствует
2	Основные критерии признания актива	Величину выручки можно с надёжностью оценить, и существует высокая вероятность получения экономической выгоды [1]	Отсутствует
3	Признание дебиторской задолженности	На дату заключения договора или дату осуществления расчетов	На дату реализации (отгрузки) продукции (товаров, работ, услуг)
4	Методы оценки дебиторской задолженности	Первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом прямых затрат по ее совершению. Затем оцениваются по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента	Отражается в оценке, установленной договором с учетом всех скидок, наценок, процентов по коммерческому кредиту, разницы в курсе валют (номинальная стоимость)
5	Представление (отражение в балансе)	В составе оборотных активов как сальдо по счетам «Счета к получению» за вычетом суммы безнадежных долгов. Сумма резерва по сомнительным долгам приводится отдельно в балансе как контрактивный счет	Отражается в балансе в составе оборотных активов с учетом периода ожидаемых поступлений, за вычетом резерва по сомнительным долгам
6	Резервы по сомнительным долгам	Резерв начисляется для приведения суммы дебиторской задолженности, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Руководство организации самостоятельно решает вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям задолженности [2]	Сумма резервов определяется в бухгалтерском учете по результатам проведенной инвентаризации. Предусмотрено создание резервов только в отношении конкретной задолженности. Регламентируется НК РФ [3] и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности № 34н [4]
7	Инвентаризация дебиторской задолженности	Выявление просроченной дебиторской задолженности для работы с сомнительными долгами и подтверждение балансовых данных на определенную дату	Представляет собой определенную последовательность практических действий по документальному подтверждению обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных учета и отчетности

Дебиторская задолженность, как в международной практике, так и в отечественной представлена в отчетности в виде авансов полученных, а также в виде переплат по налогам и сборам. Однако, исходя из определения дебиторской задолженности, представленного в МСФО, указанные статьи относятся к расходам, которые временно учтены на балансе и классифицируются как расходы, оплаченные авансом.

Признание в учете дебиторской задолженности в российской практике происходит в момент перехода права собственности на товары, а в международной практике признание происходит в момент подписания контракта. Контракт может быть составлен таким образом, что отказ от него сразу после подписания повлечет выплату неустойки. Следовательно, у организации появляются обязательства уже в момент подписания контракта.

Следует отметить, что главным аспектом, который влияет на достоверность оценки и отражения дебиторской задолженности, является выявление вероятности получения денежных средств от покупателя и создание резерва под сомнительные долги с целью определения долгосрочной величины безнадежной и сомнительной задолженностей [5].

Имея резерв, организация уменьшает налогооблагаемую прибыль, где повышается качество отчетной информации, соблюдается принцип осмотрительности, представляя более точную оценку дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе. В российской и международной практике имеются разные подходы к степени детализации информации об оценке дебиторской задолженности. Раскрытие информации в соответствии с международными стандартами сразу представляет пользо-



вателям отчетности информацию о реальном состоянии дебиторской задолженности, о наличии и размере сомнительных долгов. Информация, отраженная в российском балансе представляет собой только конечную сумму дебиторской задолженности.

В настоящее время имеются существенные различия в организации учета дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и российскими стандартами бухгалтерского учета. Однако, несмотря на отсутствие в российской и в международной практике учета специальных стандартов и положений по ведению учета этого оборотного актива, при переходе на МСФО компании смогут получить более точное и полное представление о формировании дебиторской задолженности.

Литература:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 18 «Выручка»; введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н // СПС «КонсультантПлюс».
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 // СПС «КонсультантПлюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н // СПС «КонсультантПлюс».
5. Лейпи А.Р. Управление дебиторской задолженностью на предприятии : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011. – 30 с.

References:

1. International Financial Reporting Standard (IAS) 18 Revenue; effective in the Russian Federation by Order of the Russian Ministry of Finance dd. 25.11.2011 № 160n // SPS «ConsultantPlus».
2. International Financial Reporting Standard (IAS) 39 «Financial Instruments: Recognition and Measurement»; implemented in the Russian Federation by the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dd. 25.11.2011 // SPS «ConsultantPlus».
3. Tax Code of the Russian Federation (part two) of 05.08.2000 № 117-FZ // SPS «Consultant Plus».
4. On approval of the Regulation on Accounting and Reporting in the Russian Federation : Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dd. 29.07.1998 № 34n // SPS «ConsultantPlus».
5. Leipi A.R. Receivables management at the enterprise : autoref. ... Candidate of Economics. – M., 2011. – 30 p.