

**Секция «5. Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика:
состояние, проблемы, перспективы»**

**ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: МСФО И
РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ**

Гусева Светлана Михайловна

Студент

Финансовый университет при Правительстве РФ, Учет и аудит, Москва, Россия

E-mail: s.m.guseva@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н., доцент Артамонова Кира Алексеевна

Научный руководитель:

к.э.н., доц. Артамонова К.А.

В современных условиях при осуществлении хозяйственной деятельности компании различных отраслей, масштабов и видов всё чаще сталкиваются с проблемой возникновения и взыскания дебиторской задолженности с контрагентов. Такая ситуация типична в настоящее время, поскольку условия на рынке диктуются покупателями, которые хотят получить товар, выполненную работу или оказанную услугу раньше её оплаты. Таким образом, образованию дебиторской задолженности способствует наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени. Так возникают различные условия коммерческого кредитования или отсрочек платежа, в результате чего и формируется дебиторская задолженность покупателей. Также дебиторская задолженность может возникать и в результате взаимодействия компании с её работниками, с государством, с налоговыми органами. Соответственно, проблема достоверного, правильного и рационального учёта и управления дебиторской задолженностью в компании играет очень важную роль для обеспечения её непрерывности деятельности. В связи с переходом части российских предприятий на Международную систему финансовой отчётности (далее – МСФО), вопросы учёта дебиторской задолженности и раскрытия информации по ней принимают особую актуальность. Данная статья посвящена изучению основных аспектов учёта дебиторской задолженности в РСБУ и МСФО, в частности оценке дебиторской задолженности.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» предусматривает выделение в отчете о финансовом положении статьи «Торговая и прочая дебиторская задолженность». К прочей дебиторской задолженности, например, относятся авансы выданные, векселя к получению, переплата по налогам, НДС к возмещению. При этом либо в раскрытии по дебиторской задолженности, либо в раскрытии по управлению финансовыми рисками необходимо обязательно выделить категории дебиторской задолженности, которые являются финансовыми активами (например, дебиторская задолженность покупателей) и нефинансовыми (например, авансы, выданные поставщикам).

Дебиторская задолженность согласно международным стандартам относится к отдельному классу финансовых активов – непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, и регулируются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»[1].

Для того чтобы признать актив как дебиторскую задолженность необходимо, чтобы он отвечал общим критериям признания активов в МСФО, а именно: необходима высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным активом, а также стоимость актива или обязательства должна быть надежно оценена.

Признание дебиторской задолженности в российской практике происходит в момент перехода права собственности на товары.

Особое значение для формирования бухгалтерской информации по управлению дебиторской задолженностью на предприятии имеет вопрос оценки дебиторской задолженности. По общему правилу в российском бухгалтерском учёте оценка задолженности дебиторов производится исходя из сумм, которые указаны в договорах и соглашениях с контрагентами. Этот вопрос, так или иначе, затронут в Положении по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99. В нём определены особенности оценки дебиторской задолженности для различных видов договоров.

При оценке дебиторской задолженности большинство российских компаний используют её фактическую стоимость, указанную в договоре. Однако если компания имеет дело с долгосрочной задолженностью, то такой подход приводит к неверному отражению структуры доходов организации-продавца, так как разница между задолженностью, подлежащей погашению в будущих периодах, и стоимостью задолженности на момент заключения договора будет являться не выручкой от реализации, а процентным доходом. У организации-плательщика же в этом случае неверно будет отражена структура расходов или завышена первоначальная стоимость активов. Поэтому в случае с долгосрочной дебиторской задолженностью компаниям лучше использовать дисконтирование денежных потоков, возможность применения которого заложена в Концепции бухгалтерского учёта в рыночной экономике.

Согласно МСФО дебиторская задолженность оценивается следующими методами:

По исторической стоимости

По справедливой стоимости

По чистой стоимости реализации

По амортизированной стоимости

При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива или обязательства, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения. Эффективная ставка процента – это ставка, которая позволяет привести планируемые суммы поступлений до погашения к дисконтированной балансовой стоимости финансового актива. По методу эффективной ставки процента рассчитывается и начисляется процентный доход на выплату процентов в течение рассматриваемого периода. При расчете учитывается списание безнадежной задолженности или признание резерва под обесценение задолженности.

Что касается российской практики бухгалтерского учёта, то здесь не существует общепринятой методики оценки стоимости дебиторской задолженности. В этих целях

используется несколько методик: сценарная (С.П. Юдинцева), бартерная (М.В. Круглова), методика альтернативных сценариев (В.И. Прудникова) и др.

В соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ «Об утверждении стандартов оценки» [2] была разработана методика Национальной коллегии оценщиков, основанная на затратном, сравнительном и доходном подходах. При доходном подходе к оценке стоимости задолженности анализируется возможность объекта генерировать доход. При этом определяется текущая стоимость будущего дохода. Сравнительный подход использует информацию о ценах на долговые обязательства различных компаний. Затратный подход заключается в оценке дебиторской задолженности по балансовому принципу – при этом под стоимостью дебиторской задолженности понимается её номинальная стоимость, которая корректируется с учётом сроков возникновения.

Важным аспектом оценки дебиторской задолженности является тот факт, что дебиторская задолженность, включаемая в состав оборотных активов отчёта о финансовом положении, должна отражать реальное состояние дел компании, реальный размер задолженности, который будет получен компанией, с учётом вероятности непогашения части дебиторской задолженности. Поэтому в отчёте нужно отражать не номинальную сумму, которую контрагенты должны компании по договорам, а реальную сумму, которую компания планирует получить от этих дебиторов. Для того чтобы получить достоверную информацию о состоянии дебиторской задолженности, компания как в РСБУ, так и в МСФО создаёт резерв по сомнительным долгам, величина которого вычитается из суммы дебиторской задолженности при составлении бухгалтерского баланса. При этом создание резерва по сомнительным долгам по текущей дебиторской задолженности обеспечивает отражение в бухгалтерском балансе дебиторской задолженности с учетом ее реальной оценки, что соответствует принципу осмотрительности и способствует оперативному управлению задолженностью, по которой существует неуверенность погашения еще до момента признания ее безнадежной.

В РСБУ с 2011 года в соответствии с изменениями, вносимыми Приказом Минфина РФ от 24.12.2010 года №186н, в бухгалтерском учёте организация обязана создавать резерв по сомнительным долгам. Сомнительные и безнадежные долги выявляются и отражаются в бухгалтерском учёте в результате проведения инвентаризации расчётов.

В соответствии с МСФО 39, обесценение дебиторской задолженности признается при наличии событий, произошедших после первоначального признания. Компания должна оценивать на каждую отчетную дату наличие объективных признаков обесценения. Если такие признаки существуют, то компания должна сделать все необходимые расчеты для определения убытка от обесценения. В стандарте приводится ряд факторов, которые могут свидетельствовать о наличии признаков обесценения:

- значительные финансовые сложности дебитора;
- нарушение условий договора контрагентом;
- возможное банкротство дебитора;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- общеэкономические факторы и др.

Обесценение дебиторской задолженности на практике называется «Резерв под обесценение дебиторской задолженности». Резерв создается по каждому виду дебиторской задолженности (резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности, резерв

под обесценение авансов выданных, резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности и т. д.). Балансовая стоимость дебиторской задолженности должна быть уменьшена на величину резерва под обесценение дебиторской задолженности путем списания на расходы. В соответствии с МСФО 39 расчет резерва необходимо осуществлять методом амортизированной стоимости, т. е. необходимо прогнозировать по каждому дебитору сроки погашения задолженности и дисконтировать ожидаемые потоки денежных средств к получению. Однако на практике применение данного метода достаточно затруднительно. Поэтому используют методы, которые обязательно должны быть основаны на историческом опыте либо самой компании, либо компаний-аналогов, либо отрасли.

Метод формирования резерва под обесценение дебиторской задолженности должен быть закреплен в учетной политике компании. Существует несколько вариантов:

- 1) определение вероятности взыскания задолженности по каждому дебитору и начисление резерва только по тем дебиторам, взыскание задолженности с которых сомнительно;
- 2) начисление резерва в процентном отношении от выручки, полученной за определенный за период;
- 3) формирование нескольких групп дебиторской задолженности в зависимости от длительности периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы[3].

На практике возможно применение смешанного метода формирования резерва.

В настоящее время существуют мнения специалистов, что МСФО 39 следует применять только к дебиторской задолженности, относящейся к финансовым инструментам. Регулирование же дебиторской задолженности, возникающей в результате осуществления компанией своей уставной деятельности, а также по другим специальным видам дебиторской задолженности (например, просроченной), затрагивается, так или иначе, во многих стандартах. Так, например, дебиторская задолженность, возникающая в результате взаимодействия с контрагентами, регулируется МСФО 18 «Выручка»; задолженность, возникающая по арендным отношениям, регулируется МСФО 17 «Аренда» и аналогично по другим операциям.

Елена Солдатова, управляющий директор департамента МСФО компании PRADO Банкир и Консультант – «Для определения дебиторской задолженности надо обобщить определения, приведенные в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки», МСФО (IAS) 11 «Договоры подряда» и МСФО (IAS) 18 «Выручка». Определение МСФО (IAS) 39 касается организаций, занимающихся финансовой деятельностью. По моему мнению, дебиторская задолженность – это задолженность предприятию, необоротный актив, которого используется для основной деятельности. Она делится на долгосрочную и краткосрочную и включает, в частности, авансы на строительство (незавершенку) и по прочей деятельности»[4].

Мария Шевякова, налоговый консультант ГК «Градиент Альфа» - «Определение дебиторской задолженности в МСФО (IAS) 39 корректно только в части учета финансовых инструментов. В МСФО нет стандарта, регламентирующего учет дебиторской и кредиторской задолженностей как таковых.

Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО (IAS) 18, МС-

ФО (IAS) 11, МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 и т.д.), а вопросы учета дебиторской и кредиторской задолженностей, так или иначе, затрагиваются практически во всех стандартах»[4].

Данное мнение имеет право на существование. Действительно, задолженность по определенным видам финансовой деятельности должна учитываться по тем же принципам, что и сами операции, в результате осуществления которых такая задолженность возникает. Так, например, дебиторская задолженность, возникшая в результате реализации товаров, работ или услуг коммерческой компании, должна быть оценена так же, как оценивается выручка от этой реализации.

Таким образом, отсутствие единого мнения о том, какой способ оценки дебиторской задолженности наиболее эффективен, еще раз говорит о высокой значимости данного объекта бухгалтерского учёта, как в российской, так и в международной практике. Поэтому, выбирая тот или иной способ для своей компании, директор, совместно с бухгалтерской и экономической службами, должен оценить точность и релевантность той или иной методики оценки задолженности.

Литература

1. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н
2. Постановление Правительства РФ «Об утверждении стандартов оценки» от 6 июля 2001 г. (в ред. от 14 декабря 2006 г. № 767)
3. Пухаева А. Отражение дебиторской задолженности в отчёте о финансовом положении – Корпоративная финансовая отчётность. Международные стандарты. - №9/2011 г.
4. Е.Васина, И. Дмитриев Учёт дебиторской и кредиторской задолженностей по МСФО – МСФО. Практика применения. №3 май-июнь 2006 с. 24