

## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

На современном этапе, вопросы учета и отчетности дебиторской задолженности по МСФО набирают все больший интерес, так как ее величина значительно влияет на финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта.

Все взаимоотношения с контрагентами должны быть документально правильно оформлены, так как в противном случае они теряют юридическую силу, и в дальнейшем не будут являться основаниями для требования исполнений расчетных обязательств. К таким первичным учетным документам, подтверждающим взаиморасчеты можно отнести договора (или документ подтверждающий факт согласия по выполнению обязательства), накладные (товарные, товарно-транспортные), акты выполненных работ и оказанных услуг, платежные поручения или другие документы, подтверждающие выполнение обязательств, а также акт сверки взаимных расчетов или другие документы, подтверждающие наличие задолженности.

В последние годы хозяйствующие субъекты в процессе осуществления бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности используют Международные стандарты финансовой отчетности, которые отражают подходы к ее раскрытию, классификации, признанию и отражению в бухгалтерском учете и отчетности. В таблице 2 представлены стандарты, используемые при учете и отчетности дебиторской задолженности хозяйствующими субъектами.

**Таблица 1 - Международные стандарты финансовой отчетности, используемые при учете и отчетности дебиторской задолженности [2, 3, 4]**

Стандарт	Содержание стандарта
МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	Отражает порядок раскрытия информации с целью оценки значимости финансовых инструментов для хозяйствующего субъекта, а также характер и степень рисков, способов управления ими
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	Содержит определение и классификацию финансовых активов, предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности
МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»	Раскрывает информацию о дебиторской задолженности как финансового актива и отражении ее в бухгалтерской (финансовой) отчетности
МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	Содержит классификацию, определение и порядок отражения в бухгалтерском учете дебиторской задолженности

Исходя из МСФО, дебиторская задолженность представляет собой одну из категорий финансовых инструментов и представляет собой не выплаченные организации денежные средства от другого хозяйствующего субъекта за поставленные товары, выполнены работы, оказаны услуги.

Согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» дебиторская задолженность является финансовым активом, предусматривающим право требования по договору денежных средств в будущем. В качестве таких финансовых активов выступает дебиторская задолженность по торговым операциям, займам и облигациям [1,3].

В стандартах МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» определены правила учета, признания и оценки финансовых активов, а также их классификация, представленная в таблице 1.

**Таблица 2 – Классификация финансовых активов по МСФО [2,3,4]**

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
1) Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 2) Инвестиции, удерживаемые до погашения. 3) Займы, выданные и дебиторская задолженность. 4) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	1) По амортизированной стоимости. 2) По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. 3) По справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для того чтобы определить метод учета дебиторской задолженности необходимо установить к какой группе финансовых активов она относится. При этом по МСФО (IFRS) 9 финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости в том случае, если организация удерживает финансовый актив с целью получения денежных средств за него в будущем, а платежи по нему должны включать в себя только величину основного долга и проценты на непогашенную сумму основного долга [3].

Дебиторская задолженность, оцененная и отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой стоимости определяется по МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Отметим, что цена операции считается наилучшей оценкой справедливой стоимости при первоначальном признании финансового инструмента.

Согласно МСФО (IFRS) 9 при первоначальной оценке торговая дебиторская задолженность должна быть отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности исходя из стоимости сделки, а не по спра-

ведливой стоимости. Расходами по совершению сделки считаются комиссионные (биржевые) сборы. После признания и отражения дебиторской задолженности проводится ее переоценка по амортизированной стоимости на основе метода расчета эффективной ставки процента, при которой денежные потоки финансового актива в точности равны их амортизированной стоимости. Она рассчитывается на основании дисконтированной стоимости денежного потока от определенной дебиторской задолженности [3].

Исходя из МСФО (IAS) 39 дебиторскую задолженность при первоначальном признании необходимо оценивать по справедливой стоимости, при этом краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется, так стоимость денежных средств в период менее года существенно не изменится. Также необходимо отметить, что краткосрочная дебиторская задолженность отражается по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение [3].

По МСФО создать резерв под обесценение можно в случае, если есть четкое основание того, что должник не возвратит денежные средства в сроки, оговоренные договором. Такие основания можно получить из анализа дебиторской задолженности: изменение размера дебиторской задолженности, периода просроченной задолженности, а также анализа рисков ее невозврата, потенциального банкротства должника и т. д.

Таким образом, учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности рассматривается в ряде стандартом МСФО, в частности базовыми являются положения МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9. Одним из главных отличий стандартов является классификация дебиторской задолженности, так МСФО (IAS) 39 предусматривает классификацию финансовых активов по четырем категориям, в то время как МСФО (IFRS) 9 допускает классификацию разных видов дебиторской задолженности (по амортизационной и справедливой стоимости). Также важным является тот факт, что организация при первоначальной оценке должна признавать дебиторскую задолженность по амортизационной стоимости, а затем рассчитать и проводить оценку финансового актива на основе эффективной ставки процента.

## ЛИТЕРАТУРА

1 Адамов, Н.А. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с требованиями российских ПБУ и МСФО / Н.А. Адамов, В.В. Зеленев, О.В. Чернышова // Международный бухгалтерский учет. – 2010. – №5. – С.18–23.

2 Низков, А.И. Долговые инструменты: первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 / Низков А.И. / Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. – 2017. – № 4 (114)

3 О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 19 авг. 2016 г., № 657/20 // Национальный правовой Интернет-портал Респ. Беларусь: 30.08.2016, 5/42513

4 Чечеткин, А.С. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие / А.С. Чечеткин, С.А. Чечеткин. - 2-е изд., перераб. и доп. - Минск: ИВЦ Минфина, 2020. - 564 с.

УДК338.001.36

Д.С. Шастакович, магистрант;  
С.Н. Костюкова, доц., канд. экон. наук (БГУ, г. Минск)

### **АНАЛИЗ ВЗАИМОСВЯЗИ МЕЖДУ СВОБОДНЫМ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ И ФИНАНСОВЫМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ КОМПАНИИ**

Достоверность бухгалтерской прибыли компаний, котирующихся на бирже, постоянно подвергается сомнению. В первую очередь, это связано с тем, что у руководства есть стимулы к завышению прибыли, что может свидетельствовать о том, что прибыль в компании управляема. Именно поэтому многие аналитики исследуют иные переменные, способные продемонстрировать чистые показатели без влияния манипуляций менеджеров.

Еще в конце 1980-х западные теоретики бухгалтерского учета принялись обращаться к денежному потоку как наиболее достоверному альтернативному источнику информации об эффективности деятельности компаний. Они считали, что денежный поток является основой для измерения корпоративной эффективности. Спустя 20 лет была выдвинута концепция «свободного денежного потока», которая во многом перевернула представление организаций о финансовой оптимизации их деятельности.

Исследованиями соотношения денежного потока и прибыли организаций занимались такие зарубежные ученые как Джеймс Тобин, Тим Хафффорд, Ричард Чанг и другие. Однако в основном в исследованиях раскрывались концептуальные различия между показателями.