

ПОРЯДОК ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Чечеткин С.А.¹, Чечеткина И.А.²

**¹Белорусский государственный технологический университет,
г. Минск, Беларусь**

**²Белорусская государственная сельскохозяйственная академия
г. Горки, Беларусь**

В современных условиях хозяйствования любая организация сталкивается с проблемами возврата дебиторской задолженности. На практике вся дебиторская задолженность не погашается покупателями и заказчиками в полном объеме. В связи с этим существует риск невозврата дебиторской задолженности, сумма которого должна быть списана согласно Международным стандартам финансовой отчетности [5].

На первом этапе организация должна оценить и выявить признаки обесценения дебиторской задолженности с целью дальнейшего ее контроля. Признаками обесценения дебиторской задолженности могут стать следующие события: снижение неплатежеспособности контрагента; нарушение или невыполнение договорных обязательств; вероятность банкротства контрагента, а также информация об изменении отраслевой структуры контрагента, неблагоприятное изменение платежного статуса контрагента в связи с увеличением просроченных платежей.

На втором этапе определяется сумма резерва по сомнительным долгам в зависимости от суммы задолженности: в случае если дебиторская задолженность имеет большой удельный вес в структуре активов организации и имеет признаки обесценения, то резерв рассчитывается на индивидуальной основе; в случае если сумма дебиторской задолженности незначительна, то суммы задолженностей различных контрагентов могут быть сгруппированы в однородную группу и оценены на обесценение на портфельной основе. Следует отметить, что дисконтирование необходимо проводить только долгосрочной дебиторской задолженности (свыше 1 года), так как его влияние на краткосрочную дебиторскую задолженность незначительно [2].

На третьем этапе необходимо выбрать методы оценки суммы убытка от обесценения, учитывающие способность контрагента оплатить все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора. Величина резерва под обесценение определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично на основании инвентаризации дебиторской задолженности [1].

Будущие потоки денежных средств по сомнительной дебиторской задолженности, которая оценивается на обесценение, должны быть оценены на основе прошлого опыта возникновения убытков. Организации, у которых отсутствует опыт возникновения убытков или этого опыта недостаточно, используют опыт по аналогичной дебиторской задолженности.

Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе текущей доступной информации для отражения влияния текущих условий. Оценка изменений в будущих потоках денежных средств отражает и направленно корректируется с учетом связанной доступной информации, получаемой от периода к периоду.

Методика, используемая для оценки будущих потоков денежных средств должна регулярно совершенствоваться или меняться для того, чтобы минимизировать разницу

между оценкой вероятных потерь и реальными убытками. При этом можно использовать статистические методы для определения убытков от обесценения дебиторской задолженности. В данном случае коэффициент вариации позволяет сопоставлять риск и доходность двух и более активов, которые могут существенно отличаться. Данный показатель наглядно иллюстрирует однородность временного ряда. Применение коэффициента вариации особенно эффективно в случаях, когда у активов разная доходность и различный уровень риска. Недостатком применения данного коэффициента является то, что даже незначительное изменение ожидаемой доходности приводит к значительному изменению коэффициента, что необходимо учитывать при принятии управленческих решений. Если значение коэффициента вариации меньше 10%, то степень риска минимальная, от 10% до 20% средняя, в случае если больше 20% значительная, если значение коэффициента вариации больше 33%, то финансовая модель считается неоднородной, неустойчивой, по которой нельзя принимать объективных управленческих решений [6].

Балансовая стоимость дебиторской задолженности должна быть уменьшена либо напрямую, либо с использованием резерва под обесценение. Сумма убытка должна признаваться в прибылях и убытках в отчете о совокупном доходе. Если в течение последующего периода сумма убытка от обесценения снижается, и снижение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после учета обесценения (восстановление платежеспособности должника), то ранее признанный убыток от обесценения должен сторнироваться либо напрямую, либо путем корректировки резерва под обесценение, а величина сторнирования должна признаваться в прибылях и убытках в отчете о совокупном доходе.

Список использованных источников

1. 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.
2. Чечеткин, С.А. Оценка просроченной дебиторской задолженности / С.А. Чечеткин, И.А. Чечеткина // Молодежь и наука в условиях цифровой трансформации общества: сб. материалов I Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 24–25.03. 2022 г.; редкол.: А. П. Дурович [и др.]. – Минск: Междунар. ун-т «МИТСО», 2022. – С. 186–188.
3. Ефименко, А.Г. Инновационное развитие организаций перерабатывающей и пищевой промышленности: моногр. / А.Г. Ефименко. – Могилев: МГУП, 2017. – 192 с.
4. Ефименко, А.Г. Развитие цифровой экономики / А.Г. Ефименко, Е.В. Волкова // Пинские чтения: материалы I Междунар. науч.–практ. конф., УО «Полесский гос. ун-т», г. Пинск, 15-16 сентября 2022 г. / Мин. образования Респ. Беларусь [и др.]; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск: ПолесГУ, 2022. – С. 120–122.
5. Чечеткин, С.А. Особенности учета дебиторской задолженности в соответствии с МСФО / С.А. Чечеткин, И.А. Чечеткина // Цифровизация: экономика и управление производством: материалы 86-й науч.-техн. конф. (с междунар. участием), Минск, 31 января-12 февраля 2022 г. [Электронный ресурс] / БГТУ; отв. за изд. И.В. Войтов. – Минск: 2022. – С. 197–200.
6. Чечеткин, С.А. Анализ и оценка дебиторской задолженности организаций мясомолочной отрасли Республики Беларусь и подходы к ее эффективному управлению / С.А. Чечеткин // Стратегия развития экономики Беларуси: вызовы, инструменты реализации и перспективы: сборник научных статей Междунар. научн.-практ. конф., 7–8 октября 2021 г.] : в 2 т. / [ред.: В.Л. Гурский (гл. ред.) и др.]. – Минск, 2021. – Т. 1. – С. 419–424.