

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОГЛАСНО
РОССИЙСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ И МСФО**

Аннотация. В данной статье раскрывается порядок и правила учета дебиторской и кредиторской задолженности по российскому законодательству и МСФО. Рассмотрены причины образования дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях. Охарактеризованы счета, на которых отражается дебиторская и кредиторская задолженность. Описываются стандарты МСФО, которые используются при учете дебиторской и кредиторской задолженности. В статье рассмотрен проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженности».

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерский учет, международные стандарты бухгалтерской отчетности, краткосрочная задолженность.

**Kleschina E. V, student
Orenburg branch of Plekhanov Russian University of Economics
Russia, Orenburg**

**Modern approaches to accounting for receivables and payables in
accordance with Russian legislation and IFRS**

Annotation. This article describes the procedure and rules for accounting for receivables and payables under Russian legislation and IFRS. The reasons for the formation of accounts receivable and accounts payable at enterprises are considered. Accounts that reflect accounts receivable and accounts payable are described. Describes the IFRS standards used in accounting for accounts receivable and accounts payable. The article considers the draft federal accounting standard «accounts Receivable and payable».

Keywords: accounts receivable, accounts payable, accounting, international accounting standards, short-term debt.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности в настоящее время остается неотъемлемой частью хозяйственной деятельности любой организации, которая зарегистрирована как в России, так и за рубежом. Обязательства, относительно дебиторской и кредиторской задолженностей, возникают с момента, когда возникает разрыв между передачей товаров, услуг или прав на что-либо и фактической оплаты за них. Начиная отношения с различными физическими и юридическими лицами, организации могут становиться как дебиторами, так и кредиторами. Исследование одновременно как дебиторской, так и кредиторской задолженностей позволит более качественно провести анализ состояния организации, тем самым в дальнейшем эффективнее использовать свои собственные и заемные активы.

По дебиторской задолженностью понимаются активы организации, которые характеризуют величину собственных денежных средств, которые временно находятся у других хозяйствующих субъектов, а величина обязательств перед хозяйствующими субъектами, возникающими согласно условиям договоров или в соответствии с действующим законодательством в бухгалтерском учете, именуется кредиторской задолженностью [3].

Осуществление бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей предусматривает выполнение следующих задач:

— формулировка элементов учетной политики касательно дебиторской и кредиторской задолженности и установление их определенными распорядительными документами;

— отражение операций хозяйственной деятельности учитывая достоверность, своевременность, полноту и непрерывность отражения хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия;

— проведение обработки данных касательно дебиторской и кредиторской задолженностей с помощью отвечающих требованиям учетных процедур, приемов и способов;

— формирование отчетности состояния дебиторской и кредиторской задолженностей на основе полученных учетных данных, которые уже прошли необходимую обработку;

— отражение информации о дебиторской и кредиторской задолженностях организации в бухгалтерской отчетности на основании достоверности.

Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации, а также их размеры значительно влияют на финансовые показатели организации. Необходимость покрыть кредиторскую задолженность и уменьшить величину дебиторской, то есть обеспечить грамотное управление данными обязательствами, позволяют обеспечивать финансовую устойчивость предприятия [6].

Когда сумма дебиторской задолженности значительно будет превышать кредиторскую, это окажет негативное влияние на финансовое состояние предприятия и в дальнейшем может привести к его банкротству, так как отвлечение средств из оборота в значительном объеме не позволяет своевременно гасить задолженность перед кредиторами.

В случае, если кредиторская задолженность превысит дебиторскую, впоследствии это сможет привести к неплатежеспособности предприятия.

Так как размер и период оборачиваемости задолженности оказывают значительное влияние на финансовое положение организации, необходимо эффективно управлять ею и грамотно вести ее учет. Следовательно, проблемам учета дебиторской и кредиторской задолженностей на любом предприятии должно уделяться значительное внимание, ведь современная система бухгалтерского учета должна формировать достоверную и полную информацию о состоянии расчетов с контрагентами.

В настоящее время стандарты бухгалтерского учета в России находятся на стадии реформирования национальных учетных принципов, концепций и методик в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

В ближайшие два года Министрство финансов России планирует утвердить обновленные федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и внести изменения в действующие ПБУ. К настоящему времени разработаны проекты таких федеральных стандартов бухгалтерского учета как «Основные средства», «Запасы», «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», «Незавершенные капитальные вложения», «Нематериальные активы», «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)».

В данный момент фондом развития бухгалтерского учета "Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета "Бухгалтерский методологический центр" уже разработан проект «Федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженности» от 24.11.2017 г. Указанный стандарт предусматривает основные правила по формированию в бухгалтерском учете данных по активам и обязательствам организаций, которые представляют собой право на получение от другого лица (долговые

активы) или обязанности по уплате иному лицу (долговые обязательства) определённых в договорах денежных сумм в определённый срок на определённых условиях, а также о доходах и расходах, которые возникают в связи с такими активами и обязательствами. В проекте стандарта предложено установить определённые правила по формированию в бухгалтерском учете данных об активах и обязательствах организации, которые представляют собой право на получение от другого лица (долговые активы) или обязанности по уплате другому лицу (долговые обязательства) определённых в договоре денежных сумм в указанные сроки на согласованных условиях, а также сумм доходов и расходов, которые возникают в следствии с такими активами и обязательствами [9].

В российском бухгалтерском учете в настоящее время указываются не все, а только долговые обязательства, то есть только те, в которые включается часть имущества и оборотный капитал (его часть) организации. Согласно международным стандартам финансовой отчетности, в их составе находятся экономические обязательства хозяйствующего субъекта, принятые в соответствии с общепризнанными правилами бухгалтерского учета. Основными видами долговых обязательств являются дебиторская и кредиторская задолженность [8].

Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других хозяйствующих субъектов, сотрудников и физических лиц данной организации. Предприятия и лица, которые должны данной организации, являются дебиторами.

В настоящее время нет ни одного предприятия, которое ведет хозяйственную деятельность и не имеет либо дебиторской, либо кредиторской задолженности, или той и другой одновременно.

Причинами появления дебиторской задолженности является следующее [7]:

- использование дополнительных бесплатных оборотных средств для организации-должника;

- расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг для организации-кредитора.

Возникающая в ходе деятельности хозяйствующего субъекта дебиторская задолженность способствует выведению средств из оборота и препятствует их эффективному использованию, что несомненно оказывает негативное влияние на финансовое состояние предприятия. Для того, чтобы снизить такое воздействие, нужно сокращать сроки взыскания образовавшейся задолженности.

Одним из самых распространенных видов кредиторской задолженности является задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные оказанные услуги, выполненные и не оплаченные в срок работы, материально-производственные запасы.

Кредиторская задолженность подразделяется на два основных вида: краткосрочная, к ней относятся обязательства, которые покрываются оборотными средствами или погашаются в результате образования новых краткосрочных обязательств, также долгосрочная, к ней относят кредиты банка, которые используются для капитальных вложений на длительный срок, займы и другие привлекаемые средства на срок более одного года [10].

Стоит отметить, что кредиторская задолженность в определенной степени полезна для организаций, так как они получают во временное пользование финансовые средства, которые принадлежат другим предприятиям.

Основными факторами, способствующими начислению кредиторской задолженности перед подрядчиками и поставщиками относятся:

- расчетные документы по принятым работам, услугам, товарно-материальным ценностям;
- приемка - передача товарно-материальных ценностей, которые поступают от поставщиков без каких – либо расчетных документов;
- обнаруженные излишки при приемке товарно-материальных ценностей [8].

Рассмотрим правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности согласно российскому законодательству и МСФО.

Как указано в статье 7, пункте 1 ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «порядок ведения хранения документации и бухгалтерский учет производится руководителем хозяйствующего субъекта», а порядок организации бухгалтерского учета в первую очередь заключается в построении учетной политики, представляющей собой совокупность способов ведения хозяйствующим субъектом бухгалтерского учета» [1]. Как гласит статья 8 ФЗ «О бухгалтерском учете» и положение бухгалтерского учета 1/2008 «Учетная политика организации», которое было утверждено приказом Минфина РФ 6 октября 2008 г. № 106н, «экономические субъекты самостоятельно формируют собственную учетную политику, опираясь на законодательство о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, предусмотренные в Российской Федерации». [1,5]

В таблице 1 представлена система нормативно правового регулирования дебиторской и кредиторской задолженности в РФ

Таблица 1 – Система нормативно – правового регулирования дебиторской задолженности в РФ

Нормативно – правовой акт	Характеристика
Гражданский кодекс РФ	Представлены нормативные основы регулирования отношений между

	физическими и юридическими лицами, в т.ч. возникшие в ходе исполнения или обеспечения финансовых обязательств
Налоговый кодекс РФ (ч.1 и 2)	Нормативно закреплены аспекты правового регулирования организации налогообложения физических и юридических лиц, определен порядок и период расчетов с налоговыми органами по налогам и сборам.
ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ	Определены основополагающие аспекты организации бухгалтерского учета между различными контрагентами
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	Регламентирует основы организации учета операций по расчетам с дебиторами и кредиторами при формировании учетной политики организации
ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»	Предусматривает единые требования по формированию бухгалтерской отчетности. Отражено, что дебиторская задолженность классифицируется как финансовая и входит в состав финансовых вложений
Приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»	Определяет особенности инвентаризации финансовых обязательств
Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств»	Устанавливает порядок безналичных расчетов с дебиторами и кредиторами

Но несмотря на то, что в российском законодательстве столь большой массив документов, регулирующих учет дебиторской и

кредиторской задолженности, российские предприятия, либо ведут двойной учет по отечественным и международным стандартам, либо согласно МСФО.

Вопросы учета дебиторской и кредиторской задолженности по МСФО сегодня выступают одними их актуальных как для российских, так и для зарубежных хозяйствующих субъектов, в процессе осуществления бухгалтерского учета. Одной из основных нерешенных проблем настоящего времени является, тот факт что в МСФО не предусмотрено специального стандарта, который бы регламентировал определенный порядок учет дебиторской и кредиторской задолженностей. Тем не менее, при ведении такого учета на интернациональном уровне необходимо применять ряд стандартов, приведенных в таблице 2.

Таблица 2. Международные стандарты финансовой отчетности, используемые при учете дебиторской и кредиторской задолженности

Название стандарта	Основное содержание стандарта
МСФО (IFRS) 7	Отражает порядок раскрытия информации, который позволяет оценить значимость финансовых инструментов для организации, характер и степень связанных с ними рисков и способ управления ими
МСФО (IFRS) 9	Содержит классификацию финансовых активов и обязательств и предоставление финансовой отчетности
МСФО (IAS) 32	Раскрывает информацию об отражении дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой отчетности с отнесением дебиторской к финансовым активам, а кредиторской - к финансовым обязательствам
МСФО (IAS) 37	Применяется для учета кредиторской задолженности
МСФО (IAS) 39	В данном стандарте раскрывается классификация, определение, порядок отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженностей

Как мы видим из представленной таблицы 2, отражение в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности согласно международным стандартам регулируется МСФО 39.

Анализируя российские стандарты учета дебиторской и кредиторской задолженности, стоит отметить, что основной из особенностей МСФО, в сравнении с российским законодательством, является тот факт, что МФСО 39 не устанавливается обязанность проведения инвентаризации. А в России в ходе проведения годовой инвентаризации расчетов, ведется проверка достоверности и обоснованности дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и происходит выявление задолженностей с истекшим сроком исковой давности.

Из всего вышеизложенного мы можем сделать выводы что в учете расчетов с дебиторами и кредиторами согласно МСФО 39, в сравнении с российскими стандартами, существуют следующие отличия: 1) разные методы определения и методы оценки дебиторской и кредиторской задолженностей; 2) порядок и необходимость проведения инвентаризации не предусмотрены в МСФО; 3) различные требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)// "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

2. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (в редакции с 01.01.2018): введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 28.12.15 № 217н.

3. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

4. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в редакции с 01.01.2018): введен в действие на территории РФ приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н.

5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)// СПС Консультант Плюс

6. Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ: постановление Правительства РФ от 25.02.2011 № 107.

7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н// СПС Консультант Плюс

8. Ильшева Н. Н., Савостина О. В. Бухгалтерский учет в России и международной практике. М.: Юрайт, 2018 - 180 с.

9. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. М.: Проспект, 2018. 640 с.

10. Кот Е. М., Елькина Э. Н. Основные принципы финансового контроля в России // Аграрный вестник Урала. 2018. № 10. С. 79-82.

11. Проект "Федерального стандарта бухгалтерского учета "Дебиторская и кредиторская задолженности" (с изм. и доп.) (подготовлен Фондом "НРБУ "БМЦ")// СПС Консультант Плюс

12. Синянская Е.Р. и др. Международные стандарты финансовой отчетности: базовый курс. Екатеринбург: Урал. ун-т, 2019. 236 с.
13. Шахбанова Р. Б. Бухгалтерское дело. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2018. 384 с.