

Шумилова Юлия Сергеевна

магистрант

Дружаева Екатерина Владимировна

магистрант

ФГБОУ ВО «Саратовский государственный университет генетики,
биотехнологии и инженерии имени Н.И. Вавилова»
г. Саратов, Саратовская область

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПО УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: актуальность изучения дебиторской и кредиторской задолженности неоспорима для бухгалтерской практики как в России, так и на международном уровне. Пока существуют рыночные отношения, обмен товарами и услугами между компаниями неизбежен, а значит, эффективная сверка взаимных расчетов остается ключевым аспектом финансового менеджмента.

Ключевые слова: учет дебиторской и кредиторской задолженности, МСФО, признание дебиторской и кредиторской задолженности.

В условиях рыночной экономики предприятия несут повышенную ответственность за управленческие решения, связанные с расчетами с дебиторами и кредиторами. Динамика дебиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовое состояние компании. Когда дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую, это может свидетельствовать о техническом банкротстве. Причина кроется в том, что значительные средства предприятия оказываются выведенными из оборота, что затрудняет своевременное выполнение обязательств перед кредиторами. В связи с этим, критически важно проводить регулярные проверки, анализировать и постоянно контролировать состояние задолженностей.

Вопросы корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности представляют собой предмет постоянного интереса в мировой и отечественной бухгалтерской практике. Непрерывный характер товарно-денежных отношений

между экономическими субъектами обуславливает необходимость регулярной сверки взаимных обязательств. Работа направлена на исследование специфики учета дебиторской и кредиторской задолженности в контексте международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и их последующее сопоставление с российскими стандартами бухгалтерского учета.

При рассмотрении международного бухгалтерского учета следует обратить внимание на то, что в МСФО нет стандарта по учету кредиторской и дебиторской задолженности. Определение кредиторской и дебиторской задолженности поясняет МСФО (LIS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

К кредиторской задолженности применяется МСФО (LIS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». В МСФО (LIS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытия и представления информации» есть информация об отражении дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой отчетности.

Дебиторская задолженность и ссуды различных видов отражаются в отдельной категории финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы с фиксированными, которые не пользуются спросом на активном рынке» [2]. Исключением являются активы, предназначенные для продажи, или товары, если предприятие собирается их реализовать в скором будущем. Эта категория финансовых активов может содержать: торговую дебиторскую задолженность, банковские вклады и заемный капитал. Если финансовые активы пользуются спросом на рынке, то в соответствии с МСФО (LIS) 39, то они не могут быть классифицированы как дебиторская задолженность или ссуда.

Выданные авансы, а также переплата по налогам, как в МСФО, так и в российской отчетности отражается в разделе «Дебиторская задолженность», но если обратиться к определению дебиторской задолженности данной в МСФО (LIS) 39 то перечисленные статьи не относятся к дебиторской задолженности, а являются расходами, которые временно учтены на балансе. Если данные статьи будут существенны для отчетности в целом, то они обязательно будут раскрыты в бухгалтерской отчетности [3].

Кредиторская задолженность представляет собой финансовое обязательство организации, возникающее в результате получения товаров или услуг от сторонних поставщиков, по которым выставлены и согласованы соответствующие счета-фактуры или иные расчетные документы [1].

Признание задолженности в бухгалтерском учете базируется на тех же принципах, что и признание активов и обязательств. Для включения в учет актива или обязательства требуется соответствие двум основным условиям: высокая вероятность получения экономических выгод, связанных с данным объектом, и возможность достоверного определения его стоимости.

Существенным аспектом при учете дебиторской задолженности является проведение инвентаризации расчетов и формирование резерва на возможные потери по сомнительным долгам, что соответствует общепринятой практике. В контексте МСФО, инвентаризация имеет важное значение для идентификации просроченной дебиторской задолженности с целью дальнейшей работы с сомнительными долгами и подтверждения достоверности баланса на отчетную дату.

Данные мероприятия направлены на предотвращение искажения информации для пользователей бухгалтерской отчетности. Инвентаризация может осуществляться как сплошным, так и выборочным методом. В международной практике широко распространено проведение инвентаризации аудиторами. В таких случаях акты сверки взаимных расчетов оформляются на фирменном бланке, подписываются ответственными лицами предприятия и направляются дебиторам и кредиторам с указанием реквизитов аудиторской организации.

Ответственность за проведение сверок на российских предприятиях возлагается на бухгалтерию под началом главного бухгалтера, либо на комиссию из материально ответственных лиц [3].

В рамках МСФО существуют два основных подхода к оформлению актов взаиморасчетов: положительный и отрицательный. Отрицательный акт служит для подтверждения существующей кредиторской или дебиторской задолженности на определенную дату. Он предполагает, что контрагент должен отреагиро-

вать, если не согласен с суммой. Если ответа нет, задолженность считается подтвержденной. Положительный акт сверки расчетов, напротив, требует отправки контрагенту в любом случае. Хотя в России отрицательный акт сверки не используется, в международной практике при применении положительного акта предпочтительнее не указывать сумму задолженности отправителем, а предоставить контрагенту возможность самостоятельно отразить ее в соответствии с собственным учетом. В МСФО (LIS) 36 «Обесценение активов» снижение стоимости в учете по активам предусмотрено в том только случае, если их реальная стоимость становится ниже балансовой. Резерв по дебиторской задолженности формируется, когда прогнозируется, что фактические поступления от должников будут меньше суммы, указанной в счетах-фактурах. МСФО называют это «резервом под обесценение дебиторской задолженности». В то же время, Налоговый кодекс РФ предусматривает «резерв по сомнительным долгам», который является добровольным для предприятия, а не обязательным. Согласно МСФО, начисление такого резерва необходимо для того, чтобы сумма дебиторской задолженности в отчетности соответствовала ее справедливой стоимости.

Следует уделить особое внимание нормам, касающимся раскрытия сведений о дебиторской и кредиторской задолженности. Эти требования детализированы в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», который предписывает отражение соответствующих статей в бухгалтерском балансе.

Для более полного понимания финансового состояния и результатов деятельности компании за отчетный период, помимо требований МСФО, предприятия раскрывают дополнительную информацию. Формирование состава этой информации является прерогативой профессионального суждения руководства. В российской практике сведения о дебиторской и кредиторской задолженности обычно предоставляются в более доступной форме, будучи включенными в годовой бухгалтерский баланс и приложения к нему.

Бухгалтерский учет кредиторской и дебиторской задолженности – ключевой элемент финансовой стабильности, обеспечивающий основу для прибыльной работы компании.

Список литературы

1. МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» // Гарант.ру. – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71223392/#ixzz4hpo3cy3C> (дата обращения: 09.09.2026).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н: ред. от 27.06.2016 // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193673/ (дата обращения: 09.09.2026).
3. Верников В.А. Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в международной практике / В.А. Верников // Аудит-it. – URL: <https://www.audit-it.ru/articles/msfo/a24744/78128.html> (дата обращения: 09.09.2026).
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015. – 492 с. – ISBN 978-5-392-18139-1.
5. Бухгалтерский учет: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, М.С. Крашенинникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Юнити, 2012. – 526 с. – ISBN 5-238-00226-2.