

**Чернюк Е. М.**

*Старший преподаватель кафедры банковского дела, анализа и аудита,  
УО “Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации”,  
г. Гомель, Республика Беларусь,  
e.chernjuk@mail.ru*

**Свиркова М. А.**

*Студент учетно-финансового факультета,  
УО “Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации”,  
г. Гомель, Республика Беларусь,  
svirkova.ms@gmail.com*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Стимулювання попиту на продукцію часто призводить до відволікання коштів у дебіторську заборгованість. Проблема наростання боргів покупців зумовлює необхідність дослідження питань фінансового управління нею.*

*Ключові слова: сумнівний борг, безнадійний борг, міжнародні стандарти фінансової звітності, дебіторська заборгованість, резерви по сумнівних боргах, оцінка активів, знецінення.*

Интернационализация экономики и выход на международные рынки требует внесения изменений и в отечественные правила составления финансовой отчетности. Так, в Республике Беларусь с 1 января 2017 г. вводятся в действие в качестве технических нормативных правовых актов Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности

финансовая отчетность в обязательном порядке должна добросовестно представлять финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации, прежде всего для внешних пользователей, поскольку у них нет права в отличие от менеджмента организации затребовать нужные им сведения. Поэтому особого внимания заслуживают вопросы достоверной оценки активов.

Проблема неплатежей, которая в последнее время беспокоит белорусский бизнес и власти едва ли не больше всего, характерна для многих развивающихся стран. По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь просроченная кредиторская задолженность отечественных субъектов предпринимательской деятельности на 1 июля 2016 г. увеличилась на 19,9%, просроченная дебиторская задолженность – на 20,8%. Доля просроченной кредиторской задолженности выросла с 16,4% на 1.01.2016 г. до 18,4% на 1.07.2016 г., доля просроченной дебиторской – с 22,4% до 24,7% [1]. Поэтому особое внимание необходимо уделять вопросам управления дебиторской задолженностью.

В соответствии с п. 63 МСФО 39 “Финансовые инструменты – признание и оценка” компания должна представлять в финансовой отчетности дебиторскую задолженность по справедливой стоимости. Уменьшение первоначальной стоимости финансового инструмента до его справедливой стоимости достигается путем введения резерва по сомнительной дебиторской задолженности, под которым подразумевается оценка возможных потерь в будущем, которых можно ожидать от дебиторов, т.е. тех, кто в настоящее время является должником. При этом в момент создания резерва по сомнительным долгам неизвестно, кто из дебиторов попадает в разряд безнадежных. Таким образом реализуется принцип осмотрительности, согласно которому активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы не должны быть занижены.

Создание резерва по сомнительным долгам в отечественной практике также является обязательным [2]. Тем не менее, методика исчисления

отличается от МСФО. Согласно законодательству Республики Беларусь сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, возникшая в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, которая не погашена в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен – в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности), и не обеспечена соответствующими гарантиями. Согласно МСФО при наличии объективных свидетельств обесценения отдельных значительных активов к сомнительной задолженности относят помимо просроченной и непросроченную задолженность, по которой отсутствует уверенность в погашении.

В отечественной практике предусмотрены следующие способы создания резервов по сомнительным долгам:

1 – по каждому дебитору на основе анализа платёжеспособности дебитора, возможности погашения им задолженности полностью или частично и других факторов;

2 – по группам дебиторской задолженности на основе её распределения по срокам непогашения;

3 – по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчётный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Отнесение задолженности к сомнительной предусматривает:

1. Оценку наличия объективных свидетельств обесценения отдельных значительных активов. Считаем, что на данном этапе оценки кредитного риска целесообразно проверить соответствие следующим признакам организации-одндневки: регистрационным и юридическим, финансовым, организационным. При выявлении наличия таких свидетельств должен создаваться резерв первым способом.

2. Если наличие свидетельств обесценения не выявлено, производится включение актива в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и проведение коллективного теста на обесценение. В

данном случае могут быть использованы второй и третий способы определения резерва.

Таким образом, предложенные подходы к определению размера обесценения дебиторской задолженности позволят повысить информативность представляемой финансовой отчетности.

**Список использованных источников:**

1. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2015 : аналитическое обозрение // [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2015.pdf>. – Дата доступа 05.10.2016.
2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов : утв. Постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.09.2011 г. № 102 (в ред. Постановления от 31.12.2013 № 96).
3. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / М. А. Вахрушина [и др.]; под ред. М.А. Вахрушиной. – М. : Омега-Л, 2011. – 571 с.

***A. Charniuk, M. Svirikova. Methodical approaches to receivables management.***

*Summary*

*Stimulating demand for products often results in the diversion of funds in the accounts receivable. The problem of growth of debt buyers determines the need for studies of financial management it.*

*Keywords: bad debt, international financial reporting standards, accounts receivable, allowance for doubtful accounts, valuation of assets, impairment losses.*