

**А. В. Петушкова**

Научный руководитель

**А. В. Медведев**

Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь

## ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

Выход белорусских предприятий на мировые рынки создает необходимость составления финансовой отчетности на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Однако в отечественной учетной системе и МСФО имеется ряд отличий, которые обуславливают серьезную перестройку системы формирования бухгалтерской отчетности для адаптации текущего белорусского бухгалтерского учета к МСФО. Так, например, оценка дебиторской задолженности является важным этапом на пути к правильному составлению учетных данных. Под дебиторской задолженностью в широком смысле понимается сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. В организациях, которые формируют финансовую отчетность на основе МСФО, оценку дебиторской задолженности проводят, руководствуясь МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». При первоначальном признании дебиторскую задолженность так же, как и любой другой финансовый актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью согласно МСФО 18 «Выручка» понимается «сумма средств, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между независимыми сторонами». Причем краткосрочная дебиторская задолженность учитывается не просто по справедливой стоимости, но за вычетом возможного резерва под обесценение.

Необходимость создания резерва под обесценение дебиторской задолженности связана с еще одним важным аспектом – определением вероятности получения денежных средств от дебитора. Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности является обязанностью руководства предприятия, составляющего финансовую отчетность по МСФО. Резерв должен начисляться, если от дебиторов ожидается поступление суммы, которая меньше первоначальной задолженности. Суммы резерва могут определяться следующими способами: определением вероятности взыскания задолженности по каждому дебитору и начислением резерва только по тем дебиторам, взыскание задолженности с которых сомнительно; разделением дебиторской задолженности на несколько групп в зависимости от периодов просрочки и начислением резерва в процентном отношении, определяемом для каждой группы.

После первоначального учета дебиторской задолженности следует ее последующий учет. Так, если дебиторская задолженность долгосрочная, то она должна учитываться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется следующим образом:

$$\text{Амортизированная стоимость} = \text{Первоначальная стоимость} - \frac{\text{Совершенные выплаты в погашение основной суммы}}{\text{Суммы уменьшения в связи с обесценением}} + \text{Накопленная амортизация}$$

Эффективная процентная ставка предполагает оценку денежных потоков с точки зрения платежей в будущем периоде времени. Иногда пересчет дебиторской задолженности показывает, что получен убыток от ее переоценки. Сумма такого убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозных будущих денежных потоков. Эти денежные потоки дисконтируются с учетом эффективной процентной ставки финансового актива.

С целью повышения качества информации и создания инфраструктуры применения МСФО представляются необходимыми следующие изменения в национальных учетных стандартах: внедрять в отечественную практику метод дисконтирования долговых обязательств с применением эффективной процентной ставки; обязать отечественные предприятия создавать резерв по сомнительным долгам. Предложенные мероприятия приблизят отечественную бухгалтерскую отчетность к отчетности по МСФО.