

УДК: 657.6

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ

Майданевич П.Н., к.э.н., доцент

Южный филиал Национального университета биоресурсов
и природопользования Украины «Крымский агротехнологический
университет»

Розглянуті теоретичні підходи до обліку довгострокової дебіторської заборгованості сучасних підприємств України, виявлені його особливості і можливості удосконалення.

Ключові слова: дебіторська заборгованість, довгострокова дебіторська заборгованість, оренда, лізинг, вексель, фінансовий стан.

Постановка проблеми. Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом хозяйственной деятельности любого предприятия. Преобладание ее части в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость субъектов предпринимательства и повышает риск их финансовых потерь.

Современные условия развития экономики Украины предусматривают динамизм взаиморасчетов между контрагентами. В этой связи особое внимание необходимо уделять дебиторской задолженности, которая преимущественно определяется как составляющая оборотного капитала и представляет собой требования к физическим или юридическим лицам относительно оплаты товаров, продукции, услуг.

Вместе с тем, наряду с текущей дебиторской задолженностью, существует и долгосрочная дебиторская задолженность, которая входит в состав необоротных активов предприятия, не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена позднее двенадцати месяцев с даты составления баланса. Такая задолженность присуща не всем предприятиям и поэтому рассматривается в учебно-методической литературе и научной периодической печати достаточно скупно, в основном в составе нетоварной дебиторской задолженности.

Анализ последних исследований. Проблемам развития теории и практики дебиторской задолженности и ее учета посвящены труды многих зарубежных и отечественных ученых-экономистов: Л.И. Абалкина, В.П. Астахова, Ю.А. Бабаева, Ф.Ф. Бутынца, Л.Т. Гиляровской, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, В.А. Лугового, В.Ф. Палия, В.В. Патрова, В.И. Петровой, А.М. Рабиновича, Я.Л. Соколова, Р. Дамари, С. Хенка, К. Хувера, М. Швайка и ряда других. В период кризиса неплатежей авторами рассматривались схемы товарообменных операций и зачета взаимных требований. В настоящее время работы посвящены порядку формирования резерва по сомнительным долгам, обоснованности списания безнадежной дебиторской задолженности с баланса по истечению срока исковой давности,

налоговым последствиям, связанным с формированием резерва по сомнительным долгам и списанием безнадежной задолженности. Но сам показатель дебиторской задолженности сложен и включает в себя много объектов и субъектов расчетно-платежных отношений, что обуславливает необходимость его дальнейших исследований, в том числе и в части долгосрочной дебиторской задолженности.

Целью статьи является исследование особенностей учета долгосрочной дебиторской задолженности и направлений его совершенствования на предприятиях Украины.

Изложение основного материала. Установление хозяйственных отношений между субъектами хозяйствования и другими юридическими и физическими лицами предполагает возникновение определенных обязательств одной стороны перед другой. При этом в силу того, что погашение встречных обязательств сторон чаще всего происходит не одновременно, у одной стороны отношений возникает право требовать компенсации задолженности, а у другой стороны – обязательство ее погасить. То есть в бухгалтерском учете первой стороны возникает дебиторская, а другой стороны – кредиторская задолженность. В экономической литературе существует тенденция отождествлять дебиторскую задолженность с коммерческим кредитом. Коммерческий кредит предоставляется покупателю с учетом его стоимости (ресурсы компании предоставляются в пользование на платной основе) и срочности (срок использования предоставленных средств ограничен).

Дебиторская задолженность - это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, которые задолжали предприятию денежные средства, их эквиваленты или другие активы. По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату баланса.

Обычно экономическая выгода от дебиторской задолженности выражается в том, что предприятие в результате ее погашения рассчитывает рано или поздно получить денежные средства или их эквиваленты. Соответственно, дебиторскую задолженность можно признать активом только тогда, когда существует вероятность ее погашения должником. Если такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать. Если задолженность невозможно правильно оценить, то есть определить ее сумму, она не может быть признана активом и не должна отображаться в балансе.

Согласно П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность» [4], дебиторская задолженность - это сумма задолженности юридических и физических лиц перед предприятием на конкретную дату. По временному признаку дебиторская задолженность бывает текущей и долгосрочной.

Долгосрочная дебиторская задолженность, исходя из требований П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность», в свою очередь, подразделяется на следующие виды (рис.1).

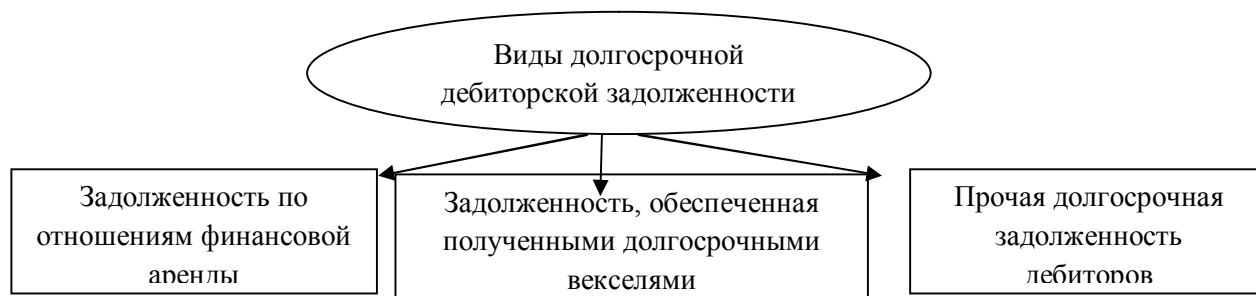


Рис.1. Направления учета долгосрочной дебиторской задолженности

Соответственно видам долгосрочной дебиторской задолженности ведется и ее учет, причем в Плане счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций Украины [4] для этого предназначен отдельный счет (рис.2):

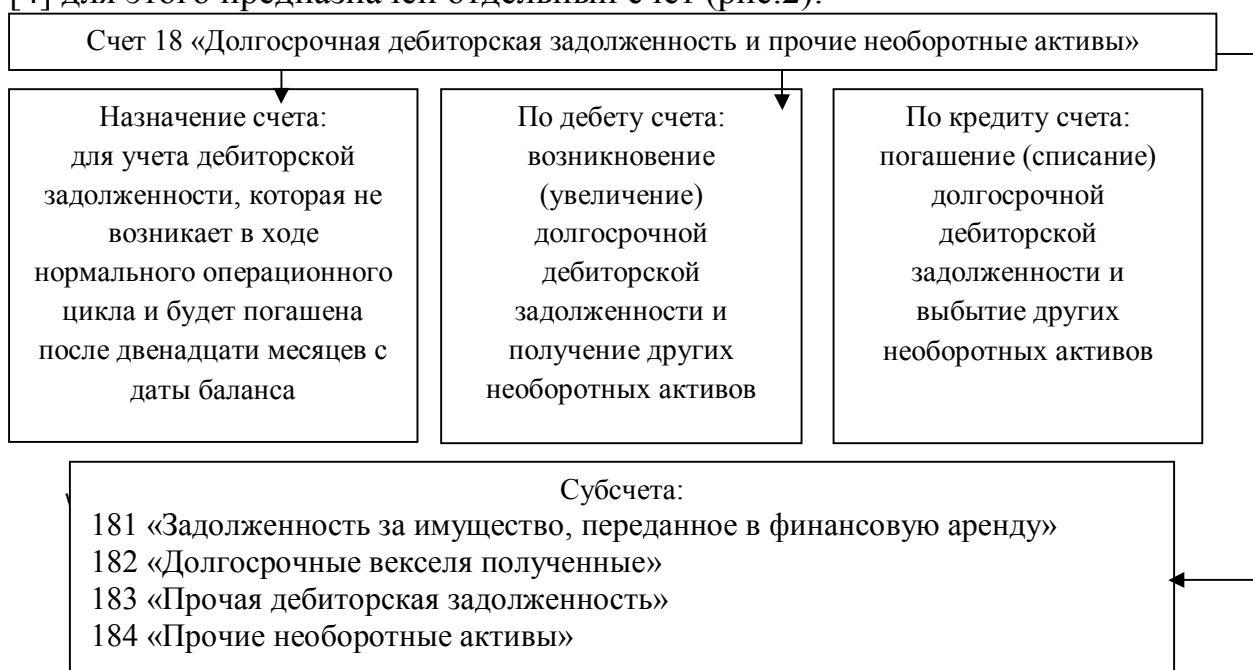


Рис.2. Назначение и построение счета 18 «Долгосрочная дебиторская задолженность и прочие необоротные активы»

Как правило, из приведенных видов долгосрочной дебиторской задолженности в украинских предприятиях наиболее часто встречаются расчетные взаимоотношения по финансовой аренде и обеспеченные полученными долгосрочными векселями.

Объектами финансовой аренды на предприятиях Украины выступают машины, оборудование, приборы и контролирующие устройства; при этом в зависимости от срока аренды различают ее следующие формы (рис.3).

Учет арендных операций предприятий Украины осуществляется в соответствии с П(С)БУ 14 «Аренда» [4], Законом Украины «О финансовом лизинге» [2] и ст. 806 Гражданского кодекса Украины [1]. Объектом арендных отношений при этом может выступать любое недвижимое и движимое имущество, отнесенное к основным средствам в соответствии с законодательством, в том числе продукция, произведенная государственными предприятиями, не запрещенная к свободному обращению на рынке и в отношении которой нет ограничений по передаче ее в

лизинг (аренду) [3].

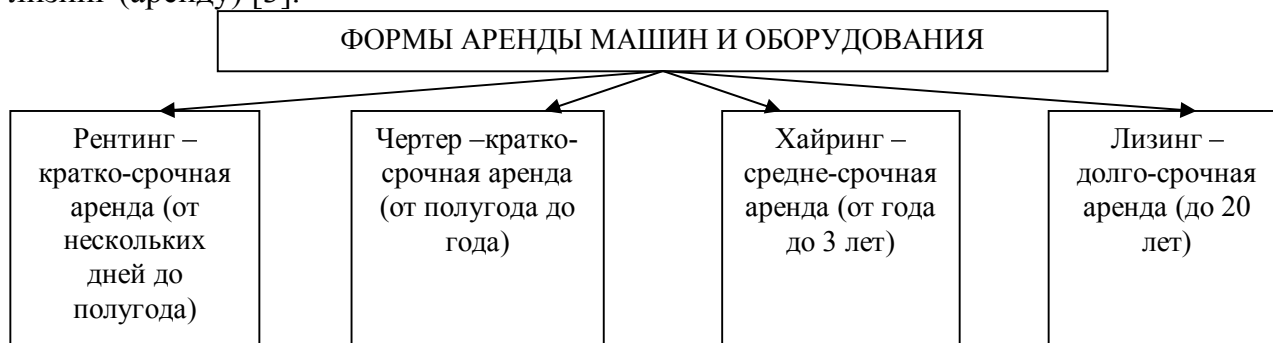


Рис.3. Формы финансовой аренды на предприятиях Украины

Распределение финансового дохода между отчетными периодами на протяжении срока аренды осуществляется с применением арендной ставки процента на остаток дебиторской задолженности арендатора на начало отчетного периода. Бухгалтерский учет по договору финансовой аренды у арендодателя зависит от того, является ли арендодатель одновременно и продавцом объекта аренды или арендодатель приобретает этот объект у продавца с целью последующей передачи арендатору. Порядок отображения в бухгалтерском учете операций по финансовой аренде, в которой предприятие выступает как арендодатель, отображено на рис.4:

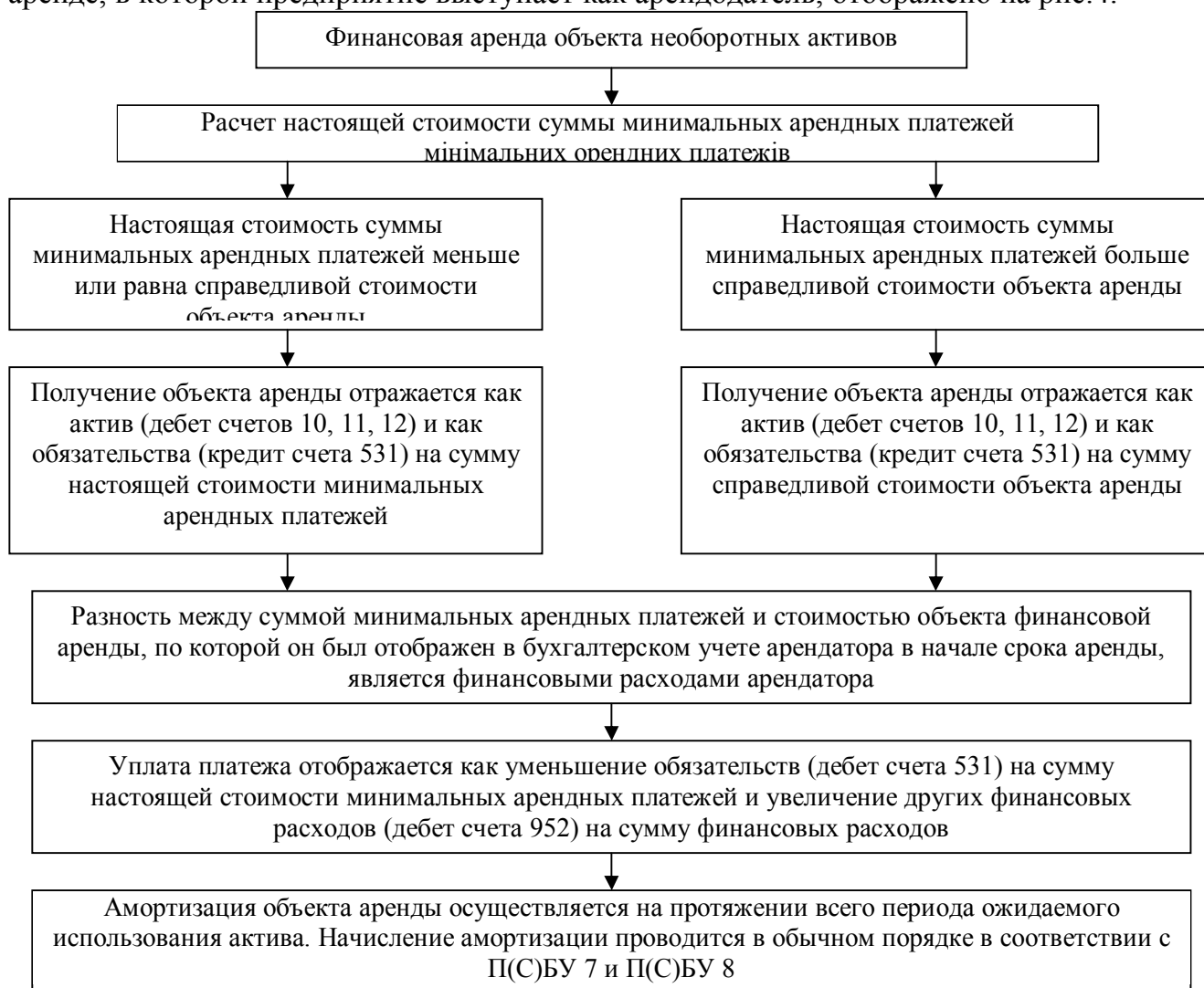


Рис.4. Порядок отображения в бухгалтерском учете операций по финансовой

аренде

Что касается возникновения и погашения долгосрочной дебиторской задолженности с использованием вексельных взаиморасчетов, то в Украине она обеспечивается двумя формами векселей (рис.5):

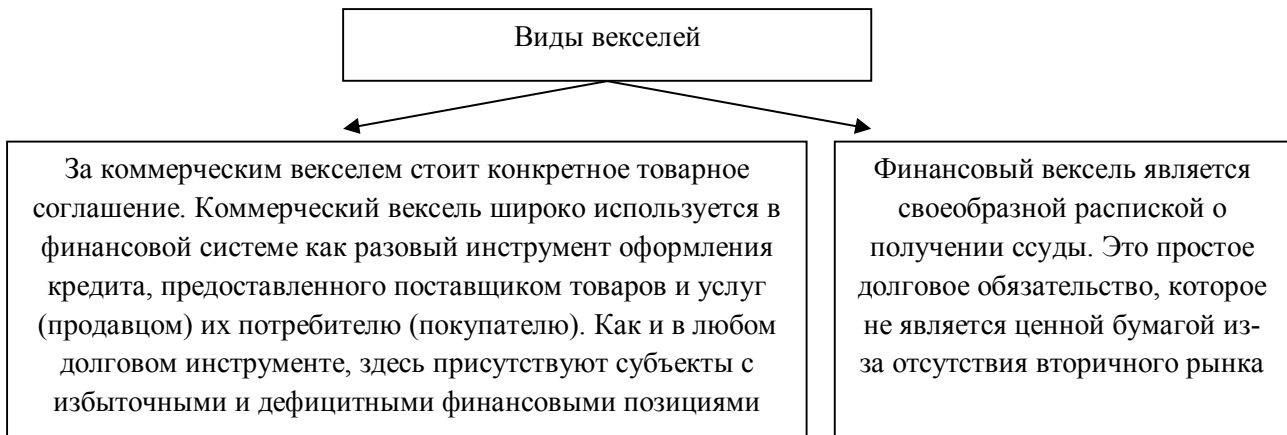


Рис.5. Виды векселей

Независимо от формы, вексель как один из видов ценных бумаг, обладает определенными свойствами, приведенными на рис.6:

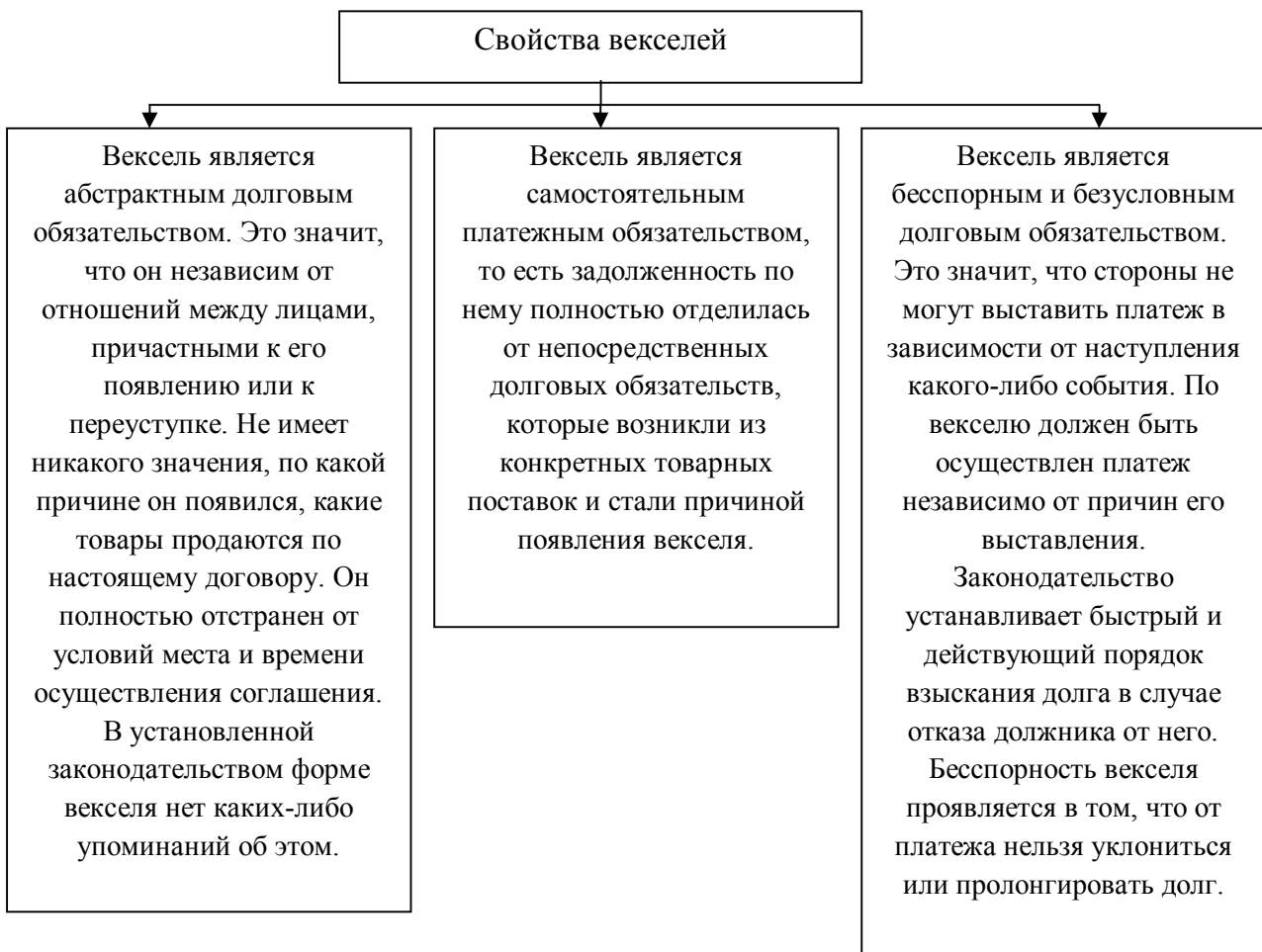


Рис.6. Свойства векселей

Своеобразие же векселей как товаров, с точки зрения бухгалтерского

учета, заключается в том, что их нельзя в полной мере назвать товарами «в виде материальных ценностей, которые приобретены (получены) и содержатся предприятием в целях дальнейшей продажи» (П(С)БУ 9 «Запасы» [4]). Ценные бумаги - это финансовые активы, на которые, в соответствии с п.3.2 названного стандарта, его нормы не распространяются. Определение финансовых активов содержится в п.4 П(С)БУ 13 «Финансовые инструменты» [4]. К ним относятся и финансовые активы, предназначенные для перепродажи. Их определение выглядит для торговца более приемлемо, так как это финансовые активы, приобретенные в целях дальнейшей продажи для получения прибыли от краткосрочных изменений их цены и/или вознаграждения посредника. Следовательно, в целях бухгалтерского учета такие активы, как ценные бумаги, считаются финансовыми активами, а не товарами [5].

Простой вексель выдается должником кредитору с целью оформления имеющейся задолженности (или в момент возникновения такой задолженности, например, при передаче товаров, заемных операциях и т.д.). Выдача простого векселя означает принятие векселедателем обязательств оплатить вексель в указанный срок.

Выдача как простого, так и переводного векселя на основании статьи 4 Закона об обращении векселей прекращает обязательство по оплате товаров (работ, услуг). С момента выдачи векселя обязательство по договору между покупателем и продавцом заменяется вексельным обязательством (т.е. обязательством погасить вексель в срок), которое носит абстрактный характер, и не связано с событиями, которые послужили основанием выдачи векселя.

Указанная особенность находит отражение и в бухгалтерском учете у обеих сторон сделки. Так, у продавца закрывается дебиторская задолженность по кредиту счета 361 «Расчеты с отечественными покупателями» и появляется задолженность, отображенная по дебету счета 182 «Долгосрочные векселя полученные». У покупателя одновременно закрывается кредиторская задолженность по счету 631 «Расчеты с отечественными поставщиками» и появляется задолженность по кредиту балансового счета 51 «Долгосрочные векселя выданные». Выдача векселя не влечет за собой никаких налоговых последствий, ни относительно налога на прибыль, ни относительно НДС [6].

В учете долгосрочной дебиторской задолженности, обеспеченной переводными векселями, необходимо обратить внимание на следующие моменты. Во-первых, учитывая то, что с помощью акцепта плательщик по векселю берет на себя обязательства оплатить его в срок, одновременно компенсируя свою задолженность векселедателю, осуществление акцепта изменяет состояние расчетов между векселедателем и плательщиком и для последнего в бухгалтерском учете приравнивается к выдаче собственного векселя. Во-вторых, операция по приобретению товара дебитором-трассантом может показаться бартерной, по крайней мере, в части осуществления зачета. Однако, рассматривая ее со стороны трассанта, можно заметить, что он осуществляет расчет за приобретенный товар средствами, когда вексель предъявляется ему для погашения. Аналогичный вывод можно сделать и для

векселедержателя относительно реализации товара, когда он получает за него средства в результате погашения векселя. Исходя из этого, все указанные операции с переводным векселем бартерными названы быть не могут.

Обобщая вышеуказанные особенности учета дебиторской задолженности в Украине, следует отметить несомненную важность разработки отдельного П(С)БУ 10 «Дебиторская задолженность», регламентирующего его методику, в отличие, например, от МСФО, которые не предусматривают единого стандарта, регулирующего порядок учета и отображения в отчетности дебиторской задолженности. Вместе с тем, в отношении долгосрочной дебиторской задолженности данный стандарт описывает только общие принципы учета, вследствие чего возникает необходимость в тщательном изучении смежных стандартов учета, кодексов и законов, а также целого ряда подзаконных актов Украины, что в значительной степени усложняет работу бухгалтерского аппарата.

Следует отметить, что дебиторская задолженность, в том числе долгосрочная, является важным объектом не только учета, но и анализа, так как напрямую связана с движением денежных потоков предприятия. В учете расчетов с дебиторами аналитическая функция бухгалтерского учета проявляется очень ярко, так как от предоставления своевременной и четкой бухгалтерской информации о состоянии дебиторской задолженности зависит финансовое состояние и платежеспособность предприятия.

Основой для планирования долгосрочной дебиторской задолженности на предприятиях Украины должна служить система оперативного и бухгалтерского учета, отражающего полную информацию по клиентам, видам деятельности, конкретным продуктам, материалам или услугам в разрезе каждого заключенного контракта. При этом аналитический учет дебиторской задолженности в длительном периоде должен предоставлять для функций управления предприятием и его финансовым состоянием следующую информацию:

- остатки дебиторской задолженности на начало периода, в состав которых входят задолженность за имущество, переданное в финансовую аренду, задолженность по долгосрочным полученным векселям, прочая дебиторская задолженность;
- сумма задолженности прошлых периодов к получению в текущем периоде;
- поступления в погашение прочей задолженности текущего периода;
- авансы, выданные в текущем периоде по поставкам будущих периодов;
- задолженность по продажам текущего периода к погашению в следующем периоде;
- остатки дебиторской задолженности на конец периода.

При заключении и планировании контрактов с дебиторами необходимо также составлять баланс дебиторской задолженности для обеспечения своей оптимальной платежеспособности. Неточности в планировании расчетов с контрагентами могут негативно повлиять на финансовую устойчивость

предприятия, поэтому планы погашения дебиторской задолженности должны быть не только функцией учетного аппарата, но и частью маркетинговой и кредитной политики компании.

Выводы:

1. Долгосрочная дебиторская задолженность является своеобразным объектом учета, воплощая в себе черты как оборотного, так и необоротного актива, а также разнонаправленные виды взаиморасчетов по арендным отношениям и с использованием векселей.

2. Законодательно-нормативное и методическое обеспечение учета долгосрочной дебиторской задолженности в Украине достаточно обширно, регулируется целым рядом нормативно-правовых актов, причем отдельные аспекты учета имеют определенные отличия в гражданском, хозяйственном и налоговом законодательстве. Это приводит к необходимости разработки для регламентации учета долгосрочной дебиторской задолженности в Украине если не отдельного национального стандарта, то хотя бы соответствующих единых методических указаний.

3. Аналитический учет долгосрочной дебиторской задолженности в Украине должен иметь достаточную степень детализации для предоставления полной информации административно-управленческому персоналу в целях ее анализа и оценки степени влияния на финансовое состояние предприятия.

Литература

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/%D1%86%D0%B8%D0%B2%D1%96%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B8%D0%B9>

2. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 16.12.1997 р. № 723/97-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80>

3. Аренда: право, налоги, учет. Сборник систематизированного законодательства и аналитики [Текст] / И. Сухомлин, Е. Кушина и др. // Бухгалтерия. – февраль 2012 г. – 226 с.

4. Бухгалтерский учет. Хрестоматия. Сборник систематизированного законодательства и аналитики [Текст] / И. Назарбаева, Н. Тарасова и др. // Бухгалтерия. – январь 2012 г. – 226 с.

5. Винокуров Д. Вексель и вексельное обращение [Текст] / Д. Винокуров, А. Клименко. – Х.: «Фактор», 2007. – 382 с.

6. Харитоновна Н. Вексельное трио: оформление и учет обращения векселя между тремя участниками [Текст] / Н. Харитоновна, С. Чельтер // Все о бухгалтерском учете. - № 29. – 29.03.2010.

Summary

Theoretical approaches to accounting for long-term receivables of modern enterprises of Ukraine, its characteristics and identified opportunities for improvement.

Keywords: accounts receivable, long-term receivables, rental, leasing, bill,