

**Капесов А.Н, Елюбаева А. М., старший преподаватель,
м.э.н. Хасенова Г.Т.**

Карагандинский университет Казпотребсоюза

Дебиторская задолженность: понятие и оценка.

В нынешних рыночных условиях субъекты финансовой деятельности регулярно встречаются с возможностью возникновения и взыскания дебиторской задолженности. Данный объективный процесс, определенный присутствием рисков в проведении взаиморасчетов среди контрагентов согласно итогам хозяйственных операций.

К формированию дебиторской задолженности ведёт присутствие условных взаимоотношений между контрагентами, если период перехода права собственности на товары и их плата не совпадают по времени.

Возможно отметить как субъективные, так и объективные предпосылки появления дебиторской задолженности, а также факторы обуславливающие увеличение ее размера.

Ресурсы, являющиеся составляющими дебиторской задолженности компании, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, то что никак не считается позитивным фактором для ее финансового состояния.

Повышение дебиторской задолженности способно послужить причиной финансового краха компании, в связи, с чем бухгалтерский отдел обязан осуществить соответствующий надзор за её состоянием, что даст возможность гарантировать своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность.

Важным условием предоставления финансовой устойчивости компании является превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности.

Хозяйственная практика промышленных компаний демонстрирует, что на вычисления с потребителями за отгруженную продукцию приходится 80% общего объема дебиторской задолженности, что делает ее одним из ключевых объектов финансового управления компании.

При первоначальном признании торговая дебиторская задолженность расценивается по цене сделки.

Цена сделки – такая сумма возмещения, право на которое организация ожидает приобрести взамен на передачу гарантированных товаров или услуг покупателю, кроме суммы, приобретенные от имени третьих сторон (например, некоторые налоги с продаж). Возмещение, обещанное по договору с покупателем, может включать в себя фиксированные суммы, переменные деньги или и те и иные (п. 47 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с покупателями»).

После начального признания дебиторская задолженность расценивается по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость – такая сумма, по которой расценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга плюс либо минус величина накопленной амортизации, вычисленной с применением метода эффективной процентной ставки – разницы между указанной начальной суммой и суммой к выплате при пришествии срока погашения, и сообразно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (МСФО (IFRS) 9).

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый ради расчета амортизированной стоимости финансового актива либо финансового обязательства, и для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка во время соответствующего периода.

Эффективная ставка процента – это ставка, дисконтирующая расчетные грядущие денежные выплаты либо поступления на протяжении прогнозируемого срока действия финансового актива или финансового обязательства неукоснительно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. По методу эффективной ставки процента рассчитывается и начисляется процентный доход или расход на выплату процентов в течение рассматриваемого периода. При расчете предусматривается отчисление безнадежной задолженности или признание резерва под обесценение дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность делится на краткосрочную (краткосрочные активы) и долгосрочную (долгосрочные активы).

В соответствии с пунктом 66 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», актив включается в состав краткосрочных, если:

- актив подразумевается реализовать или он специализирован ради реализации либо потребления в рамках обычного операционного цикла компании;
- актив удерживается главным образом для цели торговли;
- актив подразумевается реализовать на протяжении 12 месяцев спустя завершения отчетного периода;
- актив представляет собой денежные средства или их эквиваленты, если лишь не имеется ограничения на его обмен либо применение ради закрытия обязательств на протяжении как минимум 12 месяцев спустя завершения отчетного периода.

Все прочие активы включаются в состав долгосрочных активов.

Основными документами, подтверждающими реализацию товара, выполнение работ, оказание услуг, являются:

- накладная на отпуск запасов на сторону по форме 3-2 (приложение 26 к приказу министра финансов РК от 20 декабря 2012 года № 562 (далее – Наказ № 562)). При доставке товаров транспортом может употребляться товарно-транспортная накладная;

– акт выполненных работ (оказанных услуг) по форме Р-1 (приложение 50 к Указу № 562);

– счет-фактура, который компания, производящая отгрузку товаров, выполнение работ либо оказание услуг, облагаемых НДС, должна выставить лицу, получающему указанные товары (работы, услуги).

Согласно пунктам 3–4 статьи 7 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234-III (далее – Закон о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), основные документы как на бумажных, так и на электронных носителях, формы коих либо требования к коим не утверждены в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, индивидуальные предприниматели (ИП) и организации разрабатывают самостоятельно или используют формы либо требования, утвержденные в соответствии с законодательством РК, которые должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы);
- дату составления;
- наименование компании либо фамилию и инициалы ИП, от имени коих составлен документ;
- содержание операции либо события;
- единицы измерения операции или события (в количественном и стоимостном выражении);
- название должностей, фамилии, инициалы и подписи лиц, ответственных за совершение операции (подтверждение события) и правильность ее (его) оформления;
- идентификационный номер.

В зависимости от характера операции либо события, условий нормативных правовых актов РК и способа обработки учетной информации в основные документы могут являться интегрированы дополнительные реквизиты.

Основные документы обязаны быть составлены в момент совершения операции либо события либо непосредственно после их окончания.

Литература:

1. Курносков А.П. Оптимизация состава грузового автомобильного транспорта и его использование в сельскохозяйственных предприятиях
2. Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебно–практическое пособие / О.Н. Лихачева. - М
3. Наумов А.С. Концептуальный и методический подходы к рационализации процессов формирования и использования парка грузовых автомобилей интегрированных агропромышленных формирований
4. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»
5. МСФО (AIS), МСФО (IFRS)