

КЫРГЫЗСТАНДАГЫ КОММЕРЦИЯЛЫК ИШКАНАНЫН ЭСЕП САЯСАТЫНЫН НЕГИЗИНДЕ ДЕБИТОРДУК ЖАНА КРЕДИТОРДУК КАРЫЗДАРДЫН ЭСЕБИН ҮЮШТУРУУ

Суйналиева Н.К.¹, Эркинбеков А.Э.²

⁽¹⁾ э.и.к., ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнеси башкарууну автоматташтырылган институту ms.matematiki@mailru

⁽²⁾ЭИТУ, Россия-Кыргыз бизнеси башкарууну автоматташтырылган институтунун PhD докторанты atayerkin1@gmail.com

Аннотация: Макалада дебитордук карызды баалоо вариантары жана кардарлардын төлөмүнүн кечикирилишинин терс таасирин азайтуу жолдору каралат. Бухгалтердик эсепте баалоо – эсептин объекттерин акча өлчөө бирдиктеринде көрсөтүү процесси. Эл аралык практикада активдерди сатып алуу баасы боюнча сатып алуу жана сатуу (башкаруу) баасы боюнча эсептен чыгаруу кабыл алынган. Ошондуктан, баштапкы жана кийинки баа берүү болуп бөлүнөт. Эреже катары, милдеттөнмелер боюнча баштапкы баа иши жүзүндөгү чыгымдар боюнча чагылдырылат, б.а. эсептик суммасы боюнча жана андан кийин эффективдүү пайыздык ыкманы колдонуу менен амортизацияланган нарк боюнча.

Негизги сөздөр: Финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары; өнүктүрүү; эсеп саясаты; методология; бухгалтердик эсеп; финанссылык отчеттуулук; экономикалык шарттар; дебитордук карыз; кредиттик саясат; кечикириүү; класс; пайда; жаман карыздар.

ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА БАЗЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДПРИЯТИЯ КЫРГЫЗСТАНА

Н.К. Суйналиева¹, А.Э.Эркинбеков²

⁽¹⁾ к.э.н., МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса, ms.matematiki@mailru

⁽²⁾ PhD докторант МУИТ, Российско-Кыргызский институт автоматизации управления бизнеса atayerkin1@gmail.com

Аннотация: В статье рассматриваются варианты оценки дебиторской задолженности и пути снижения отрицательного эффекта задержки оплаты от покупателей. Оценка в бухгалтерском учете – это процесс представления объектов учета в денежных единицах измерения. В международной практике принято, что активы приходуются по цене приобретения, а списываются по цене продажи (выбытия). Поэтому возникает деление на первоначальную и последующую оценку. Как правило, первоначальная оценка для обязательств – это отражение по фактическим затратам, т.е. в размере суммы, указанной в счете-фактуре, а последующая – в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента..

Ключевые слова: Международные стандарты финансовой отчетности; развитие; учетная политика; методология; учет; финансовая отчетность; экономические условия; дебиторская задолженность; кредитная политика; задержка; оценка; прибыль; безнадежные долги.

ORGANIZING ACCOUNTS OF RECEIVABLES AND CREDITORS ON THE BASIS OF THE ACCOUNTING POLICY OF A COMMERCIAL ENTERPRISE IN KYRGYZSTAN

N.K. Suynalieva¹, A.E. Erkinbekov²

⁽¹⁾ PhD in Economics, INTUIT, Russian-Kyrgyz Institute for Business Administration Automation
ms.matematiki@mail.ru

⁽²⁾ PhD student INTUIT, Russian-Kyrgyz Institute for Business Administration Automation
atayerkin1@gmail.com

Annotation: The article discusses options for assessing accounts receivable and ways to reduce the negative effect of delayed payment from customers. Valuation in accounting is the process of presenting accounting objects in monetary units of measurement. In international practice, it is accepted that assets are acquired at the acquisition price and written off at the sale (disposal) price. Therefore, there is a division into the initial and subsequent assessment. As a rule, the initial estimate for liabilities is reflected at actual costs, i.e. at the invoiced amount and thereafter at the amortized cost using the effective interest method.

Key words: International Financial Reporting Standards; development; accounting policy; methodology; accounting; financial statements; economic conditions; accounts receivable; credit policy; delay; grade; profit; bad debts.

Введение. Одними из основных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в которых представлены организационно-методические рекомендации по оценке и учету дебиторской задолженности и кредиторских обязательств, являются МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации". Включение проблемных вопросов о дебиторской задолженности (ДЗ) и кредиторских обязательствах (КО) в перечень задач, стоящих перед МСФО 32 и 39, не случайно. Несмотря на то, что ДЗ и КО нередко представляют в качестве части актива и пассива, а также способа стимулирования спроса (элементы маркетинговой политики), в последнее время для их характеристики используют понятие "финансовый инструмент". На данный момент в Кыргызской Республике нет единого стандарта, регулирующего порядок осуществления операций с финансовыми активами и обязательствами. Кроме того, само понятие "финансовый инструмент" вошло в обиход совсем недавно и, на наш взгляд, требует некоторых комментариев. Используя материалы МСФО 39, можно выделить ряд признаков, характеризующих финансовые активы и обязательства.

В МСФО 39 финансовые инструменты в зависимости от последующего их использования предприятием объединены в следующие укрупненные группы: финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли; инвестиции, удерживаемые до погашения, ссуды и ДЗ, предоставленные компанией; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Такая классификация позволяет разграничивать активы и обязательства по их видам, но не предусматривает градации

по срокам погашения задолженностей. В свою очередь, в отечественной практике существует деление активов и обязательств как по видам, так и по срокам погашения. Кроме того, из-за разницы в толковании понятий возникают несоответствия в составе той или иной группы задолженностей.

Так, в МСФО 39 полученные суммы авансов в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг) и товарообменные операции не являются финансовыми инструментами, так как не приводят к возникновению прав на получение денежных средств или других финансовых активов, и соответственно показываются в балансе отдельно.

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал организации отражается как поправка к величине уставного капитала в пассиве баланса, что позволяет иметь достоверные данные о фактическом размере уставного капитала и величине оборотных средств.

Исследование производственной себестоимости инновационной продукции по статьям расходов способствует углублению поиска внутрипроизводственных резервов. Выявление резервов начинается с сопоставления плановых и фактических затрат по каждой статье, а также с анализа изменений в структуре производственной себестоимости инновационной продукции.

«В последние годы законодательство Кыргызской Республики существенно расширяется и обновляется в связи с перераспределением полномочий между различными министерствами и ведомствами. А в сфере бухгалтерского учета и отчетности заключается в выборе одного из способов, предлагаемых в каждом стандарте, обоснование их исходя из условий деятельности, а также все разновидности классификаций МСФО нацелены на выделение однотипности структуры и признаков стандартов, внесение ясного понимания в ведение учета по международным правилам» [1, с.39].

Актуальность данной темы. Оценка в бухгалтерском учете – это процесс представления объектов учета в денежных единицах измерения. В международной практике принято, что активы приходуются по цене приобретения, а списываются по цене продажи (выбытия)» [2]. Поэтому возникает деление на первоначальную и последующую оценку. Как правило, первоначальная оценка для ДЗ и КО – это отражение по фактическим затратам, т.е. в размере суммы, указанной в счете-фактуре, а последующая – в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Согласно п. 10 МСФО 39, под амортизованными затратами на приобретение финансового актива или финансового обязательства понимается стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном

признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием корректировочного счета) в связи с обесценением или безнадежной задолженностью. Расчет амортизации финансового актива или финансового обязательства ведется с использованием метода эффективной ставки процента.

Причем под эффективной ставкой процента понимается ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и может быть представлена показателем внутренней нормы доходности (IRR) финансового актива или финансового обязательства. Согласно п. 61 МСФО 32, для финансового инструмента, учтенного по амортизованным затратам, эффективная ставка процента равна первоначальной ставке процента.

В отечественной практике процесс корректировки величины задолженностей производится с помощью резерва по сомнительным долгам (если его образование предусмотрено в учетной политике) исходя из данных, полученных в ходе инвентаризации, но без учета изменений рыночной стоимости актива и уровня доходности.

Таким образом, величина, указанная в балансе, не дает достоверной информации ни о реальном размере задолженности, ни о финансовом состоянии организации. На наш взгляд, применение метода эффективной ставки процента в кыргызском учетном процессе может вызвать массу проблем, так как в данный момент не разработана методика расчета эффективной ставки процента, не определен порядок списания амортизации – разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Кроме того, возникают вопросы, связанные с определением величины долгов, безнадежных к получению. Сам процесс признания безнадежных долгов не до конца отрегулирован кыргызским законодательством. Одним из критериев частичной или полной невозможности взыскания дебиторской задолженности является банкротство должника. К другим показателям относятся ликвидация предприятия-должника, исчезновение должника, наличие нескольких неудачных попыток взыскания задолженности и невозможность взыскания задолженности в силу закона или срока давности.

Для того, чтобы надлежащим образом создать специальные и общие резервы, организация должна располагать информацией о:

- вероятности взыскания задолженности;
- погашении задолженности в прошлом в зависимости от срока задолженности;
- вероятности погашения задолженности данным клиентом.

В МСФО 39 каждый финансовый актив подлежит тесту на обесценение, которое связано с превышением балансовой стоимости актива над его оценочной возмещаемой суммой. По состоянию на отчетную дату компании следует оценивать наличие объективных данных, свидетельствующих о возможном обесценении финансового актива или группы активов. Например, это информация о:

- значительных финансовых трудностях должника;
- фактическом нарушении договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокой вероятности банкротства или финансовой реорганизации;
- признании убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период и т.д.

При наличии таких данных бухгалтеру-аналитику организации необходимо рассчитать возмещаемую сумму актива или группы активов и признать в балансе убыток от обесценения в соответствии сп. 111 МСФО 39. При этом сумма убытка будет представлять собой разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому инструменту (возмещаемая сумма). Денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью, как правило, не дисконтируются. Балансовая стоимость актива уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы непосредственно или с использованием корректировочного счета в зависимости от ситуации. Величина убытка относится на конечный результат отчетного периода.

Развитие системы организации бухгалтерского учета элементов заемного капитала во многом зависит от тщательной оценки ее состояния в настоящее время. Такая оценка способствует выявлению наиболее существенных проблем в этой системе, без научного и практического осмысления и разрешения которых невозможно дальнейшее совершенствование действующего порядка учета. Его основой является План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, которые должны обеспечивать всестороннее, взаимосвязанное и единообразное отражение

процессов и явлений финансово-хозяйственной жизни организаций в системе бухгалтерского учета.

Однако в Инструкции имеются рекомендации по использованию счетов для отражения в учете движения элементов заемного капитала, несоответствующие реальным процессам, происходящим у хозяйствующих субъектов. В этом документе отсутствуют важные, на наш взгляд, требования к организации аналитического учета, позволяющие группировать информацию по просроченным кредитам, займам, кредиторской задолженности.

В Инструкции не учтены отдельные положения других нормативных актов, регулирующих порядок отражения движения заемного капитала в учете организаций. Все это не способствует формированию полной и достоверной информации об одном из важных источников средств хозяйствующих субъектов. В некоторых нормативных документах, призванных также обеспечивать системность учета заемного капитала имеются разнотечения, которые затрудняют решение вопросов его организации на практике. Необходимость исследования этих вопросов обусловлена также недостаточной их освещенностью в экономической литературе.

Заключение

Оценку действующей системы организации учета этого источника средств предприятия, а также разработку и обоснование рекомендаций для дальнейшего ее развития целесообразно, на наш взгляд, осуществить, опираясь на исследования структуры заемного капитала, в параграфе 60-65 МСФО-1 "Представленная финансовая отчетность". Такой порядок позволяет учесть особенности каждого его элемента, имеющие определяющее значение для организации их учета.

Как уже было отмечено, для учета элементов заемного капитала Планом счетов предусмотрены следующие счета: 300 "Краткосрочные обязательства", 4000 "Долгосрочные обязательства". Методология организации учета такова, что независимо от условий погашения они должны быть отнесены и показаны на соответствующих счетах. В противоречии с методологией текущая часть долгосрочных долговых обязательств учитывается или рекомендуется учесть в составе краткосрочных обязательств и для этой цели предусмотрен в Плане счетов специальный счет 3330 "Текущая часть долгосрочных долговых обязательств" и в течении отчетной даты по кредиту этого счета отражается часть долгосрочных долговых обязательств в корреспонденции с соответствующим счетом учета долгосрочных обязательств:

Д^т 4100 "Долговые обязательства" К^т 3330

Нам представляется излишней включение в состав краткосрочных обязательств текущей части долгосрочных обязательств.

МСФО-23 "Затраты по займам", который регламентирует порядок отражения на счетах бухгалтерского учета не предусматривает отнесение текущей части долгосрочных обязательств в состав краткосрочных. Мы предлагаем выполнение бухгалтерских записей по мере осуществления хозяйственной операции по погашению обязательств и при этом выполнит запись:

Д^т 4100 К^т 1210 "Денежные средства в банке"

В этом случае отпадает необходимость открытия и использования счета 3330 "Текущая часть долгосрочных долговых обязательств" и выполнения абстрактной бухгалтерской записи: Д^т 4100 К^т 3330.

Мы не должны забывать о том, что любая запись это есть отражение суммы в соответствующих журналах-ордерах и вспомогательных ведомостях. Отказ от счета 3330 избавит нас от ненужных и излишних регистраций сумм в соответствующих учетных регистрах.

Список использованных источников

1. *Биймырсаева Э. М., Сыябеков А. К. Исследование и анализ эффективности использования собственного и заемного капитала предприятий в современных условиях // Учет и контроль. 2023.№ 11. Том 3. С. 39-45. <https://doi.org/10.36871/u.i.k.2023.11.03.006>*
2. *Арзыбаев А.А., Международные стандарты финансовой отчетности. Бишкек 2016 г. Изд. Макспринт 320 стр.*
3. *Эркинбеков А.Э., Организация учета нематериальных активов в организациях // «Итоги науки в теории и практике» - «Евразийское Научное Объединение» • № 12 (58) • Декабрь, 2019 – с. 275*
4. *Суйналиева Н.К., Об опыте внедрения международных стандартов в хозяйствующих субъектах Кыргызстана ISSN 2415-7783 Журнал «Учет и Контроль»,- 2018г.*
5. *Эркинбеков А.Э., Совершенствование методического обеспечения оценки эффективности управления нематериальными активами ISSN 1694-7762 Наука и инновационные технологии. №2/2019(11) – Бишкек, 2019, - С. 206-2*
6. *Бакаева З.Р., Анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / З.Р. Бакаева // Научные Известия. — 2020. — № 20. — С. 52-55.*
7. *Башкатов, В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, нормативное регулирование и отражение в бухгалтерском балансе [Текст] / В.В. Башкатов // Деловой вестник предпринимателя. — 2021. — № 2 (4). — С. 12-16.*
8. *Закон Кыргызской Республики от 29 апреля 2002 года № 76 «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 22.05.2015 г.)*
9. *Методические рекомендации по подготовке и представлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, утверждены постановлением Госфиннадзора от 25.01.2011 года №2;*
10. *Постановление Госфиннадзора от 28 июля 2010 года № 18 «О Международных стандартах финансовой отчетности».*