

Следует отдельно отметить, что в мировой практике секьюритизация общепризнана как инструмент привлечения финансирования на выгодных условиях, а в контексте развития белорусской экономики и рынка кредитования может стать весьма актуальным инструментом получения доступа к мировым фондовым рынкам, расширения ресурсной базы белорусских кредитно-финансовых учреждений.

Казалось бы, что секьюритизация имеет чисто финансовый характер. Однако, как и любые другие операции, операции по секьюритизации должны найти отражение в бухгалтерском учете. Указ, подписанный Президентом, не дает никаких рекомендаций инициатору (коммерческой организации) в этом вопросе. Глава 4 раскрывает общие принципы учета и хранения выделенных активов, но преимущественно для деятельности специального депозитария. Необходимо отметить, что в вступающие в силу пункты 1 и 2 касаются общих положений секьюритизации в области терминологии и возникающих отношений, прав и обязанностей СФО, занимающихся секьюритизацией. Обоснование же подробных методик бухгалтерского учета будет являться предметом последующих научных исследований.

Таким образом, институт секьюритизации — большой плюс для компаний с просроченной дебиторской задолженностью. Он предлагает работающую альтернативу тому, чтобы самим добиваться погашения долга: вместо задолженности компании получают реальные деньги. Для специальных организаций, в свою очередь, это дает возможность заработать на разнице между суммой, уплаченной за дебиторскую задолженность, и полученной от должника.

Е.А. Куцейко

*Научный руководитель — кандидат экономических наук В.О. Зарецкий
БГЭУ (Минск)*

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В КОНТЕКСТЕ IFRS 15

Внедрение нового стандарта с 2018 г. IFRS 15 «Выручка по договорам с покупателями» по учету выручки будет сопряжено со сложностями для большинства белорусских компаний. Поэтому актуальной проблемой для всех организаций, представляющих финансовую отчетность по МСФО, является не только адаптация белорусского учета при признании выручки, но и дебиторской и кредиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Помимо вопросов, регулирующих моменты признания выручки, IFRS 15 также вводит новые понятия при идентификации обязанностей к исполнению.

Актив по договору — это право организации на возмещение в обмен на товары или услуги, которые организация передала покупателю, когда такое право зависит от чего-либо, отличного от истечения определенного периода времени.

Обязательство по договору — это обязанность организации передать товары или услуги покупателю, за которые организация получила возмещение (либо сумма возмещения за которые уже подлежит оплате) от покупателя.

Дебиторская задолженность — это право организации на возмещение, которое является безусловным [1].

С целью адаптации бухгалтерского учета в Республике Беларусь к международным стандартам предлагается следующий вариант учета дебиторской и кредиторской задолженности покупателей и заказчиков:

Счет 62 «Задолженность покупателей и заказчиков»:

- субсчет 1 «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»;
- субсчет 2 «Актив по договору».

Счет 64 «Обязательство по договору».

Так, при условии, если покупатель выплачивает возмещение либо у организации имеется право на сумму возмещения, которое является безусловным, прежде, чем организация передаст товар или услугу покупателю, в учете следует сделать следующие записи:

Дебет счета 51 «Денежные средства» (счета 62.1 «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»)

Кредит счета 64 «Обязательство по договору»

Если передача товаров или услуг производится до того, как покупатель выплатит возмещение, или до того момента, когда возмещение становится подлежащим выплате, в учете предлагается делать следующие записи:

1. Частичное выполнение обязательств по договору:

Дебет счета 62.2 «Актив по договору»

Кредит счета 90-1 «Выручка от реализации товаров (работ, услуг)».

2. Окончательное выполнение обязательств по договору:

Дебет счета 62.1 «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»

Кредит счета 62.2 «Актив по договору»

Кредит счета 90-1 «Выручка от реализации товаров (работ, услуг)».

Таким образом, введение стандарта IFRS15 предполагает появление нового объекта учета как «возмещение». Для корректного составления финансовой отчетности по МСФО требуется внести значительные изменения в Типовой план счетов по счету расчетов с покупателями и заказчиками. Предлагается разделить счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на активный счет 62 «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» и пассивный счет 64 «Обязательство по договору». Использование данных счетов позволит объективно оценить имеющиеся у организации обязательства, а также упростить составление финансовой отчетности.

Литература

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. — Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf. — Дата доступа: 16.03.2018.

Д.А. Лагута

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.Н. Шибeko
БГЭУ (Минск)*

НИВЕЛИРОВАНИЕ ПРОТИВОРЕЧИЙ В УЧЕТЕ ВЫРУЧКИ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ

Методика бухгалтерского учета выручки весьма противоречива, так как мы обязаны признать выручку независимо от того оплачена она или нет, но финансовые результаты, в любом случае, должны отражать обеспеченность и необеспеченность прибыли денежными средствами. В бухгалтерском учете формируется показатель, который характеризует прибыль, но это не значит, что можно ее использовать в полном объеме как таковую. Если прибыль не обеспечена денежными потоками, то руководитель вынужден извлекать другие денежные средства, которые предназначены поставщикам, банкам и иным кредиторам.

Принципы, зафиксированные в международном и отечественном законодательстве, определяют методологию, но также имеют некоторые противоречия. Принцип начисления противостоит принципу осмотрительности. Практика доказывает, что принцип начисления определяет методологию учета на стадии процесса реализации, а принцип осмотрительности на стадии формирования результата. Соблюдение этой пропорции усилит монетарную характеристику прибыли.

В качестве решения данной проблемы можно предложить следующие нововведения:

- изменить состав счетов для отражения процесса реализации путем введения отдельного синтетического счета 92 «Доходы и расходы по неоплаченным счетам». На данном счете будет отражаться не только неоплаченная часть выручки, но и соответствующая часть себестоимости;
- ввести обязательные субсчета к счету 99. Это позволит структурировать информацию и получить показатели, которые будут характеризовать часть прибыли, обеспеченную деньгами и часть прибыли, которую мы не можем использовать в текущем периоде.

И еще одним недостатком применяемой методики признания выручки является некорректное отражение НДС на счетах бухгалтерского учета. Методика признания выручки в белорусском бухгалтерском учете и методика, предлагаемая МСФО имеют некоторые отличия в этом аспекте. Все начинается с разной интерпретации понятия «выручка».