

**А.П. Неживенко, канд. екон. наук, доцент**  
**Вінницький соціально-економічний інститут Університету «Україна»**

## **МЕТОДИКА ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ І ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ЇЇ ВДОСКОНАЛЕННЯ**

**Постановка проблеми.** Проблеми щодо формування повної, достовірної і коректної інформації відображення в обліку дебіторської заборгованості з позиції вимог як бухгалтерського, так і податкового законодавства диктують необхідність удосконалення системи її управління.

Дослідження дебіторської заборгованості як складової частини управлінського обліку вимагає посилянь на методологію фінансового обліку, оскільки вони є складниками системи бухгалтерського обліку.

Проблема вдосконалення обліку та аналізу дебіторської заборгованості підтверджується збільшенням її частки у складі активів підприємств. Це пояснюється невиконанням фінансових зобов'язань контрагентів, порушенням нормального циклічного процесу, пов'язаного з перетворенням такого активу в грошові кошти і, як наслідок, погіршенням платоспроможності.

Важливою передумовою інтеграції вітчизняних підприємств до світової економічної системи є створення механізму ефективного управління дебіторською заборгованістю.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблеми теорії і практики обліку та аналізу дебіторської заборгованості досліджено в працях багатьох економістів. Значний внесок у вирішення цих проблем зробили вітчизняні дослідники: І.О. Бланк, М.Д. Білик, Ф.Ф. Бутинець, А.Д. Бутко, С.Ф. Голов, Л.В. Городянська, Р.О. Костирко, В.М. Костюченко, Г.О. Кравченко, С.А. Кузнєцова, Л.О. Лігоненко, А.А. Мазаракі, Г.В. Митрофанов, Є.В. Мних, Л.В. Нападовська, Ю.І. Осадчий, Г.В. Савицька, В.В. Сопко, А.П. Шаповалова, В.О. Шевчук, О.А. Шевчук та ін. З іноземних учених необхідно відзначити А. Апчерча, Дон Р. Хенсена, Д. Нортон, Р. Каплана, Я.В. Соколова тощо. Незважаючи на надбання науковців з обліку та аналізу дебіторської заборгованості, і досі є невирішеними ряд теоретичних та практичних питань щодо вдосконалення методики обліку дебіторської заборгованості та забезпечення інформаційних потреб внутрішніх користувачів.

**Постановка завдання.** Розгляд методичних підходів до організації обліку в управлінні дебіторською заборгованістю для потреб різних

користувачів та виокремлення основних напрямків удосконалення обліку дебіторської заборгованості в системі управління підприємством в контексті інтеграції фінансового, податкового та управлінського обліку.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Бухгалтерський облік дебіторської заборгованості як складової частини активів балансу, перш за все, регламентовано Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» [1]. Цей закон розмежовує облік на фінансовий і внутрішньогосподарський (управлінський) [1, ст.1].

Методологічні засади відображення в обліку інформації про дебіторську заборгованість регламентовано П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», а відображення її у фінансовій звітності – П(С)БО 2 «Баланс» і П(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів». Визнання дебіторської заборгованості фінансовим активом регулюється П(С)БО 13 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість відповідно до нормального операційного циклу поділяється її на довгострокову та поточну [2]. Поточна дебіторська заборгованість виникає під час звичайної діяльності підприємства, яка включає в себе процеси постачання, виробництва і реалізації товарів (готової продукції, робіт, послуг).

У плані рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій № 291 для обліку довгострокової дебіторської заборгованості наведено рахунок 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість та інші необоротні активи». Для обліку поточної дебіторської заборгованості у плані рахунків визначено рахунки третього класу – рахунки 34 «Короткострокові векселі одержані», 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками», 37 «Розрахунки з різними дебіторами», 38 «Резерв сумнівних боргів».

Для відображення в обліку поточної дебіторської заборгованості, яка виникає на стадії реалізації товарів (робіт, послуг) призначено активний рахунок 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками».

Синтетичний рахунок 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» має субрахунки:

- 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»;
- 362 «Розрахунки з іноземними покупцями»;
- 363 «Розрахунки з учасниками ПФГ».

Наведені субрахунки деталізують відображення інформації в обліку за розрахунками з покупцями і учасниками промислово-фінансових груп. Цей рахунок не містить субрахунків для детального відображення розрахунків із замовниками. Інструкцією про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку розрахунки із замовниками передбачено фіксувати з використанням субрахунків 361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»

і 362 «Розрахунки з іноземними покупцями». Така уніфікація застосування субрахунків не дозволяє деталізувати перелік дебіторів, що значно обтяжує відстеження можливості виникнення сумнівної дебіторської заборгованості, а також перетворення її в безнадійну. Пропонуємо доповнити субрахунки рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» субрахунками 364 «Розрахунки з вітчизняними замовниками» і 365 «Розрахунки з іноземними замовниками» з відповідним корегуванням характеристик субрахунків 361 і 362 Інструкції про застосування плану рахунків.

Запропонована кореспонденція рахунків дозволить розширити можливості адекватного відображення операцій з передачі права власності на реалізовані партії готової продукції вітчизняним замовникам, відокремить їх від реалізації товарів покупцям у сфері торгівлі. Це підвищить аналітичність розрахунків з дебіторами, розподіливши їх як за контрагентами, так і галузями економічної діяльності.

Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку не повною мірою дає пояснення щодо застосування регламентованих рахунків. Так, субрахунок 363 має назву «Розрахунки з учасниками ПФГ» і не містить характеристики щодо його застосування. Промислово-фінансові групи (далі ПФГ) створюються відповідно до вимог Закону України «Про промислово-фінансові групи в Україні», уведеного в дію постановою ВР № 438/95–ВР від 25.11.95 р. Термін «промислово-фінансові групи» має таке визначення: «Об'єднання, до якого можуть входити промислові підприємства, сільськогосподарські підприємства, банки, наукові і проектні установи та організації всіх форм власності, що мають на меті отримання прибутку, і яке створене за рішенням Кабінету Міністрів України на певний термін з метою реалізації державних програм розвитку пріоритетних галузей виробництва і структурної перебудови економіки України, включаючи програми, згідно з міждержавними договорами, а також з метою виробництва конкретної продукції». Тобто Закон України «Про промислово-фінансові групи в Україні» дозволяє створення ПФГ у всіх видах діяльності, хоча Положення про створення (організацію), реорганізацію та ліквідацію промислово-фінансових груп конкретизує: «Створення ПФГ забороняється у сфері торгівлі, громадського харчування, побутового обслуговування населення, матеріально-технічного постачання, транспортних послуг». Крім ПФГ, виникли промислові групи, фінансові групи, консорціуми, конгломерати, холдинги, тобто об'єднання юридичних осіб, що функціонують як основне, і дочірні, що повністю чи частково об'єднують свої ресурси на договірних засадах і діють в торгівлі, ресторанному господарстві та інших, заборонених постановою видах діяльності.

Таким чином, субрахунок 363 «Розрахунки з учасниками ПФГ» не можуть застосовувати підприємства зазначених видів діяльності.

Для усунення неузгодженостей в нормативно-правових актах та запобігання перекрученню інформації про дебіторську заборгованість в бухгалтерському обліку пропонуємо змінити назву субрахунку 363 на «Розрахунки з учасниками об'єднань підприємств» та навести в Інструкції про застосування плану рахунків таку коротку характеристику субрахунку 363: «За дебетом субрахунку відображається збільшення, виникнення заборгованості підприємства, яке входить до об'єднання підприємств, а за кредитом – його зменшення в результаті погашення або взаємозаліку». Сальдо за рахунком 363 «Розрахунки з учасниками об'єднань підприємств» рекомендуємо відображати у рядку 200 «Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків» форми №1 «Баланс». У зазначеному рядку відображаються сальдо за рахунками 682 «Внутрішні розрахунки» і 683 «Внутрішньогосподарські розрахунки». Вказаний факт свідчить про наявність подвійного сальдо як за дебетом, так і за кредитом, оскільки у пасиві форми №1 «Баланс» є рядок 600 «Поточні зобов'язання із внутрішніх розрахунків».

Відповідно до вимог П(С)БО 10, дебіторська заборгованість відображається у разі передачі права власності на товар під час його реалізації на умовах відстрочення оплати [2]. Відвантаження його покупцю відбувається після підписання угоди купівлі-продажу та складання первинних документів, які підтверджують факт передачі товарів іншим власникам, на підставі яких визначають дохід відповідно до вимог П(С)БО 15 «Дохід». Одночасно в бухгалтерському обліку здійснюється запис Дт 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» Кт 70 «Дохід від реалізації», який свідчить про визнання доходу від реалізації товарів (робіт, послуг). Таке бухгалтерське проведення відображається відповідно до вимог принципу нарахування доходів і витрат у момент визнання незалежно від часу надходження грошових коштів.

Якщо принцип нарахування доходів і витрат допускає відображення доходу в обліку і фінансовій звітності незалежно від надходження грошових коштів, то поняття «дохід» пов'язане зі збільшенням економічних вигод у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до збільшення власного капіталу. Відвантаження товарів на умовах дальшої оплати, що формує дебіторську заборгованість і відображення її в обліку, не гарантує отримання економічних вигод у вигляді надходження активів.

Можливість поділу дебіторської заборгованості на призначену і не призначену для продажу, зумовила застосування аутсорсингу [4, с. 217]. До дебіторської заборгованості, призначеної для продажу, найчастіше

застосовують такі фінансові інструменти, як факторинг і цесію. Це зумовлює необхідність детального відображення в обліку аутсорсингу дебіторської заборгованості шляхом застосування фінансових інструментів. Передача дебіторської заборгованості в управління аутсорсеру не передбачає вкладення активів у діяльність інших підприємств для отримання прибутку, а також не виступає еквівалентом грошових коштів, тому застосування рахунку 35 «Поточні фінансові інвестиції» є некоректним для відображення операцій з аутсорсингу в бухгалтерському обліку.

Віднесення продажу дебіторської заборгованості за товари роботи послуги до складу іншої дебіторської заборгованості у разі передачі боргових прав аутсорсеру є логічним і методологічно правильним кроком, але викликає перекручення інформації, що негативно впливає на якість прийняття управлінських рішень.

Для обліку аутсорсингу пропонуємо ввести до Плану рахунків субрахунок 378 «Розрахунки з аутсорсингу» з деталізацією в аналітичному обліку на субрахунки другого порядку (таблиця).

#### **Доповнення до рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами»**

План рахунків № 291		Субрахунки другого порядку	
Код субрахунку	Назва субрахунку	Код субрахунку	Назва рахунку
378	Розрахунки з аутсорсингу	378.1	Факторинг
		378.2	Форфейтинг
		378.3	Цесія

Відшкодування, що очікується отримати за передачу прав вимоги повернення дебіторської заборгованості іншому контрагенту, відобразатиметься у складі доходів від реалізації інших оборотних активів (субрахунок 712). Застосування запропонованих субрахунків дозволить забезпечити коректність відображення операцій з передачі права власності на керування дебіторською заборгованістю третім особам (аутсорсерам).

В Інструкції про застосування плану рахунків пропонуємо дати таку характеристику субрахунку 378 «Розрахунки з аутсорсингу»: «Субрахунок призначено для обліку операцій з управління дебіторською заборгованістю, право вимоги відшкодування якої може бути передано компанії-аутсорсеру (факторинг, форфейтинг, цесія). Рахунок активний, балансовий. За дебетом відображається збільшення заборгованості аутсорсера за передану дебіторську заборгованість, за кредитом –

зменшення в порядку відшкодування її вартості. Дебетове сальдо за рахунком означає залишок дебіторської заборгованості за розрахунками з аутсорсерами». Залишок за рахунком пропонуємо відображати в окремому вписуваному рядку 215 «Дебіторська заборгованість з аутсорсингу» форми №1 Баланс.

**Висновки.** Виділення дебіторської заборгованості з аутсорсингу в окремий рядок балансу приведе до розширення методологічних засад формування інформації про досліджуваний об'єкт. Це дозволить запропонувати вдосконалення національним П(С)БО 10 і П(С)БО 13. Поява нового складника поточних активів приведе до виникнення нових об'єктів наукових досліджень. З практичного боку така пропозиція висвітлює складники дебіторської заборгованості, спрощує бачення їх обліку та аналітичні можливості фінансової звітності.

**Бібліографічний список:** 1. Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.99 р. № 996-XIV-ВР [зі змін. і допов.] [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=327%2F95-%E2%F0>. 2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: затв. наказом Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237 [зі змінами і допов.] // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>. 3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти»: затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2001 р. № 559 [зі змінами і допов.] // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>. 4. Кияшко О.М. Облік аутсорсингу дебіторської заборгованості / О.М. Кияшко // Поступ в науку: зб. наук. пр. Буцацького ін-ту менеджменту і аудиту. – Бучач. – 2010. – № 6. – С. 215–219.

**Неживенко А.П. Методика учета дебиторской задолженности и основные направления ее усовершенствования.** Исследованы методические положения и разработаны направления усовершенствования учета дебиторской задолженности в системе управления предприятием.

**Nezhivenko A. Methodical positions accounting of receivables and the recommendations of its improvement.** In the article is dedicated to methodical positions accounting of receivables and developed suggestions of perfection accounting of receivables in enterprise management system.

