

## **ОЦІНКА ЗАБОРГОВАНОСТІ ЯК ІНСТРУМЕНТ ПІДВИЩЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ ОБЛІКОВИХ ДАНИХ**

Фінансові ресурси, матеріальну основу яких складають кошти, мають тимчасову цінність, що згодом може змінюватися. Купівельна спроможність грошей згодом піддається значним змінам. Отже, якщо у підприємства є право на одержання чи погашення зобов'язань у майбутньому, то поточна вартість таких активів чи зобов'язань не буде дорівнює їхній номінальній величині.

Розглядаючи дебіторську і кредиторську заборгованість, необхідно щоб вона була не тільки обґрунтована економічно і юридично класифікована в обліку, але і правильно оцінена, з урахуванням зміни поточної вартості коштів.

Головна умова оцінки дебіторської і кредиторської заборгованості полягає в тому, що боргові зобов'язання варто враховувати в сумі засобів, необхідних для їхнього покриття, тобто відшкодування. Оцінка є важливим елементом бухгалтерського обліку як відповідно до українських так і міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності.

Основна проблема обліку зобов'язань, пов'язана з вибором варіанта їхнього трактування. У теорії зобов'язань мають місце три трактування: економічне, бухгалтерське, юридичне, і, останнім часом, виділяють змішане.

*Юридична оцінка зобов'язань.* Юридична чи правова оцінка зобов'язань визначається принципом номіналізму. Його зміст достатньо ясно охарактеризував учений Л.А. Лунц, який писав, "що предметом зобов'язання в юридичному змісті "є не відома абстрактна цінність, а грошові знаки у визначеній сумі рахункових одиниць. Зміни в купівельній силі грошей, з дня зключення договору, не змінюють суми боргу; зміни ці не впливають на платоспроможність грошей, що завжди визначається "за номіналом".

З даного правила випливає, що юридична оцінка зобов'язань не піддається впливу ніяких економічних факторів, таких, як інфляція та упущений в зв'язку з відстрочкою платежу прибуток. Таким чином, юридична оцінка зобов'язань виражається або в сумі ціни угоди, визначеної сторонами (зобов'язання підставою яких є договір), або в сумах, обумовлених законом (зобов'язання підставою яких є закон), або в сумах відшкодування збитку, визнаних пасивною стороною чи зобов'язання присуджених судом (зобов'язання, підставою яких є делікт).

*Економічна оцінка зобов'язань.* Економічний підхід визначає інші правила оцінки зобов'язань суб'єктів, побудовані на принципі тимчасової цінності грошей. Розрахунок оцінної величини тут припускає або розрахунок "сьогоднішньої" суми в "завтрашніх" грошах - це так названа процедура нарощення, або розрахунок "завтрашньої" суми в "сьогоднішніх" грошах - дисконтування. Даний підхід дозволяє побачити, на скільки за період з дати виникнення зобов'язання до дати його погашення знеціниться належна до одержання сума. Знецінення грошей у часі щодо діяльності конкретного суб'єкта, визначається двома факторами: інфляцією і відсотком прибутку. Отже, чим більше термін з моменту виникнення зобов'язання до моменту його погашення, тим більше зобов'язання знецінюється і тим менше його економічна оцінка.

*Бухгалтерська оцінка зобов'язань.* В даний час бухгалтерські нормативні документи в якості основи облікової оцінки зобов'язань визначають юридичний принцип номіналізму. З цього випливає, що дебіторська і кредиторська заборгованості повинні відобразитися в бухгалтерській звітності в сумах, що належать до одержання чи платежу на конкретний момент часу відповідно до договору, закону чи оцінці делікту. Однак, щодо дебіторської заборгованості дане правило в силу вимоги пріоритету змісту над формою коректується поправкою, що враховує імовірність погашення зобов'язань у повному обсязі. Це виражається в правилі, відповідно до якого підприємства повинні створювати резерви по сумнівних боргах. Поряд з вимогою пріоритету змісту над формою нарахування резерву по сумнівних боргах - це прямий наслідок вимоги принципу обачності. Облікова політика повинна забезпечувати більшу готовність до визнання в бухгалтерському обліку витрат і зобов'язань, чим можливих доходів і активів, не допускаючи створення прихованих резервів.

Бухгалтерська концепція заснована на одержанні повної, достовірної й обґрунтованої інформації про майно і зобов'язання в грошовому вимірі. Основною метою бухгалтерської оцінки є створення умов для об'єктивного обчислення фінансових результатів діяльності організації. Отже, найбільшою мірою цій концепції відповідає історична чи первісна (фактична) вартість об'єкта. У бухгалтерському обліку перевага віддається первісній вартості. Останню також називають фактичною собівартістю, що в англомовній редакції відповідає історичній.