



**Как отражается по МСФО продажа дебиторской задолженности по договорам факторинга?**

**В** СООТВЕТСТВИИ со ст. 153 Банковского кодекса РБ от 25.10.2000 г. № 441-З по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация – обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты ему суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. Согласно ст. 154 БК договоры факторинга подразделяются по условиям платежа между фактором и кредитором на договоры без права обратного требования (регресса), когда фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; с правом обратного требования (регресса), когда кредитор несет риск неоплаты должником денежных требований.

В соответствии с п. 17 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» признание дебиторской задолженности (или ее части) прекращается, если:

- ▶ истекают права на получение потоков денежных средств от данной дебиторской задолженности;
- ▶ передаются права на получение потоков денежных средств от данной задолженности и в

значительной степени все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данную дебиторскую задолженность;

- ▶ принимается обязательство по передаче потоков денежных средств, связанных с дебиторской задолженностью, и передаются в значительной степени все риски и выгоды;

- ▶ не передаются и не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над данной дебиторской задолженностью.

В том случае, когда компания сохраняет контроль над дебиторской задолженностью, но не сохраняет или не передает в значительной степени все риски и выгоды, дебиторская задолженность признается в той части, в которой компания продолжает воспринимать риски и выгоды от дебиторской задолженности (продолжает в ней участвовать).

Операция учитывается как заем, обеспеченный залогом, если передача дебиторской задолженности не удовлетворяет условиям прекращения признания актива. Оценить необходимость прекращения признания дебиторской задолженности часто бывает достаточно легко. Например, когда продавец получает от покупателя оплату за товар, то он более не имеет прав ни на какие дополнительные суммы денежных средств, и дебиторская задолженность должна быть списана.



**Как отразить в финансовой отчетности по МСФО курсовую разницу, возникающую при переоценке задолженности по взносам в уставный капитал в иностранной валюте?**

**С**ЛЕДУЕТ отметить, что МСФО напрямую не регулирует операции, связанные с формированием уставного капитала в иностранной валюте. В случае отсутствия в МСФО конкретных указаний по какому-либо вопросу основным источником информации для составителей финансовой отчетности являются «Концептуальные основы составления и представления финансовой отчетности» (далее – Концептуальные основы). Согласно Концептуальным основам доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или повышения стоимости активов, либо уменьшения обязательств, которое приводит к

увеличению собственного капитала, кроме случаев, когда такое увеличение связано с вкладами в капитал его участников (собственников). С другой стороны, расходы –

это сокращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или истощения активов либо увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению собственного капитала, кроме случаев, когда такое уменьшение связано с распределением капитала между его участниками (собственниками).

Приведенные в Концептуальных основах определения доходов и расходов исключают результаты операций с собственниками (участни-



ками) предприятия, затрагивающие капитал. Следовательно, возникающая при переоценке задолженности по взносам в уставный капитал в иностранной валюте курсовая разница, не может быть отнесена на доходы либо расходы и

оказывать влияние на финансовый результат текущего отчетного периода. Данная курсовая разница подлежит отнесению на собственный капитал, что аналогично белорусской учетной практике.



**Каким образом проводится обесценение дебиторской задолженности в соответствии с МСФО?**

**В** ЛЮБОЙ коммерческой организации встречаются проблемы возврата дебиторской задолженности. Практически никогда она в полной сумме не погашается покупателями и заказчиками. Всегда существует риск ее невозврата. МСФО требуют списания дебиторской задолженности в той мере, которая соответствует такому риску.

Сначала компания оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по каждой крупной позиции дебиторской задолженности, а также для прочей дебиторской задолженности.

К объективным признакам обесценения дебиторской задолженности относится ставшая известной организации информация о следующих событиях:

- 1) значительных финансовых трудностях, испытываемых должником;
- 2) нарушении договора, например, отказе или уклонении от уплаты процентов или суммы задолженности;
- 3) предоставлении кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями должника, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- 4) вероятности банкротства или финансовой реорганизации должника;
- 5) наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе дебиторской задолженности с момента ее возникновения, при том, что такое уменьшение еще не может быть отождествлено с отдельными позициями дебиторской задолженности в составе этой группы.

Если компания определяет, что не существует объективных признаков обесценения крупных позиций дебиторской задолженности, то она может включить такую задолженность в группу однородных активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивать эту группу на обесценение на портфельной основе.

Если компания определяет, что не существует объективных признаков обесценения крупных позиций дебиторской задолженности, то она может включить такую задолженность в группу однородных активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивать эту группу на обесценение на портфельной основе.

По активам, которые относятся к значимым (крупным) позициям дебиторской задолженности и для которых имеются признаки

обесценения, резерв рассчитывается на индивидуальной основе.

Следует отметить, что потоки денежных средств, относящихся

к краткосрочной дебиторской задолженности, не дисконтируются, поскольку влияние дисконтирования несущественно. Дисконтирование обязательно проводится для долгосрочной дебиторской задолженности, срок погашения которой в соответствии с заключенными договорами составляет свыше одного года.

Процесс оценки резерва под обесценение учитывает всю дебиторскую задолженность, а не только позиции, имеющие низкое качество. Если компания использует внутреннюю систему классификации дебиторской задолженности, она рассматривает все ее классы, а не только те, качество которых существенно ухудшилось.

Процесс оценки суммы убытка от обесценения может привести либо к определенной сумме, либо к наилучшей оценке в пределах диапазона, принимая во внимание всю важную информацию, доступную до выпуска финансовой отчетности об условиях, существующих на дату ее составления.

Для оценки обесценения на портфельной основе дебиторская задолженность группируется в пулы однородных активов на основе аналогичных кредитных рисков, которые отражают способность дебитора оплатить все причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора.

Если доступна конкретная информация, которая позволяет рассчитать размер резерва под обесценение по отдельным позициям дебиторской задолженности, то такая дебиторская задолженность не включается в общий портфель однородных активов и по ним резерв оценивается отдельно.

Будущие потоки денежных средств по портфелю дебиторской задолженности, тестируемые на обесценение на портфельной основе, оцениваются с учетом прошлого опыта возникновения убытков для активов с характеристиками кредитного риска, аналогичными активам этого портфеля. Компании, не имеющие собственного опыта возникновения убытков, или когда имеющегося опыта недостаточно, используют опыт по аналогичным портфелям дебиторской задолженности.



Определение процента резервирования и создание резерва по сомнительным долгам

Отчетная дата	Непросроченная	Просроченная				
		до 3 мес	3-6 мес	6-9 мес	9-12 мес	свыше 12 мес
31.12.2007	500 000					
31.03.2008		100 000				
30.06.2008			50 000			
30.09.2008				40 000		
31.12.2008					20 000	
31.03.2009						10 000
Процент резервирования	2%	10%	20%	25%	50%	100%
Дебиторская задолженность на 30.06.2009	600 000	150 000	100 000	30 000	10 000	15 000
Общая сумма дебиторской задолженности						905 000
Резерв	12 000	15 000	20 000	7 500	5 000	15 000
Общая сумма резерва						74 500
Чистая дебиторская задолженность						830 500

Прошлый опыт возникновения убытков корректируется на основе текущей доступной информации для отражения влияния текущих условий. Оценка изменений в будущих потоках денежных средств отражает и направленно корректируется с учетом связанной доступной информации, получаемой от периода к периоду.

Можно использовать формулы или статистические методы для определения убытков от обесценения дебиторской задолженности.

Рассмотрим пример создания резерва по сомнительным долгам. Предположим, что размер непросроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2007 года составил 500 000 руб. Проанализируем ее погашение (табл.).

Как видим, по состоянию на 31 марта 2008 года дебиторская задолженность в размере 400 000 руб. была погашена или осталась непросроченной (по условиям договоров, если срок отсрочки платежа превышает 3 месяца). А вот сумма в 100 000 руб. переместилась в категорию просроченной до 3 месяцев. В течение следующих трех месяцев из нее было погашено покупателями 50 000 руб., а остальные 50 000 руб. стали просроченной дебиторской задолженностью в категории от 3 до 6 месяцев. В итоге из данной суммы по состоянию на 31 марта 2009 года просрочка свыше 1 года возникает в отношении дебиторской задолженности в размере 10 000 руб. На практике применяется подход, когда дебиторская задолженность, просроченная свыше 1 года, полностью списывается с баланса. Это значит, что по ней создается стопроцентный резерв. Следовательно, вероятность попадания непросроченной дебиторской задолженности

в категорию просроченной свыше 1 года составляет 2%. Такая вероятность рассчитывается для каждой категории дебиторской задолженности. Процент вероятности и составляет размер резервирования под обесценение для каждой категории дебиторской задолженности.

Имея данные по степени просрочки дебиторской задолженности, используя проценты резервирования, несложно определить размер резерва. Так, по состоянию на 30 июня 2009 года общий размер дебиторской задолженности составляет 905 000 руб. Разбив ее на категории и применив процент резервирования, определяем резерв по сомнительным долгам в размере 74 500 руб. Следовательно, сумма дебиторской задолженности, отражаемая в отчете о финансовом положении, составит  $905\ 000 - 74\ 500 = 830\ 500$  руб.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности должна быть уменьшена либо напрямую, либо с использованием резерва под обесценение. Сумма убытка должна признаваться в прибылях и убытках в отчете о совокупном доходе.

Если в последующий период сумма убытка от обесценения снижается, и снижение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после учета обесценения (например, восстановление платежеспособности должника), то ранее признанный убыток от обесценения должен сторнироваться напрямую, либо путем корректировки резерва под обесценение.

**Дмитрий СЫЧ,**  
директор учебного центра КПМГ, DipIFR, CIPA