



«Евразийский национальный
университет имени Л.Н.Гумилева»

Экономический факультет

Кафедра учет и анализа

ФГАОУ ВО «Российский
университет дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета,
аудита и статистики

**«Международные стандарты учета и аудита: ключевые
изменения и нюансы перехода в условиях цифровой
экономики»**

**Сборник статей Международной научно-практической
конференции 17 февраля 2023 г.**

Астана



УДК 657(47+57)

ББК 65.053

П78

Рекомендовано к печати Ученым советом
Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева

Рецензент – доктор экономических наук, профессор *Алиев М.К.*

Научные редакторы:

PhD, доцент ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Жолаева М.А.
заместитель заведующая кафедрой бухгалтерского учета, аудита и статистики РУДН,
кандидат экономических наук Сорокина Л.Н.

П78 «Международные стандарты учета и аудита: ключевые изменения и нюансы перехода в условиях цифровой экономики»: сборник статей Международной научно-практической конференции. Астана, 17 февраля 2023 г. – Астана: ЕНУ им Л.Н.Гумилева, 2023. – 522с.

ISBN 978 601 337 121 4

Сборник статей научно-исследовательских работ студентов, магистрантов, докторантов, профессорско-преподавательского состава по итогам Международной научно-практической конференции 17 февраля 2023 г.

Предназначен для широкого круга читателей.

Электронная версия материалов сборника размещается на сайте www.enu.kz

Сборник научных статей участников конференции подготовлен по материалам, представленным в электронном виде. Ответственность за содержание материалов несут авторы статей.

© Коллектив авторов, 2023
© ЕНУ имени Л.Н.Гумилева, 2023
© РУДН, 2023

ISBN 978 601 337 121 4



МЕТОДИКА УЧЕТА СОМНИТЕЛЬНОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

*Арстамбекова Карина Руслановна
ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Казахстан
Научный руководитель – Бекбулатова А.Т.*

Дебиторская задолженность (ДЗ) является важнейшим объектом управления оборотным капиталом.

В процессе своей предпринимательской деятельности организации часто сталкиваются с таким явлением, как сомнительная дебиторская задолженность – задолженность организации, которая не погашена в установленный договором или другим первичным документом в срок или с достаточной степенью вероятности не будет погашена в данный срок, а также не обеспечена гарантиями, такими как залог, поручительство или банковская гарантия.

Для того чтобы предотвратить негативное влияние сомнительной дебиторской задолженности на хозяйственную деятельность предприятия разрешено создание резерва долгами – аккумуляирование денежных средств, направленных на покрытие убытков, вызванных сомнительной ДЗ

Появление дебиторской задолженности при концепции безналичных расчетов предполагает собою непредвзятые действия в хозяйственной деятельности компании. Анализ нынешней дебиторской задолженности за продукцию, продукты, обслуживание в дату баланса в огромной степени находится в зависимости с уровня определенности ее закрытия.

Если сомнительная дебиторская задолженность признана безнадежным долгом (истек срок исковой давности, должник признан банкротом), а хозяйствующий субъект не создает резерва по сомнительным долгам, то сумма может быть списана непосредственно на расходы периода в момент признания безнадежного долга.

Наличие безнадежного долга обуславливает потерю дохода и уменьшения прибыли.

Для достоверной оценки текущей дебиторской задолженности, связанной с реализацией продукции, товаров, работ, услуг на дату баланса, следует исключать безнадежную дебиторскую задолженность из состава текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги.

Основная проблема, которая возникает при изъятии безнадежной дебиторской задолженности, связана с определением момента времени, в который нужно осуществлять списание безнадежной задолженности на соответствующие расходы.

В международной практике существуют два метода списания безнадежных долгов: метод прямого списания и метод начисления резерва.

Дебиторская задолженность за продукцию, продукты, деятельность, сервис вводится в результат Баланса согласно чистой реализационной стоимости Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности – это совокупность нынешней дебиторской задолженности за продукцию, продукты, деятельность, обслуживание за вычетом запаса сомнительных долгов [3].

Такой подход отвечает одному из основных принципов бухгалтерского учета – принципу осмотрительности (использование в бухгалтерском учете методов оценки, что соответственны предостерегать принижение оценки обстоятельств и расходов и завышение оценки активов и доходов компании).

Повышение дебиторской задолженности, к примеру в следствии отгрузки продукта вместе с дальнейшей ее оплатой приводит к отблеску в учете а также отчетности дохода, что измеряется суммой прогнозируемых денежных поступлений. По этой причине

непосредственное списание непогашенной дебиторской задолженности в уменьшение прибыли отчетного года никак не учтено.

Дебиторская задолженность демонстрируется в финансовой отчетности за минусом резерва согласно подозрительным долгам. С целью установления чистой реализационной стоимости в дату баланса вычисляется сумма резерва подозрительных долгов:

$$\begin{array}{l} \text{Чистая реализационная} \\ \text{стоимость дебиторской} \\ \text{задолженности} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Общая текущая дебиторская} \\ \text{задолженность за продукцию,} \\ \text{товары, работы, услуги по} \\ \text{первоначальной стоимости} \end{array} - \begin{array}{l} \text{резерв сомнитель-} \\ \text{ных долгов} \end{array} \quad (1)$$

Таким образом, учет безнадежным бухгалтерской задолженности, связанной с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, осуществляется методом создания резерва сомнительных долгов на основе баланса (рисунок 2).

Размер резерва сомнительных доходов определяется исходя из:

- платежеспособность единичных дебиторов (в случае, если организация имеет ограниченное количество дебиторов)
- периодизации дебиторской задолженности (в случае, если организация обладает большим количеством дебиторов)

Создание резерва сомнительных долгов исходя из платежеспособности отдельных дебиторов предусматривает анализ платежеспособности за предыдущие периоды каждого из дебиторов предприятия. Для определения суммы резерва сомнительных долгов (РСД) рассчитывают следующие показатели:

- процент безнадежных долгов ПБД по оплате дебиторской задолженности каждым дебитором за предыдущие периоды;
- сумму дебиторской задолженности за отчетный период ДЗТ [2].

Резерв сомнительных долгов исчисляются по формуле:

$$РСД = \sum^n \frac{(ПБД \cdot ДЗТ)}{100} \quad (2)$$

где n – количество задолжавших предприятию дебиторов.

Формирование резерва сомнительных долгов отталкиваясь от периодизации дебиторской задолженности учитывает сортировку дебиторской задолженности согласно срокам ее закрытия вместе с установлением коэффициента сомнительных долгов с целью любой категории. С целью расплаты суммы резерва сомнительных долгов устанавливают подобные характеристики.

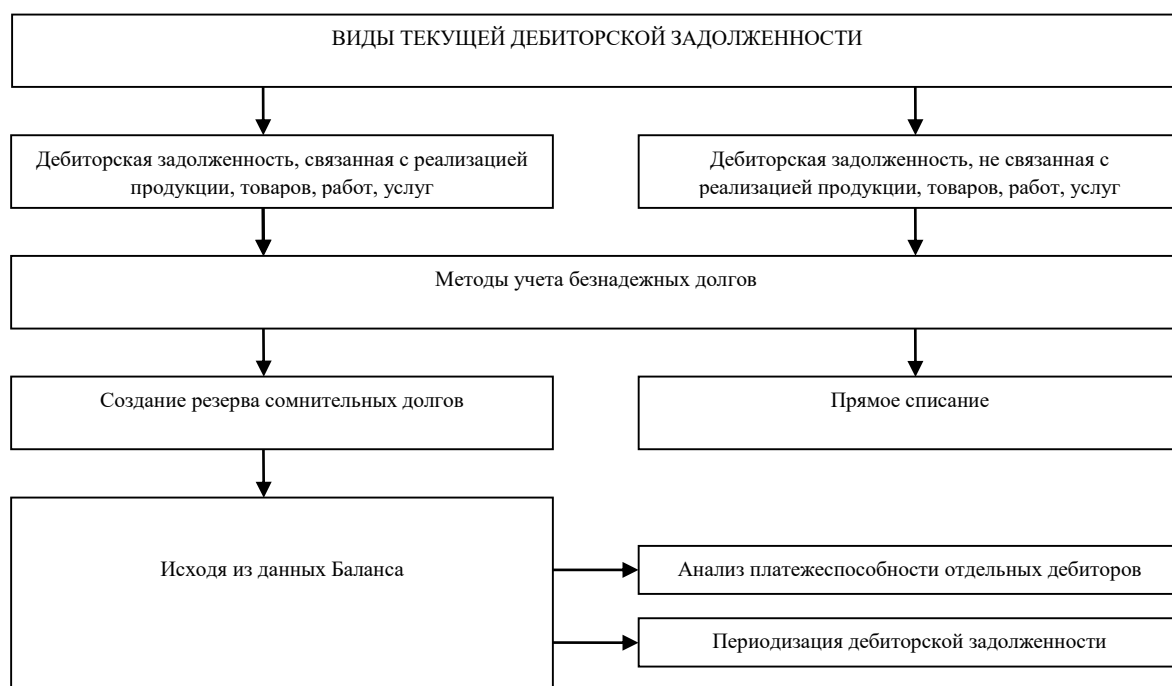


Рисунок 1 - Порядок списания безнадежных долгов

- коэффициент сомнительности (процент безнадежных долгов) КС по оплате дебиторской задолженности исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие периоды, сгруппированной по увеличению срока непогашения;

- сумму текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги, сгруппированной по соответствующим группам увеличения сроков ее непогашения ДЗТГ. Величину резерва сомнительных долгов определяют по формуле [16, с.63]:

$$PCД = \sum^n \frac{KCi \cdot ДЗТGi}{100} \quad (3)$$

где i – соответствующая группа непогашения дебиторской задолженности по срокам поста непогашения; n – общее количество групп непогашенной задолженности.

Следовательно, использование метода создания резерва, истекая из данных баланса на основании анализа платежеспособности единичных дебиторов или периодизации дебиторской задолженности, которая соединена с реализацией продукции, товаров и услуг, то есть корректировку всеобщей суммы дебиторской задолженности за реализованные продукцию, товары, работу, сервис на величину резерва сомнительных долгов.

При образовании резерва по сомнительным долгам, предприятия вправе по своему усмотрению подбирать и предусматривать учетной политикой один из последующих методов:

- метод процента от объема реализации, проделанных служб (оказанных услуг);
- метод учета счетов по срокам оплаты [2].

Сущность первого метода заключается в определении процента сумм безнадежных долгов в общем объеме реализации для того, чтобы определить процент образования резерва по сомнительным долгам, необходимо проанализировать объем реализации товаров, выполненных работ (оказанных услуг) и сумму неоплаченных счетов минимум за три предыдущих года, просчитать средний процент соотношения суммы безнадежных долгов и объема реализации. Затем, полученный процент применить к объему реализации в текущем периоде и, тем самым, рассчитать сумму резерва.

Например. Объем реализации за год составляет 14600 тыс. тенге. Для определения среднего процента неоплаченных счетов проанализированы пять периодов, предшествующих отчетному.

Таблица 1 - Средний процент неоплаченных долгов

Периоды	Объем реализации, тыс. тенге	Сумма безнадежных долгов, тыс. тенге	Процент, %
1	2	3	$4=3 / 2 \times 100\%$
Первый	2100	14,39	0,68
Второй	2800	19,2	0,68
Третий	2500	17,1	0,68
Четвертый	3700	25,34	0,68
Пятый	3500	23,97	0,68
Итого	14600	100	0,68

Средний процент неоплаченных счетов составляет 0,68% ($100 / 14600 \times 100\%$),

Метод учета счетов по срокам оплаты заключается в определении процента сомнительных требований по сроку оплаты задолженности в общей сумме дебиторской задолженности.

Например. Величина неоплаченной дебиторской задолженности по результатам инвентаризации составляет 21095 тыс. тенге. По срокам оплаты эту величину можно разбить следующим образом:

- первая категория - 3700 тыс. тенге;
- вторая категория - 3910 тыс. тенге;
- третья категория - 3485 тыс. тенге;
- четвертая категория - 5100 тыс. тенге;
- пятая категория - 4900 тыс. тенге.

Приведем таблицу определения суммы сомнительных требований, в которой прогнозируемый процент сомнительных долгов по категориям принят на основе опыта прошлых лет.

Таблица 2 - Сумма сомнительных требований

Сроки оплаты дебиторской задолженности	Сумма, тыс. тенге	Прогнозируемый процент долгов, считающихся сомнительными, %	Суммы сомнительных требований, тыс. тенге
Срок оплаты не наступил	3700	5	185
Срок оплаты от 1 до 30 дней	3910	10	391
Срок оплаты от 31 до 60 дней	3485	20	697
Срок оплаты от 61 до 90 дней	5100	50	2550
Срок оплаты свыше 90 дней	4900	80	3920
Итого	21095		7743

Таким образом, предполагаемая сумма сомнительных долгов составит 7743 тыс. тенге.

В отличие от метода образования резерва по сомнительным долгам по проценту от объема реализации, метод учета счетов по срокам оплаты позволяет подсчитывать конечное сальдо резерва по сомнительным долгам и дает более подробный и точный расчет суммы резервов по сомнительным долгам. Текущий остаток резерва в последующие периоды обновляется с помощью корректирующих записей.

Когда резерв по сомнительным долгам сформирован в первый раз, его общая сумма учитывается в финансовой отчетности как расходы периода. Если резерв по сомнительным долгам уже имелся, но его размер увеличился, в качестве расходов периода в финансовой отчетности указывается его суммарное увеличение за отчетный период.

Если резерв по сомнительным долгам уже имелся, но его размер уменьшился, в финансовой отчетности отражается уменьшение расходов периода.

При создании резерва по сомнительным долгам производят запись по дебету счета 7480 "Прочие расходы" и кредиту счета 1270 "Прочие краткосрочные дебиторские задолженности".

При списании дебиторской задолженности за счет созданного резерва по сомнительным долгам дебетуют счет 1270 и кредитуют счета 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 1220 "Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций", 1230 "Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций", 1240 "Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений" - на сумму задолженности без налога на добавленную стоимость.[2]

Налог на добавленную стоимость в сумме сомнительного требования подлежит корректировке путем отражения операции по дебету счета 3130 "Налог на добавленную стоимость" и кредиту счетов 1210 "Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков", 1220 "Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организаций", 1230 "Краткосрочная дебиторская задолженность ассоциированных и совместных организаций", 1240 "Краткосрочная дебиторская задолженность филиалов и структурных подразделений".

Списание задолженности по истечении срока исковой давности не признается ее аннулированием, эти суммы должны учитываться на забалансовом счете "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов". Бухгалтерия обязана следить за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников. Аналитический учет по счету 1270 ведется в ведомости по каждому сомнительному требованию.

Таким образом для оптимизации учета сомнительной дебиторской задолженности необходимо включить в систему управления расчетов с дебиторами следующее:

1. Отбор потенциальных покупателей и определения условий оплаты. Оценка производится по таким показателям: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, финансовое состояние, экономическая и финансовая ситуация на предприятии.

2. Работа с дебиторами: телефонные переговоры, факс, письма, персональные визиты, судебные процедуры, продажа задолженности специализированным организациям.

3. Контроль уровня дебиторской задолженности и безнадежных долгов осуществляется по различным параметрам, например ранжирование Дебиторской задолженности по срокам возникновения и выделение групп:

1 – количество дней не определено.

2 - от 1 до 30 дней.

3 - от 31 до 60 дней.

4 - от 61 до 90 дней.

5

- свыше 90 дней

Для создания резерва необходимо произвести инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.

- По задолженности, срок возникновения которой свыше 90 дней, в резерв включается вся его сумма.

- По задолженности от 45 до 90 дней включительно, половина ее включается в резерв

- Задолженность менее 45 дней в расчет резерва не включается.

4. Контроль безнадежных долгов необходим:

- для создания резерва по сомнительным долгам;

- для расчета показателей ликвидности;

Список использованных источников

1. Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года № 234-111.
2. Кобелева С.В., Конова О.Ю. Организационные структуры инновационного предпринимательства// Экономика, инновации, управление качеством, 2014-№1(6)-С.24-27
3. Попова Л.А. Бухгалтерский учет на предприятии. Учебное пособие – Караганда, 2011. – 174с
4. Радостовец В.К. и др. Бухгалтерский учет на предприятии. Издание 5 доп. и перераб. -Алматы: Центраудит, 2015 г.
5. Нурсейтов Э.О. Особенности национального учета и МСФО. –Алматы: Изд-во БИКО, 2014.-300 с.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПУТЕМ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КОМПАНИИ

Бабенкова Алина Михайловна

*Студентка 1-ого курса магистратуры направления «Экономика»
специальность «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит»
Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ)*

Шарапова Наталья Владимировна

*д.э.н., заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита
Уральский государственный экономический университет (УрГЭУ)
Россия*

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы эффективности системы управления рисками и организации риск-ориентированной системы внутреннего аудита. Проанализированы изменения в организации внутреннего аудита и системе управления рисками в постковидный период. Предложен ряд рекомендуемых действий для внутренних аудиторов, направленные на помощь организации в принятии более стратегического подхода к управлению рисками.

Ключевые слова: внутренний аудит, внутренний контроль, оценка рисков, управление рисками, система управление рисками, риск-менеджмент.

ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM BY CONDUCTING AN INTERNAL AUDIT OF THE COMPANY

Babenkova Alina Mikhailovna

*1st year student of the Master's degree in Economics
specialty "Financial, Managerial, tax Accounting, Analysis and Audit"
Ural State University of Economics (USUE)*

Sharapova Natalia Vladimirovna

*Doctor of Economics, Head of the Department of Accounting and Auditing
Ural State University of Economics (USUE)
Russia*

Annotation. The article discusses the issues of the effectiveness of the risk management system and the organization of a risk-oriented internal audit system. The changes in the organization of internal audit and risk management systems in the post-crisis period are analyzed. A number of recommended actions for internal auditors are proposed to help the organization adopt a more strategic approach to risk management.

Keywords: internal audit, internal control, risk assessment, risk management, risk management system.

Для выявления слабых сторон системы контроля необходимо использовать ранее выявление возникающих рисков. События последних трех лет, связанные с пандемией и как следствие с удаленной работой, показали, что как макроэкономические сдвиги, так и структурные изменения значительно увеличили существующие риски, а также и создали новые (удаленный контроль и обучение). Поэтому при проведении аудита, функции при проверках необходимо переориентировать на новые области, ранее может быть и не считавшиеся основными, или уделять внимание рискам, ранее вообще не учитывающиеся.