МІНІСТРЕСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРРАЇНИ

Західноукраїнський національний університет

Факультет фінансів та обліку

Кафедра обліку і оподаткування

**МЕЛЬНИК Раїса Олександрівна**

**«ОБЛІК Й АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ: ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ»**

Спеціальність 071 – Облік і оподаткування

Освітньо-професійна програма – Облік, оподаткування та правове забезпечення підприємництва

Кваліфікаційна робота

Виконала студентка групи ОПДм-21

Р.О. Мельник

Науковий керівник:

к.е.н., доцент І.Я. Омецінська

**Тернопіль – 2021**

ЗМІСТ

ВСТУП……………………………………………………………………………..3

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ………………………….……………………………….....6

1.1. Сутність дебіторської заборгованості та передумови її виникнення …..6

1.2. Класифікація, порядок визнання та оцінка дебіторської заборгованості……………………………………………………………..……..13

1.3. Нормативно-правове регулювання та управління дебіторською заборгованістю………………………………………………...…………………21

Висновки до розділу 1…………………………………………………………..28

РОЗДІЛ 2. ОБЛІК ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ: ОРГАНІЗАЦІЯ

ТА МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ……………………..……………………….…….30

2.1. Організаційні та методичні аспекти обліку розрахунків з покупцями і замовниками…………………………………………………………..………….30

2.2. Методика та організація обліку розрахунків з іншими дебіторами…......36

2.3. Порядок узагальнення інформації про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності………………………………………………...……….......42

Висновки до розділу 2……………………………………………………….…..47

РОЗДІЛ 3 ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКУ АНАЛІЗУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ……………………………………………………………..50

3.1. Організація аналізу дебіторської заборгованості……………………..…..50

3.2. Аналіз структури та динаміки дебіторської заборгованості……..……...55

3.3. Оцінка впливу дебіторської заборгованості на фінансовий стан підприємства………………………………………….……………...…………..60

Висновки до розділу 3……………………………………………………….…..66

ВИСНОВКИ……………………………………………………………...………68

ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………..……...74

ДОДАТКИ……………………………………………………………………..…85

**ВСТУП**

**Актуальність.** Кризові явища в економіці, пандемія, посилення конкурентної боротьби вимагають нових підходів до системи управління діяльністю суб’єктів господарювання для забезпечення ефективної їх діяльності. Негативний вплив на діяльність підприємств, їх платоспроможність має необґрунтований ріст дебіторської заборгованості, визнання її сумнівною чи безнадійною. Дебіторська заборгованість фактично призводить до користування контрагентами коштами підприємства, які б воно могло направити на власний розвиток. Обсяг дебіторської заборгованості може бути оптимізований завдяки якісному проведенню аналізу такої заборгованості та ефективній системі управління активами підприємства та.

Інформаційне забезпечення для аналізу та управління дебіторською заборгованістю формується в системі обліку. Належний облік такої заборгованості у суб’єктів господарювання має досить важливе значення, так як забезпечує упорядкування інформації, її прозорість та достовірність щодо розрахунків з контрагентами.

Бухгалтерський облік та аналіз дебіторської заборгованості досліджували у своїх працях цілий ряд вчених, серед яких: І. А. Бланк, С.Ф. Голов, Л. В. Гуцаленко, Р. Дамарі, Т.О. Євлаш, В.П  Завгородній, В. Костюченко, Л.В. Кручак, С.І. Маслова, В.К. Орлова, Є. Петрик, Г.В. Савицька, Я.В. Соколов, В.В. Сопко, Д Л.С. Стецюк,. Стоун, Н.І. Цегельник та ін. Проте сучасні складні умови функціонування суб’єктів господарювання вимагають нових підходів до обліку дебіторської заборгованості та відображення її у звітності, а також удосконалення аналізу такої заборгованості з урахуванням росту сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості.

**Метою кваліфікаційної роботи** є удосконалення організації та методичних підходів до обліку та аналізу дебіторської заборгованості.

Досягнення поставленої мети вимагає вирішення таких **завдань**:

* дослідити економічну сутність дебіторської заборгованості, порядок її визнання та оцінки;
* запропонувати класифікацію дебіторської заборгованості з метою забезпечення достатнього обсягу інформації для системи управління;
* удосконалити облік дебіторської заборгованості за її видами як інформаційної системи для аналізу та управління;
* розкрити порядок формування інформації в частині такої заборгованості у фінансовій звітності;
* розкрити організацію аналітичної роботи на підприємстві;
* визначити методику аналізу дебіторської заборгованості на основі даних базового підприємства.

**Об’єктом дослідження** є процес взаємовідносин підприємства з контрагентами, що призводить до формування дебіторської заборгованості.

**Предметом дослідження** є теоретичні та організаційно-методичні положення обліку й аналізу дебіторської заборгованості у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд».

**Методи дослідження**. У кваліфікаційній роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, а саме: історичний, теоретичного узагальнення, індукції та дедукції, порівняння, аналізу та синтезу, моделювання, графічний та ін. Інформаційною базою проведеного дослідження були законодавчі та нормативні акти, що регулюють облік дебіторської заборгованості, в тому числі національні та міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (фінансової звітності), ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітності в Україні», наукові праці вчених щодо обліку та аналізу дебіторської заборгованості, Інтернет-ресурси, практичні дані БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд».

**Наукова новизна отриманих результатів** полягає в удосконаленні обліку й аналізу дебіторської заборгованості підприємства, зокрема: досліджено економічну сутність дебіторської заборгованості; удосконалено її класифікацію; рекомендовано відображати у договорі величину штрафів і пені при порушенні термінів оплати за отримані роботи, послуги, матеріальні цінності; запропоновано перелік субрахунків до рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками»; визначено форму відомості дебіторської заборгованості за продукцію (товари, роботи, послуги); подано пропозиції з розкриття інформації про дебіторську заборгованість у Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Примітках до річної фінансової звітності; визначено етапи аналізу такої заборгованості; розкрито методику аналізу дебіторської заборгованості за даними досліджуваного суб’єкта господарювання.

**Практична значимість** кваліфікаційної роботи полягає в тому, що результати дослідження, висновки та пропозиції в частині розвитку, удосконалення організаційних та методичних аспектів обліку й аналізу дебіторської заборгованості можуть бути застосовані у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд», а також і на інших підприємствах.

**Апробація результатів дослідження**. За результатами проведеного дослідження опубліковано дві статті на теми «Економічна сутність та структура дебіторської заборгованості підприємства» (за результатами міжнародного круглого столу, м. Тернопіль, 28 травня 2021 р.) та «Розкриття інформації про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності» (за результатами науково-практичної конференції, м. Тернопіль, 2021 р.).

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ**

**1.1. Сутність дебіторської заборгованості та передумови її виникнення**

Сучасний розвиток економіки характеризується збільшенням конкуренції, посиленням боротьби за ринки збуту. Це пов’язано зі зростанням номенклатури та обсягів виробництва продукції, товарів і послуг, збільшенням кількості суб’єктів господарювання, виходом українських підприємств на міжнародні ринки збуту з одночасним зменшенням купівельної спроможності суб’єктів господарювання та населення. В цих умовах для забезпечення збільшення прибутку суб’єкти господарювання застосовують доступні механізми збільшення обсягів реалізації та розширення клієнтської бази. Це водночас зумовлює ріст обсягів дебіторської заборгованості підприємств.

Із зростанням обсягів заборгованості суб’єктів господарювання виникає необхідність в ефективному управлінні дебіторською заборгованістю, яке неможливе без належної організації обліку та аналізу такої заборгованості на підприємстві. Для належного проведення обліково-аналітичних процедур щодо дебіторської заборгованості необхідно дослідити, перш за все, ряд положень, серед яких: економічна сутність дебіторської заборгованості, визнання та оцінка, її класифікація на базі різних ознак, причини виникнення у сучасних умовах господарювання, шляхи оптимізації такої заборгованості.

Для розвитку економіки, як галузі діяльності суспільства, необхідні передумови, серед яких:

* приватна власність;
* товарне виробництво (для продажу);
* писемність (на глині, папірусі, пергаменті, папері);
* математика (вміння рахувати, робити розрахунки);
* гроші (еквівалент вартості товарів);
* обмін продуктами праці (формування ринку);
* товарно-грошові відносини, результати яких відображаються в обліку;
* правові відносини між товаровиробниками;
* письмова фіксація договорів між людьми на предмет володіння, застосування та розпорядження майном.

Серед вказаних передумов важливу роль для дослідження та удосконалення дебіторської заборгованості має приватна власність на майно, право та письмова фіксація ділових угод. Водночас певний вплив на ці процеси мають і інші складові. Так, для фіксації угод необхідні навички математики, писемності, товарно-грошових відносин, правові взаємовідносини між фізичними і юридичними особами, вартість з метою подальшого обліку.

В процесі розвитку суспільних відносин натуральне господарство змінювалося товарним обміном, останній, у свою чергу, зумовив формування товарно-грошових відносин. Ріст сільського господарства і ремесло, як галузей економіки, стали причиною виникнення приватної власності. Цьому також сприяли поділ праці, економічні зв’язки між окремими країнами і регіонами, виникнення базарів з постійними прилавками і складами, де продавали різні товари, зокрема зерно, рибу, хліб, срібло, золото, ювелірні вироби, залізо, мідь дерево, гончарні вироби, тканини, худобу та інші товари.

Зобов’язання з договірних відносин стародавніх країн зазначалися в договорах, які стосувалися переважно землі, так як аграрна економіка в цих цивілізаціях становила основу соціальних відносин між людьми. Поступово формувалися такі види договорів:

* договори оренди землі;
* договори купівлі- продажу;
* договори зберігання;
* договори позики;
* договори особистого найму;
* договори товариства.

Договори укладалися у письмовій формі при свідках, їх підписували дві сторони – продавець і покупець.

В подальшому розвиток науки і техніки зумовив утвердження і зростання індустріальної економіки, яка прийшла на зміну аграрній економіці в XVII-XIX cт. Після цього актуалізується проблема розрахунків між учасниками договору в частині одержання майна та його продажу.

Чим масштабніше розвивається економіка, тим більше підвищується роль розрахунків між юридичними та фізичними особами, а також між юридичними особами. Значні неплатежі можуть порушити нормальний кругообіг капіталу і знизити економічну ефективність діяльності суб’єктів господарювання.

Загалом, термін «дебіторська заборгованість» пов’язаний зі словом «debitum», що в перекладі з латинської означає «борг», «обов’язок». Цей термін вперше виник в папірусах Зенона, який займався реформуванням обліку в Греції (256 р. до н.е.).

Сучасна інтерпретація дебіторської заборгованості в різних сферах діяльності призвела до того, що трактування цього терміну умовно розділяють на юридичну, бухгалтерську та економічну складову. З юридичної точки зору увагу акцентують на правовідносинах, що виникають між сторонами договору чи делікту, з бухгалтерської точки зору – особлива увага належить джерелам виникнення і методиці її оформлення в обліку, з економічної – дебіторська заборгованість розглядається як елемент короткотермінового кредитування та як частина обігового капіталу.

В наукові літературі виділяють наступні характеристики і складові дебіторської заборгованості:

1) юридичний аспект:

* право вимоги, яке належить постачальнику продукції (товарів, робіт, послуг);
* проявляється по відношенні до фізичних і юридичних осіб;
* виникає на підставі договору, делікту чи закону;

2) бухгалтерський аспект:

* комплексна стаття, яка включає в себе розрахунки з покупцями і замовниками, за векселями виданими, з дочірніми підприємствами, за виданими авансами, з іншими дебіторами;
* рахунки до отримання;
* сума боргу підприємству;
* виникає, коли продукція (товари, роботи, послуги) реалізовані, але оплата за них не надійшла;

3) економічний аспект:

* динамічна складова обігового капіталу;
* визначається як тимчасове вилучення засобів з обороту підприємства;
* неотримана виручка;
* залежить від прийнятої на підприємстві кредитної політики по відношенню до покупця продукції (товарів, робіт, послуг);
* зумовлює відносні втрати.

Методологічні положення в частині формування і відображення в обліку інформації щодо дебіторської заборгованості, а також методику її розкриття у фінансовій звітності визначено Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) 10 «Дебіторська заборгованість» [59]. Згідно з цим стандартом: «дебіторська заборгованість – це сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату» [59]. У свою чергу, дебітори – юридичні або фізичні особи, які у зв’язку з минулими подіями мають передати підприємству відповідні суми відповідних активів, зокрема грошових коштів, їх еквівалентів та ін.

Під зазначене визначення підпадає як заборгованість дебіторів, що утримується суб’єктом господарювання до дати погашення, так і заборгованість дебіторів, яка використовуватиметься для перепродажу. Остання формується підприємством для цілей забезпечення прибутку або у формі відсотків і дивідендів, або від короткострокових змін вартості такої дебіторської заборгованості. Тому така заборгованість, згідно з п.4 НП(С)БО 13 «Фінансові активи» [60], є «фінансовим активом призначеним для перепродажу і повинна відображатися та оцінюватися в обліку відповідно до цього стандарту» [60].

Наведене в НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»: «трактування дебіторської заборгованості є ширшим, так як охоплює усю заборгованість підприємству, включаючи й ту, яка по суті є фінансовими інвестиціями, тобто активами, які утримуються підприємством з метою збільшення прибутку» [95].

У п. 4 НП(С)БО 13 «Фінансові активи» подана дефініція дебіторської заборгованості, що непризначена для продажу, зокрема: «Дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу – дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання коштів, продажу інших активів, робіт, послуг безпосередньо боржникові та не є фінансовим активом, призначеним для перепродажу» [60]. Зазначене трактування більш детально окреслює сутність дебіторської заборгованості.

В міжнародній практиці немає окремого міжнародного стандарту бухгалтерського обліку, який би регламентував питання суті, оцінки, визнання, класифікації, обліку дебіторської заборгованості. Облік дебіторської заборгованості регулюється декількома стандартами, зокрема, МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» [53], МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [54]. Однак вказані стандарти не наводять чіткого трактування дебіторської заборгованості. У МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» зазначено, що «позики та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку» [54]. Таким чином, дебіторська заборгованість у міжнародній практиці відноситься до фінансових активів.

З метою детального дослідження економічної сутності дебіторської заборгованості з облікової точки зору доцільно систематизувати погляди науковців на вказану дефініцію (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Визначення дебіторської в облікових стандартах та науковій літературі

|  |  |
| --- | --- |
| Назва джерела | Трактування дебіторської заборгованості |
| 1 | 2 |
| НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [59] | «Дебіторська заборгованість – сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату» [59] |
| П(С)БО 13 «Фінансові інструменти» [60] | «Дебіторська заборгованість, не призначена для продажу – дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання коштів, продажу інших активів (робіт, послуг) безпосередньо боржникові та не є фінансовим активом, призначеним для продажу» [60] |
| МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [54] | «Дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку» [54] |
| І.О. Бланк [5] | «Сума заборгованості на користь підприємства за наданий ним комерційний кредит, споживчий кредит, а також за попередню оплату продукції, що купується» [5] |
| О.М. Кияшко [36] | «Сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникла в результаті минулих подій, яку кредитор має право вимагати відшкодувати» [36] |
| Л.О. Лігоненко [44] | «Включені до майна підприємства його майнові вимоги до інших осіб, що є його боржниками в правовідносинах, які виникають за різних обставин» [44] |
| Гнатенко Є.П. Волошина В.В. [14] | «Дебіторська заборгованість – це елемент оборотних коштів, її зменшення знижує коефіцієнт покриття. Тому необхідно вирішувати завдання не тільки зниження дебіторської забор-гованості, але також її збалансованості з кредиторською» [14] |
| О.Є. Федорченко [86] | «Сума боргів юридичних і фізичних осіб підприємству в готівковій та безготівковій формах, яка виникає внаслідок господарських операцій, що відбулися в результаті минулих подій та підлягають погашенню у майбутньому» [86] |

Продовж. табл. 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Голов С. Ф. [16] | «Дебіторська заборгованість – фінансовий актив, що є контрактним правом однієї сторони отримати гроші й узгоджується з відповідним зобов’язанням сплати іншої сторони» [16] |
| В.К. Орлова, М.С. Орлов, С.В. Хома [88] | «Сума заборгованості юридичних або фізичних осіб, які в результаті минулих подій заборгували підприємству грошові кошти, їх еквіваленти або інші активи» [88] |
| Н.М. Грабова,  В.М. Добровський [18] | «Заборгованість інших підприємств та осіб нашому підприємству» [18] |
| Бєлозерцев В. [3] | «Дебіторська заборгованість – грошове вираження результату вимушеної або заздалегідь запланованої господарсько-економічної операції кредитного характеру з контрагентами (юридичними або фізичними особами), що мала місце у минулому та борг за неї може бути достовірно визначений, узгоджений з контрагентом та сплачений підприємству у майбутньому, а в поточний момент відображений у балансі підприємства як актив» [3]. |
| Стоун Д., Хітчинг К. [78] | «Дебіторська заборгованість – це сума боргів, які винні підприємству юридичні або фізичні особи та які виникли у результаті господарських взаємовідносин з ними, а сама дебіторська заборгованість має назву «рахунки до отримання» [78] |
| Матицина Н.О. [48] | «Розмір неспроможності суб'єкта підприємницької діяльності виконати грошові зобов'язання перед підприємством після настання встановленого договором строку їх оплати» [48] |
| Сурніна К.С. [80] | «Дебіторська заборгованість – це матеріальні ресурси, що не оплачені контрагентами, або готівка, що вилучена з обігу грошових коштів» [80] |

Дослідження вищезазначених літературних джерел сприяло уточненню підходів до удосконалення поняття «дебіторська заборгованість» (рис. 1).

Майборода О.Є., Косарєва І.П., Корабейнікова І.О. зазначають, що: «в науковій літературі виділено 7 підходів до сутності дебіторської заборгованості:

1. сума фінансових зобов’язань чи грошового боргу, які підлягають погашенню;
2. вкладення грошових засобів в оборотні активи або кошти в розрахунках;
3. як сума боргів юридичних та фізичних осіб підприємству;
4. права на повернення боргу, боргові вимоги;
5. як сума заборгованості дебіторів на певну дату;
6. неспроможність виконати грошові зобов'язання;
7. показник фінансового стану підприємства» [45, с. 398].

Як видно з вищенаведеного, дебіторську заборгованість з облікової точки зору переважно трактують як суму заборгованості чи суму боргів; часто зустрічається трактування такої заборгованості як фінансового активу, рідше – кошти в розрахунках, грошове вираження операцій кредитного характеру.

Таким чином, на основі аналізу наукової літератури та діючих національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку можна зробити висновок, що дебіторська заборгованість, по суті, являє собою величину заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникає внаслідок надання їм коштів, продажу інших активів, продукції, робіт, послуг та не є фінансовим активом, який визначено для продажу.

**1.2. Класифікація, порядок визнання та оцінка дебіторської заборгованості**

Величина дебіторської заборгованості зумовлює значний вплив на діяльність суб’єкта господарювання, успішний розвиток бізнесу і збільшення фінансових можливостей підприємства. Так, її ріст може спричинити погіршення платоспроможності суб’єкта господарювання, зниження оборотності активів та фактично призводить до безоплатного використання активів підприємства іншими контрагентами. Зниження такої заборгованості свідчить про ефективне управління її величиною, але якщо воно зумовлене спадом обсягів реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тоді це є негативним явищем.

Основним критерієм поділу дебіторської заборгованості є термін погашення, в залежності від якого таку заборгованість поділяють на довгострокову та поточну. Відповідно до НП(С)БО 10: «довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу; поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу» [59]. Такий поділ дебіторської заборгованості є важливим для відображення у фінансовій звітності: довгострокова заборгованість відображається в першому розділі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Необоротні активи», поточна – в другому розділі активу «Оборотні активи».

При цьому, крім терміну погашення, при формуванні фінансової звітності враховують також такі ознаки для групування дебіторська заборгованість:

* + зв’язок із операційним циклом;
  + об’єкти і суб’єкти, щодо яких виникли дебіторська заборгованість;
  + своєчасність оплати боржником заборгованості.

В МСБО 1 «Подання фінансової звітності» дебіторську заборгованість поділено та такі види:

* непоточна (довгострокова);
* поточна; дебіторську заборгованість поділено на торговельну та іншу.

Крім того, в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» [54] дебіторську заборгованість поділено на: ініційовану та не ініційовану підприємством.

В науковій літературі наводиться досить широкий перелік ознак дебіторської заборгованості. При цьому відсутній єдиний підхід до класифікації дебіторської заборгованості за різними критеріями, що не дозволяє використання системного підходу до структури, оцінки, обліку такої заборгованості.

О.В. Зінченко та О.В. Крутих виділяють такі критерії класифікації дебіторської заборгованості:

1. «в залежності від економічного змісту (товарна дебіторська заборгованість та нетоварна дебіторська заборгованість);
2. в залежності від відношення до обліку та відображенням у звітності (дебіторська заборгованість за розрахунками з покупцями і замовниками, за розрахунками з бюджетом, дебіторська заборгованість за виданими авансами, векселі одержані, дебіторська заборгованість за внутрішніми розрахунками інша дебіторська заборгованість);
3. в залежності від своєчасності та ступеня вірогідності погашення (строкова (нормальна), прострочена – сумнівна і безнадійна)
4. в залежності від причин виникнення (виправдана, термін погашення якої не настав, невиправдана – прострочена, а також пов’язана з помилками під час оформлення документів і з порушенням умов договорів)
5. в залежності від форми виникнення (забезпечена дебіторська заборгованість та незабезпечена дебіторська заборгованість);
6. в залежності від характеру виникнення (дебіторська заборгованість, що виникла в результаті операційної діяльності, дебіторська заборгованість, що виникла в результаті іншої діяльності)» [32, с. 821].

Крім того, О.В. Зінченко та О.В. Крутих виокремлюють ще два види дебіторської заборгованості:

* «відстрочені податкові активи, під якими розуміють суму податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах і виникає у випадку, коли обліковий прибуток є меншим за податковий прибуток» [32, с. 822];
* «витрати майбутніх періодів, тобто витрати, що понесені у звітному періоді, але які будуть визнані витратами у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат (витрати, пов’язані з підготовчими роботами в сезонних галузях промисловості; з освоєнням нових виробництв та агрегатів; оплата страхового полісу, сплачені авансом орендні платежі, передоплата періодичних видань)» [32, с. 822].

Бланк І.О. та Білик М.Д. виділяють такі класифікаційні ознаки дебіторської заборгованості:

1) «спосіб виникнення (товарна; інша);

2) забезпеченість (забезпечена дебіторська заборгованість; незабезпечена дебіторська заборгованість);

3) термін погашення:

- очікуваний (короткострокова та довгострокова);

- реальний (термінова; прострочена; відстрочена)

4) контрагенти (вітчизняні дебіторів; іноземні дебітори);

5) форма погашення (монетарна; немонетарна)» [4; 6].

А.В. Тирінов узагальнив існуючі в науковій літературі і в облікових стандартах види дебіторської заборгованості, виділивши при цьому дванадцять критеріїв класифікації:

«1) за термінами погашення та зв’язком з операційним циклом (виділено довгострокову та поточну дебіторську заборгованість);

2) в залежності від платоспроможності дебітора (сумнівна; безнадійна поточна заборгованість);

3) за своєчасністю та вірогідністю погашення (звичайна поточна дебіторська заборгованість та прострочена поточна дебіторська заборгованість);

4) в залежності від резидентності дебітора (заборгованість вітчизняних дебіторів та заборгованість іноземних дебіторів.

5) за об’єктами виникнення (за відношенням до обліку та відображенням у звітності). Ця ознака класифікації виокремлюється в залежності від вид виду заборгованості: поточної і довгострокової. За об’єктами виникнення виділяють такі види поточної дебіторської заборгованості: за відвантажені товари, продукцію, роботи чи послуги; за виданими авансами; за претензіями; за надані позики; із внутрішніх розрахунків; з підзвітними особами; за нарахованими доходами; за відшкодування завданих збитків; з державними цільовими фондами; за операціями з деривативами; з іншими операціями (дебіторами); щодо довгострокової дебіторської заборгованості, то за об’єктами виникнення її поділяють на заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду, довгострокові векселі одержані та іншу довгострокову заборгованість;

6) за формами забезпечення (забезпечена векселем, забезпечена грошовими зобов’язаннями боржника );

7) за джерелом виникнення (товарна та нетоварна (грошова));

8) за характером виникнення (дебіторська заборгованість, яка виникла в результаті операційної діяльності, дебіторська заборгованість, що виникла в результаті неопераційної діяльності);

9) за формою погашення (монетарна, немонетарна);

10) в залежності від призначенням (до погашення, для продажу);

11) за статусом дебітора (дебіторська заборгованість державних підприємств, недержавних підприємств, фінансових установ , громадян тощо;

12) за цілями управління дебіторською заборгованістю (з метою оцінки фінансового результату, прийняття управлінських рішень, з метою контролю і регулювання)» [81, с. 175].

Отже, в сучасній науковій літературі має місце досить розвинена система класифікації дебіторської заборгованості. На підприємствах недоцільно для цілей управління застосовувати всі виділені науковцями ознаки. На нашу думку, дебіторську заборгованість на практиці доцільно поділяти за термінами погашення, можливістю планування, ступенем ризику, виконанням умов погашення, місцем виникнення, за видами діяльності (рис. 1.1). Решта класифікаційних ознак необхідно застосовувати у випадку потреб менеджменту підприємства для ефективного управління дебіторською заборгованістю. Останнє формує передумови для розвитку бізнесу, підвищення результатів діяльності суб’єкта господарювання, збільшення ліквідності підприємства.

довгострокова, поточна

запланована; незапланована

термін сплати якої не настав, сумнівна, безнадійна

з високим ризиком; з середнім ризиком; з низьким ризиком

внутрішня (наприклад, дебіторська заборгованість підзвітних осіб) та зовнішня (дебіторська заборгованість покупців)

дебіторська заборгованість, що виникла в ході операційної діяльності, або заборгованість, зумовлена неопераційною діяльністю

Класифікація дебіторської заборгованості

за терміном погашення

за можливістю планування

за виконанням умов погашення

за ступенем ризику

за місцем виникнення

за видами діяльності

Рис. 1.1. Класифікація дебіторської заборгованості для цілей управління

Для обґрунтованого відображення в обліку дебіторської заборгованості необхідно дотримуватися чітких вимог щодо її визнання та оцінки. Вимоги до визнання дебіторської заборгованості в обліку розкриті в пп. 5 і 6 НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [59]. Так, відповідно до п. 5 даного стандарту: «дебіторська заборгованість визнається активом у випадку, коли:

1) є ймовірність отримання суб’єктом господарювання майбутніх економічних вигод;

2) можливо достовірно визначити її суму» [59].

Крім того, мають місце особливості визнання поточної дебіторської заборгованості за продукцію (роботи, послуги, товари). Така заборгованість визнається як актив одночасно з визнанням доходу від реалізації відповідної продукцію (роботи, послуги, товари) та оцінюється за первісною вартістю. Якщо має місце відстрочення платежу за продукцію (роботи, послуги, товари) з подальшим формуванням в результаті цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості і номінальною сумою грошових засобів чи їх еквівалентів, які будуть одержані за продукцію (роботи, послуги, товари), тоді ця різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (зокрема, відсотками) у періоді її нарахування.

Поточна дебіторська заборгованість відображається у звітності за чистою реалізаційною вартістю. Це, зокрема, стосується дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом і водночас не призначена для продажу або не є придбаною заборгованістю. Розрахунок чистої реалізаційної вартості здійснюється, виходячи з величини резерву сумнівних боргів

Довгострокова дебіторська заборгованість знаходить своє відображення в балансі за її теперішньою вартістю, розрахунок якої залежить від виду заборгованості та умов її погашення.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку оцінка дебіторської заборгованості здійснюється аналогічно. Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» після первісного визнання дебіторська заборгованість, яка визначається як фінансовий інструмент, оцінюється за амортизованою собівартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка.

У табл. 1.2 відображено нормативне регулювання класифікації, визнання та оцінки дебіторської заборгованості відповідно до стандартів обліку.

Таблиця 1.2

Порівняльна характеристика українських та міжнародних стандартів обліку щодо регулювання дебіторської заборгованості

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерій | Відповідно до національних П(С)БО | Відповідно до МСБО (МСФЗ) |
| 1 | 2 | 3 |
| Класифікація дебіторської заборгованості | 1. Довгострокова  2. Поточна (за товари, роботи, послуги, за виданими авансами, за розрахунками з бюджетом, нарахованими доходами, внутрішніми розрахунками; інша) (П(С)БО 10) | 1) Непоточна (або довгострокова)  Поточна (торговельна; інша) (МСБО 1)  2) ініційована підприємством; не ініційована підприємством (МСБО 39) |
| Визнання та оцінка | Поточна заборгованість визнається разом «з визнанням доходу від реалізації та оцінюється за первісною вартістю» [59]. «При наданні відстрочення платежу з утворенням різниці між справедливою вартістю і номінальною сумою майбутнього платежу різниця визнається доходом за нарахованими процентами» [59]. | Оцінюється за чистою вартістю реалізації (МСБО 1) Дебіторська заборгованість, яка визнається як фінансовий інструмент, оцінюється за амортизованою собівартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка (МСБО 39) |
| Відображення в балансі | Поточна дебіторська заборгованість, яка відноситься до фінансового активу (крім заборгованості, що придбана), відноситься до підсумку балансу за чистою вартістю реалізації, яка відповідає первісній вартості за вирахуванням суми резерву сумнівних боргів (П(С)БО 10)  Інформація про довгострокову заборгованість показується у звітності за теперішньою вартістю. Розрахунок такої вартості залежить як від типу заборгованості, так і від умов її погашення. | Торговельна дебіторська заборгованість відображається у звітності за оцінкою – чиста вартість реалізації без зазначення первісної вартості та величини резерву (МСБО 1) |

Продовж. табл. 1.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Нарахування резерву сумнівних боргів | П(С)БО 10 [7] (п. 4) класифікує  Дебіторська заборгованість поділяються на звичайну, сумнівну і безнадійну. В П(С)БО міститься порядок створення та обліку резерве сумнівних боргів | У МСБО відсутня така класифікація дебіторської заборгованості і немає алгоритму розрахунку резерву сумнівних боргів. Критерії перенесення заборгованості з одного класу до другого суб’єкт господарювання визначає самостійно. |

Враховуючи сучасні кризові процеси в економіці, відбувається посилення напруженості при виконання суб’єктами своїх договірних зобов’язань. Це призводить до росту дебіторської заборгованості субєкта господарювання, що негативно впливає на його фінансовий стан, платоспроможність та ліквідність, а також на погіршення ділової активності та конкурентоспроможності. Проблема з платежами підсилюється також інфляційними процесами в економіці. Тому в даному питанні досить важливим є внутрішній контроль за дебіторською заборгованістю. Такий контроль передбачає постійну обробку значних потоків облікової інформації. Водночас від ефективності та налагодженості системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю на підприємстві залежатиме отримання якісної і своєчасної інформації про величину дебіторської заборгованості суб’єкта господарювання .

**1.3. Нормативно-правове регулювання та управління дебіторською заборгованістю**

Створення національної облікової системи та її застосування на підприємствах залежить від багатьох чинників, зокрема: законодавчої бази, системи оподаткування, розвитку економіки, міжнародних зв’язків тощо. Достовірний облік активів (в тому числі дебіторської заборгованості) в сучасних підприємствах неможливий без нормативно-правового регулювання. Законодавча та нормативно-правова база обліку формувалась протягом багатьох років і нині перебуває в процесі постійних змін, основними причинами яких є економічні, політичні, глобалізаційні, соціальні процеси. Таке регулювання бухгалтерського обліку в Україні здійснюється державними органами, зокрема: Верховною Радою України (зокрема, ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»), Президентом України (відповідні укази), Міністерством фінансів України (затверджені національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку), галузевими відомствами тощо.

Класифікувати нормативно-правового регулювання обліку дебіторської заборгованості доцільно в розрізі наступних груп: міжнародні; загальнодержавні; галузеві; регіональні; внутрішньогосподарські.

На міжнародному рівні слід враховувати норми міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності, а також директиви Європейського Союзу, які стосуються питань ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

При обліку дебіторської заборгованості слід враховувати норми Господарського кодексу України, Податковому кодексі України, Митного кодексу. Так, «Господарський кодекс України» [17]: «визначає основні засади господарювання в Україні та регулює господарські відносини, що виникають у процесі організації та здійсненні господарської діяльності між суб’єктами господарювання, а також між цими суб’єктами та іншими учасниками відносин у сфері господарювання» [17]. У Податковому кодексі України розкривається інформація щодо визначення сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості та віднесення її до доходів чи витрат підприємства. Митний кодекс: «здійснює регулювання питань встановлення митної вартості, нарахування та сплати митних платежів для експортно-імпортних операцій та інших операцій в частині зовнішньоекономічної діяльності» [71, с. 99].

Безпосередньо облік дебіторської заборгованості українських суб’єктів господарювання регулюють Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку; відповідні методичні рекомендації та інструкції з бухгалтерського обліку; розроблена облікова політика.

ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначено правові основи здійснення регулювання, організації, методики бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні. Зокрема, в ньому визначено перелік принципів, на яких має ґрунтуватися облік та формування фінансової звітності: єдиний грошовий вимірник; автономність; послідовність; превалювання сутності над формою; безперервність; повне висвітлення; нарахування; інші принципи, які визначено МСБО чи НП(С)БО.

Методологічні основи формування у бухгалтерському обліку інформації щодо дебіторської заборгованості та її розкриття у фінансовій звітності визначено НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість». Даний стандарт містить так розділи:

* перший – Загальні положення;
* другий – Визнання та оцінка дебіторської заборгованості;
* третій – Розкриття інформації про дебіторську заборгованість у Примітках до фінансової звітності.
* Додатки, де містяться чотири приклади визначення величини резерву сумнівних боргів.

Щодо міжнародних стандартів, то як вже зазначалось, одного стандарту, який би регулював облік дебіторської заборгованості немає. В тій чи іншій мірі облік такої заборгованості регулюється МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

В українській економіці поширеним явищем є формування на підприємствах значних обсягів дебіторської заборгованості. Її утворення зумовлює, насамперед, несвоєчасність оплати за розрахунками щодо реалізації продукції (робіт, послуг, товарів). Несвоєчасна оплата, як правило, зумовлюється двома основними причинами:

1) небажанням суб’єктів господарювання погашати свої борги, оскільки це дає можливість користуватися коштами контрагентів фактично на безоплатній основі;

2) неможливість підприємством-боржником оплатити свій борг через неплатоспроможність, складну фінансову ситуацію.

Підвищення дебіторської заборгованості зумовлено також рядом інших причин, які прямо чи опосередковано впливають на її величину:

1. порушення розрахунково-платіжної системи відносин контрагентом;
2. встановлення банками високих відсоткових ставок, що ускладнює одержання підприємствами кредитів;
3. зростання інфляції і подальше знецінення національної грошової одиниці;
4. відсутність контролю на підприємстві за величиною дебіторської заборгованості;
5. погіршення загального економічного стану в країні;
6. недосконалість процедури стягнення дебіторської заборгованості з підприємств-боржників;

На думку Л. В. Гуцаленко та А. О. Мельник, «причинами виникнення дебіторської заборгованості у підприємств є:

* «зменшення вільних обігових коштів;
* невідповідність обсягу продукції та наданих послуг обсягу грошової маси, що знаходиться в обігу;
* зниження рівня платоспроможності клієнтів, в зв’язку з карантинними заходами пов’язаними з COVID-19;
* низька платіжна дисципліна покупців та загальний економічний стан галузей до яких вони відносяться;
* не дотримання розрахунково-платіжної дисципліни контрагентами та порушення угод за термінами погашення зобов’язань;
* погіршення умов банківського кредитування (зокрема, збільшення відсотків за користування кредитами)» [19].

Оскільки величина дебіторської заборгованості чинить значний вплив на фінансовий стан підприємства, то важливим є ефективне управління такою заборгованістю. За даними Державної служби статистики України загалом по підприємствах України з 2014 р. по 2020 р. відмічався постійний ріст дебіторської заборгованості (табл. 1.3). Лише у 2017 р. відбувся спад такої заборгованості на 12,3 %. У 2016 р. в основному через значні інфляційні процеси в економіці ріст такої заборгованості склав 56,7 %. В структурі оборотних активів дебіторська заборгованість склала за аналізовані роки близько 60 %, лише у 2016 р. цей показник був дещо вищим – 68,3 %.

Таблиця 1.3

Величини дебіторської заборгованості загалом по підприємствах України у 2014-2020 рр.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рік | Дебіторська заборгованість, тис. грн. | Темпи росту, % | Оборотні активи, тис. грн | Часта дебіторської заборгованості в оборотних активах, % |
| 2014 | 1962772121,1 | +10,4 | 3271954021,3 | 60,0 |
| 2015 | 2517203449,6 | +28,2 | 4108602679,3 | 61,3 |
| 2016 | 3945631408,6 | +56,7 | 5772816523,9 | 68,3 |
| 2017 | 3459248241,0 | -12,3 | 5650817419,4 | 61,2 |
| 2018 | 3873246849,0 | +12,0 | 6285066560,4 | 61,6 |
| 2019 | 4072113016,9 | +5,1 | 6640282371,6 | 61,3 |
| 2020 | 4474372629,7 | +9,9 | 7360593624,4 | 60,8 |

Погоджуємось з думкою Л.В. Гуцаленка, що з метою забезпечення користувачів облікової інформації достовірними даними про дебіторську заборгованість, необхідне ефективне управління такою заборгованістю (рис. 1.2).

Управління дебіторською заборгованістю

Умова договірних зобов’язань

Облікова політика суб’єкта господарська

Своєчасність заключення договорів

Умова договірних зобов’язань

Дотримання договірних умов

Забезпечення етики розрахункових операцій

Дотримання означених методик розрахунків в розрізі дебіторів

Визначення періодичності інвентаризації дебіторської заборгованості

Визначення методики розрахунків

Створення резерву сумнівних боргів

Дотримання зовнішніх та внутрішніх регламентів

Чітке розмежування короткострокової та довгострокової дебіторської заборгованості

Оперативний аналітичний облік розрахунків з дебіторами

Системний дієвий оперативний контроль за дебіторською заборгованістю

Дієвість конт-рольної функції обліку

Рис. 1.2. «Складові, що забезпечують дотримання концептуальних основ обліку дебіторською заборгованістю та ефективного управління нею» [19]

Ефективне управління дебіторською заборгованістю на підприємств буде забезпечене при:

1) формуванні достовірного інформаційного забезпечення для управління дебіторською заборгованістю;

2) окресленні підходів до кредитної політики підприємства;

3) побудові системи контролю за рухом і своєчасністю погашення такої заборгованості;

4) розробці системи штрафних санкцій за невиконання своїх зобов’язань дебіторами.

Під час розгляду кожного виду дебіторської заборгованості доцільно встановити величину дебіторської заборгованості, причини її формування та документальне підтвердження, ймовірність надходження (наявність актів звірки, листів дебіторам), відстежувати графік виконання зобов’язань боржником згідно з договором та інформувати про наближення дати погашення заборгованості, прострочення тощо. Для прийняття обґрунтованих рішень щодо дебіторської заборгованості доцільно здійснити оцінку величини дебіторської заборгованості, проаналізувати її на предмет віднесення до сумнівної та безнадійної заборгованості. Крім того, управлінському персоналу необхідно вживати відповідні заходи щодо погашення дебіторської заборгованості до закінчення термінів позовної давності.

Для оптимізації величини дебіторською заборгованістю проводять ряд процесів, що класифікують за відповідними групами: «юридичні (претензійна робота, досудове переписування, подача позову в господарський суд); економічні (фінансові санкції (штраф, пеня, неустойка), передача в заставу майна і майнових прав, призупинення поставки продукції (товарів, робіт, послуг)); психологічні (нагадування по телефону, факсу, пошті, поширення інформації серед контрагентів про недобросовісність дебітора; фізичні (арешт майна боржника, зроблений органами державної виконавчої служби)» [48, с. 39].

При управлінні дебіторською заборгованість необхідно приймати такі рішення, які б одночасно забезпечили зменшення величини сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості та ріст обсягів реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

**Висновки до розділу 1**

На основі дослідження теоретико-методичних засад обліку дебіторської заборгованості можна зробити такі висновки:

1. Сучасна інтерпретація дебіторської заборгованості в різних сферах діяльності призвела до того, що трактування цього терміну умовно розділяють на юридичну, бухгалтерську та економічну складову. З юридичної точки зору увагу акцентують на правовідносинах, що виникають між сторонами договору чи делікту, з бухгалтерської точки зору – особлива увага належить джерелам виникнення і методиці її оформлення в обліку, з економічної – дебіторська заборгованість розглядається як елемент короткотермінового кредитування. Дебіторську заборгованість з облікової точки зору переважно трактують як суму заборгованості чи суму боргів; часто зустрічається трактування такої заборгованості як фінансового активу, рідше – кошти в розрахунках, грошове вираження операцій кредитного характеру. Таким чином, на основі аналізу наукової літератури та діючих національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку можна зробити висновок, що дебіторська заборгованість, по суті, являє собою суму заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникає внаслідок надання їм коштів, продажу інших активів, продукції, робіт, послуг та не є фінансовим активом, призначеним для продажу.

2. В сучасній науковій літературі має місце досить розвинена система класифікації дебіторської заборгованості. На підприємствах недоцільно для цілей управління застосовувати всі виділені науковцями ознаки. На нашу думку, дебіторську заборгованість на практиці доцільно поділяти за термінами погашення, можливістю планування, ступенем ризику, виконанням умов погашення, місцем виникнення, за видами діяльності. Решта класифікаційних ознак необхідно застосовувати у випадку потреб менеджменту підприємства.

3. За даними Державної служби статистики України загалом по підприємствах України з 2014 р. по 2020 р. відмічався постійний ріст дебіторської заборгованості. Лише у 2017 р. відбувся спад такої заборгованості на 12,3 %. У 2016 р. в основному через значні інфляційні процеси в економіці ріст такої заборгованості склав 56,7 %. В структурі оборотних активів дебіторська заборгованість склала за аналізовані роки близько 60 %, лише у 2016 р. цей показник був дещо вищим – 68,3 %.

4. Ефективне управління дебіторською заборгованістю на підприємств буде забезпечене при: формуванні достовірного інформаційного забезпечення для управління дебіторською заборгованістю; окресленні підходів до кредитної політики підприємства; побудові системи контролю за рухом і своєчасністю погашення такої заборгованості; розробці системи штрафних санкцій за невиконання своїх зобов’язань дебіторами.

**РОЗДІЛ 2**

**ОБЛІК ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ: ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ**

**2.1. Організаційні та методичні аспекти обліку розрахунків з покупцями і замовниками**

На сучасному етапі розвитку економіки, який супроводжується кризовими явищами, у будь-якого суб’єкта господарювання утворює дебіторська заборгованість за розрахунками з замовниками та покупцями за продукцію (роботи, послуги чи товари). Облік реалізації продукції (робіт, послуг чи товарів) є досить важливим і актуальним, так як розрахунки з покупцями і замовниками є останньою ланкою розширеного відтворення, що суттєво впливає на фінансовий стан підприємства, його фінансові результати. Достовірний облік такої заборгованості сприятиме зі своєї сторони ефективному управлінню діяльності підприємства.

Головними елементами розрахункових операцій з покупцями і замовниками є взаємовідносини та фінансові зобов’язання, що виникають між суб’єктами, тобто підприємством та його контрагентом (дебітором), та об’єкти операцій (продукція, товари, роботи чи послуги). Крім того, до елементів розрахункових операцій відносять: форма розрахунку, система переказу грошей, спосіб погашення боргового зобов’язання, наявність гарантії платежу тощо.

Взаємовідносини між покупцями (або замовниками) та підприємством розпочинаються з укладення договорів. У них регулюються права та обов’язки сторін. При цьому зазначають або разову поставку матеріальний цінностей чи послуг, або періодичну поставку протягом визначеного періоду. В договорі передбачаються систему оплати за отримані цінності чи послуги. Для стимулювання своєчасного погашення дебіторами своєї заборгованості в договорах варто прописувати систему знижок у разі дотримання термінів оплати за продукцію (роботи, послуги чи товари) чи дострокового погашення боргу, або навпаки – величину пені при порушенні термінів оплати за отримані цінності (послуги), яка з часом зростатиме.

Розрахунки з покупцями і замовниками зумовлюють вплив на різні сфери діяльності підприємства, що проявляється в обліковому, податковому, економічному, юридичному наслідках (рис. 2.1).

- формування доходу від реалізації робіт, послуг, товарів, продукції;

- формування дебіторської заборгованості за розрахунками з покупцями і замовниками

- існує ймовірність виникнення безнадійної дебіторської заборгованості, що знизить ефективність діяльності підприємства;

- збільшення обсягів реалізації підвищує прибуток підприємства

- виникнення податкового зобов’язання з податку на додану вартість;

- вплив на величину податку на прибуток

формування договорів, які регулюють права і обов’язки сторін (підприємства і його контрагента)

Розрахунки з покупцями і замовниками

Облікові наслідки

Економічні наслідки

Податкові наслідки

Юридичні наслідки

Рис. 2.1. Наслідки операцій щодо розрахунків з покупцями і замовниками

Виникнення дебіторської заборгованості за розрахунками з покупцями і замовниками оформляється рядом первинних документів, серед яких укладені договори (проте відображаються в обліку операції за договором лише при переході до їх виконання), накладні, рахунки-фактури, податкові накладна, товарно-транспортні накладні, акти приймання виконаних робіт, послуг. У разі розрахунків з іноземними покупцями, підставою для утворення дебіторської заборгованості є: платіжні документи на перерахування митних платежів, рахунки-фактури, товарно-транспортні накладні, авіа накладні, СМR - залізничні транспортні накладні, розрахунки курсових різниць щодо дебіторської заборгованістю, декларації митної вартості тощо. Погашення дебіторської заборгованості засвідчують такі первинні документи, як виписка банку, прибутковий касовий ордер, векселі одержані, розрахунковий чек.

Аналітичний облік розрахунків з покупцями та замовниками ведеться в розрізі кожного покупця та замовника за кожним пред’явленим до сплати рахунком. При розрахунках з іноземними покупцями та замовниками аналітичний облік ведеться в гривнях та валюті, яка зазначена договорі.

Для синтетичного обліку розрахунків з покупцями і замовниками призначено рахунок 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками». Даний рахунок має чотири субрахунки:

361 «Розрахунки з вітчизняними покупцями»;

362 «Розрахунки з іноземними покупцями»;

363 «Розрахунки з учасниками ПФГ»;

364 «Розрахунки за гарантійним забезпеченням».

В БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» до рахунка 36 відкрито субрахунок 361 з трьома аналітичними рахунками: 3611 «Розрахунки з вітчизняними покупцями», 3612 «Розрахунки з замовниками (субпідрядниками)», 3613 «Розрахунки з замовниками».

Погоджуємось з думкою А.П. Неживенка, що потрібно «доповнити склад субрахунків до рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» такими субрахунками: 365 «Розрахунки з вітчизняними замовниками» і 366 «Розрахунки з іноземними замовниками» з відповідним корегуванням характеристик субрахунків 361 і 362 Інструкції про застосування плану рахунків» [64]. Така зміна є логічною у зв’язку з назвою рахунка «розрахунки з покупцями і замовниками», для розрахунків з покупцями субрахунки в Інструкції про застосування плану рахунків виділені, а для замовників – ні. Виділення субрахунків 365 і 366 усуне зазначений недолік.

Як зазначають Поліщук О.М., Бобко В.В., Мельник В.В.: «термін «замовник» є значно ширшим від поняття «покупець» і їх неправомірно порівнювати ні з юридично-правової, ні з науково-теоретичної позиції. Із погляду бухгалтерського обліку відмінність також полягає у визначенні отриманого доходу від операцій із покупцями і замовниками, а також понесених витрат, які супроводжують указані операції» [72, с. 277].

В Інструкції про застосування Плану рахунків відображено порядок використання в обліку рахунку 36 та субрахунків до нього. Так: «за дебетом рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» відображається продажна вартість реалізованої продукції, товарів, виконаних робіт, наданих послуг (у тому числі на виконання бартерних контрактів), яка включає податок на додану вартість, акцизи та інші податки, збори (обов'язкові платежі), що підлягають перерахуванню до бюджетів та позабюджетних фондів та включені у вартість реалізації, за кредитом – сума платежів, які надійшли на рахунки підприємства в банківських установах, у касу, та інші види розрахунків. Сальдо рахунку відображає заборгованість покупців та замовників за одержані продукцію (роботи, послуги)» [33].

У вищенаведеній інструкції не наведено характеристики субрахунку 363 «Розрахунки з учасниками ПФГ». Тому з метою усунення недоліків синтетичного і аналітичного обліку її необхідно доповнити інформацією як щодо пропонованих субрахунків 365 та 366 «Розрахунки з іноземними замовниками», так і щодо субрахунку 363.

На досліджуваному підприємстві БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» величина дебіторської заборгованості на 01.01.2021 р. складає 34796,6 тис. грн. На нашу думку, для контролю за величиною дебіторської заборгованості підприємств, доцільно складати відомість дебіторської заборгованості за продукцію, роботи, послуги, в якій би така заборгованості групувалася в залежності від терміну погашення: до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 60 до 90 днів, понад 90 днів (після 90 днів деталізувати таку заборгованість не варто, оскільки, як свідчить практика, така дебіторської заборгованості має термін погашення не більше трьох місяців). У пропонованій відомості також доцільно відображати прострочену дебіторську заборгованість (до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 90 до 180 днів, від 180 до 365 днів, понад 365 днів), безнадійну дебіторську заборгованість (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Пропонована форма відомості дебіторської заборгованості за продукцію (товари, роботи, послуги)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебітор | Поточна дебіторська заборгованість | | | | Прострочена дебіторська заборгованість | | | | | Безнадійна заборгованість | Разом |
| до 30 днів | від 30 до 60 днів | від 60 до 90 днів | понад 90 днів | до 30 днів | від 30 до 60 днів | від 90 до 180 днів | від 180 до 365 днів | понад 365 днів |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

За допомогою наведеної відомості можливо оперативно контролювати за станом розрахунків щодо дебіторської заборгованості і своєчасно здійснювати претензійну роботу. Постійний моніторинг заборгованості за розрахунками з покупцями та замовниками сприятиме мінімізації ризиків, пов’язаних з реалізацією дебіторської заборгованості.

Погоджуємось з рядом науковців, що: «під час розгляду дебіторської заборгованості залежно від часових проміжків прив’язку необхідно робити до 30 днів (місяця)» [2, с. 58]. Таку ж позицію ми підтримували при формуванні відомості дебіторської заборгованості за продукцію (товари, роботи, послуги).

В будівельних підприємствах існують особливості щодо розрахунків з замовниками за виконані будівельні роботи. Оплата за роботи замовником може здійснюватися повністю або проміжними платежами в розрізі етапів робіт. Можуть також сплачуватися авансові платежі. При цьому в залежності від визнаних витрат та прибутку в будівельного підприємства в розрізі будівельних контрактів між таким підприємством і замовником можуть виникати два види заборгованості:

* валова заборгованість замовників:
* валова заборгованість замовникам.

Відповідно до НП(С)БО «Будівельні контракти»: «валова заборгованість замовників за роботи за будівельним контрактом – сума перевищення витрат підрядника і визнаного ним прибутку (за вирахуванням визнаних збитків) над сумою проміжних рахунків (без непрямих податків) на дату балансу з початку виконання будівельного контракту; валова заборгованість замовникам за роботи за будівельним контрактом – сума перевищення проміжних рахунків (без непрямих податків) над витратами підрядника і визнаним ним прибутком (за вирахуванням визнаних збитків) на дату балансу з початку виконання будівельного контракту» [63]. «Якщо сума проміжного рахунку за звітний період перевищує суму визнаного в цьому періоді доходу за будівельним контрактом без суми непрямих податків, то різниця відображається за дебетом рахунку 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками» і кредитом субрахунку 239 «Проміжні рахунки», в іншому разі зазначений запис виконується способом сторно» [63].

Безнадійна дебіторська заборгованість списується на витрати підприємства (інші витрати операційної діяльності). З метою рівномірного розподілу витрат та відображення в балансі (звіті про фінансовий стан) реальної величини дебіторської заборгованості нараховують резерв сумнівних боргів. Сума резерву відноситься до інших операційних витрат та відображається таким проведенням: Дт рахунка 944 Кт рахунка 38.

У випадку, коли на підприємстві виникає безнадійна дебіторська заборгованість, то вона списується на резерв сумнівних боргів, а при його недостачі – на інші витрати операційної діяльності. Якщо все ж таки цю заборгованість з часом погасили, то на цю величину збільшується величина інших операційних доходів.

Цінною для управління дебіторською заборгованістю підприємства буде більш деталізована класифікація розрахунків з покупцями і замовниками. Зокрема, крім контрагентів (покупці і замовники) таку класифікацію можна проводити за наступними ознаками:

* за формою розрахунку (за допомогою електронних грошей, платіжних інструментів, готівковий розрахунок, безготівковий розрахунок);
* за способом оплати (педоплата, післяоплата);
* за способом доставки продукції (робіт, послуг) (самовивіз, доставка продавцем, послуги логістичних компаній тощо)

Для того, що сформувати якісну облікову інформацію щодо дебіторської заборгованості за роботи, послуги, продукцію, що виникає в результаті розрахунків з замовниками та покупцями необхідно оцінити інформаційні потреби менеджменту та можливості облікової системи. Автоматизація обліку в цьому плані зробила значний внесок, суттєво полегшила роботу бухгалтерського персоналу, сприяла забезпеченню якісному телекомунікаційному обміну інформацією.

Також негативно впливає на роботу підприємств протермінована дебіторська заборгованість. Тому підприємства, зокрема і БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» при пошуку замовників та при виконанні будівельно-монтажних робіт рекомендовано складати такі моделі договорів, які б містили гнучкі умови оплати.

**2.2. Методика та організація обліку розрахунків з іншими дебіторами**

На підприємствах, крім дебіторської заборгованості за розрахунками з покупцями і замовниками, можуть утворюватися й інші види дебіторської заборгованості за різними операціями та різними контрагентами. Перелік рахунків та субрахунків, призначених для обліку дебіторської заборгованості представлено на рис. 2.2.

Рахунки та субрахунки, призначені для обліку дебіторської заборгованості

371 «Розрахунки за виданими авансами»

372 «Розрахунки з підзвітними особами»

373 «Розрахунки за нарахованими доходами»

374 «Розрахунки за претензіями»

375 «Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків»

376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок»

377 «Розрахунки з іншими дебіторами»

181 «Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду»

182 «Довгострокові векселі одержані»

183 «Інша дебіторська заборгованість»

36 «Розрахунки з покупцями та замовниками»

378 «Розрахунки з державними цільовими фондами»

379 «Розрахунки за операціями з деривативами»

Рис. 2.2. Перелік рахунків, що призначені для обліку дебіторської заборгованості

Як свідчить практика, фінансовий лізинг – досить поширене явище. Особливо ним користуються в сучасних кризових умовах функціонування підприємств, коли в останнього недостатньо обігових коштів. При фінансовому лізингу суб’єкт господарювання отримує у володіння та користування потрібні йому для господарської діяльності дорогі активи.

Відповідно до НП(С)БО 14: «оренда вважається фінансовою за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак:

1) орендар набуває права власності на орендований актив після закінчення строку оренди;

2) орендар має можливість та намір придбати об'єкт оренди за ціною, нижчою за його справедливу вартість на дату придбання;

3) строк оренди становить більшу частину строку корисного використання (експлуатації) об'єкта оренди;

4) теперішня вартість мінімальних орендних платежів з початку строку оренди дорівнює або перевищує справедливу вартість об'єкта оренди;

5) орендований актив має особливий характер, що дає змогу лише орендареві використовувати його без витрат на його модернізацію, модифікацію, дообладнання;

6) орендар може подовжити оренду активу за плату, значно нижчу за ринкову орендну плату;

7) оренда може бути припинена орендарем, який відшкодовує орендодавцю його втрати від припинення оренди;

8) доходи або втрати від змін справедливої вартості об’єкта оренди на кінець терміну оренди належать орендарю» [61].

Переданий у фінансову оренду актив відображають в орендодавця як дебіторську заборгованість орендаря. Сума такої заборгованості представлена як мінімальні орендні платежі і негарантована ліквідаційна вартість за мінусом фінансового доходу (відсоткових платежів). При цьому складають бухгалтерське проведення: Дебет рахунка 181 Кредит рахунка 712. В подальшому така заборгованість поступово зменшується, що відображається в обліку записом: Дебет рахунка 377 Кредит рахунка 181.

Заборгованість за майно, яке передається у фінансову оренду, показується в обліку, виходячи з таких первинних документів: договір про фінансову оренду; акт приймання-передачі; розрахунок амортизації та орендної плати; платіжне доручення, виписка банку, бухгалтерська довідка при переведенні такої дебіторської заборгованості з довгострокової в поточну. Аналітичний облік такої заборгованості ведеться в розрізі кожного дебітору та майна.

Щодо дебіторської заборгованості за довгостроковими векселями одержаними, що обліковується на субрахунку 182, та вона виникає у разі одержання векселя в забезпечення довгострокової дебіторської заборгованості. Під векселем розуміють цінний папір, що свідчить про безумовне грошове зобов’язання векселедавця оплатити певну суму власнику векселя у встановлений час. В сучасних кризових умовах функціонування підприємств, що зумовлює часто нестачу вільних обігових котів, вексельна форма розрахунків відіграє важливу роль.

Зобов’язання векселедавця перед векселедержателем за векселем припиняються у випадку оплати номінальної суми векселя та сума нарахованих відсотків. Первинними документами при операціях з векселем виступають прибуткові касові ордери, виписка банку, платіжне доручення тощо.

Щодо субрахунку 183 «Інша дебіторська заборгованість», то він застосовується, зокрема для розрахунків з персоналом за наданими їм довгостроковими позиками тощо. Тобто на вказаному субрахунку обліковується довгострокова дебіторська заборгованість, яка не знайшла свого відображається на інших субрахунках 181 та 182.

Для обліку поточної дебіторської заборгованості, крім рахунка 36 «Розрахунки з покупцями та замовниками», призначено рахунок 37 «Розрахунки з різними дебіторами», який має дев’ять субрахунків.

Так, субрахунок 371 «Розрахунки за виданими авансами» призначено для обліку авансів, які надані іншим суб’єктам господарювання. Первинними документами для обліку таких розрахунків є укладені договори щодо надання продукції, товарів, робіт, послуг, платіжні доручення. Часто підприємства на практиці не застосовують субрахунок 371, а облік авансів виданих здійснюють з використанням рахунку 63. Це призводить до заниження величини оборотних активів і поточних зобов’язань в Балансі (Звіті про фінансовий стан). Тому підприємствам доцільно дотримуватись вимог нормативно-правових актів, що регулюють систему обліку, з метою уникнення викривлення інформації у фінансовій звітності і необґрунтованого згортання статей активів і зобов’язань.

Відповідно до «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій підприємств і організацій» [33]: «на субрахунку 372 «Розрахунки з підзвітними особами» ведеться облік розрахунків з підзвітними особами. Сальдо субрахунку може бути як дебетовим, так і кредитовим. Такі показники відображаються розгорнуто: дебетове сальдо – в складі оборотних активів, кредитове сальдо – в складі зобов'язань балансу підприємства» [33]. При цьому використовують такі первинні документи: прибутковий касовий ордер, видатковий касовий ордер, рахунок-фактура, податкова накладна, авансовий звіт, накладна тощо. Аналітичний облік ведеться в розрізі кожної підзвітної особи.

Погоджуємось з думкою Н.В. Оляднічук про доцільність застосування Відомості оперативного обліку за розрахунками з підзвітними особами (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

ВІДОМІСТЬ № \_\_\_ оперативного обліку за розрахунками

з підзвітними особами [66]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | ПІБ підзвітної особи | Дата,  № ВКО | Сума виданої готівки, грн. | Призначення підзвітних коштів | Фактична дата складання Звіту | Сума надлишку невикористаних коштів, повернутих у касу, грн. | Підпис підзвіт-ної особи |
| 1. | Вовк Т.М. | 05.10.  2021 р. | 1210 | відрядження | 09.10.  2021р. | 90 |  |
| 2. | … |  |  |  |  |  |  |
| Разом за місяць | | |  | х | х |  | х |

Відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків «субрахунок 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» ведеться облік нарахованих дивідендів, відсотків, роялті тощо, які підлягають отриманню» [33]. Серед первинних документів при таких операціях можна виділити: відповідні розрахунки бухгалтерії, платіжні відомості, видаткові касові ордери.

Субрахунок 374 «Розрахунки за претензіями» призначений для обліковування розрахунків з контрагентами за претензіями, а також визнаними неустойками, штрафами, пенею. При цьому важливо дотримуватися порядку приймання продукції, товарів, робіт чи послуг, оскільки це дає можливість на законній підставі пред’явити обґрунтовану претензію. До первинних документів, на підставі яких здійснюють розрахунки за претензіями відносять: прибутковий касовий ордер, пред’явлена претензія, акти взаємозвірки, рішення суду; платіжне доручення; виписки банку тощо.

Для обліку розрахункових операцій щодо відшкодування суб’єкту господарювання завданих збитків через нестачу і втрату від псування матеріальних цінностей використовують субрахунок 375 «Розрахунки за відшкодуванням завданих збитків».

Ще одним субрахунком до рахунку 37 є субрахунку 376 «Розрахунки за позиками членам кредитних спілок», який використовують у кредитних спілках для обліку розрахунків за позиками їх членам на основі договорів, видаткових касовий ордерів; платіжних відомостей тощо.

Згідно з Інструкцією про застосування Плану рахунків: «на субрахунку 377 «Розрахунки з іншими дебіторами» ведеться облік розрахунків за іншими операціями, облік яких не відображено на інших субрахунках рахунку 37, зокрема розрахунки за операціями, пов’язаними із здійсненням спільної діяльності (без створення юридичної особи), усі види розрахунків з працівниками (крім розрахунків за виплатами працівникам та з підзвітними особами), інші розрахунки» [33].

Для обліку поточної дебіторської заборгованості також ще виділено два субрахунки, серед яких 378 «Розрахунки з державними цільовими фондами» та 379 «Розрахунки за операціями з деривативами».

Аналітичний облік за всіма субрахунками до рахунку 37 здійснюється переважно в розрізі кожного дебітора, а також за видами заборгованості, термінами її утворення чи погашення.

Для дебіторської заборгованості, що обліковується на рахунках 18 та 37, не передбачено формування резерву сумнівних боргів, тому при переведенні її у склад безнадійної збільшуються на її величину інші операційні витрати.

На базовому підприємстві БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» застосовуються для обліку дебіторської заборгованості субрахунки 372 «Розрахунки з підзвітними особами» та субрахунок 377 «Розрахунки з іншими дебіторами» в розрізі п’ятьох аналітичних рахунків (за аліментами, з персоналом, з іншими дебіторами тощо)

**2.3. Порядок узагальнення інформації про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності.**

Сформувати стійку ринкову позиції та забезпечити ефективне функціонування можливе за належного управління підприємством, яке потребує достовірного інформаційного забезпечення, що формується в системі обліку.

Фінансова звітність відіграє важливу роль в управлінні підприємством і прийнятті різних рішень як зовнішніми, так і внутрішніми її користувачами. Якщо інформація управлінського обліку є комерційною таємницею суб’єкта господарювання, то дані фінансової звітності можуть бути доступними цілому ряду зовнішніх користувачів, особливо це стосується підприємств, які згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» [30] зобов’язані її публікувати (суб’єкти господарювання, які складають суспільний інтерес, суб’єкти природних монополій та ті, що провадять свою діяльність у видобувних галузях, ПАТ).

У зв’язку з цим інформація фінансової звітності є важливою для її користувачів, особливо зовнішніх. Погоджуємось з Омецінською І.Я., що: «без інформації не може бути прийняте жодне управлінське рішення. Проте будь-які дані не можуть мати інформаційну цінність. Вони повинні відповідати певним вимогам, основним з яких є достатність і своєчасність. Лише така інформація забезпечить прийняття ефективних рішень» [68, с. 1154].

Фінансова звітність в Україні складається з п’яти форм:

Баланс «Звіт про фінансовий стан», яка містить інформацію про необоротні й оборотні (в тому числі щодо дебіторської заборгованості) активи підприємства, власний капітал та зобов’язання;

Звіт про фінансові результати (про сукупний дохід), в якому висвітлюється інформація про результат діяльності суб’єкта господарювання та порядок його формування;

Звіт про рух грошових коштів, де формується інформація про грошові потоки підприємства внаслідок операційної, фінансової та інвестиційної діяльності суб’єкта господарювання;

Звіт про власний капітал, з якого можна отримати інформацію про власний капітал, причини динаміки його складових;

Примітки до річної фінансової звітності, які деталізують інформацію про цілий ряд об’єктів обліку, в тому числі щодо дебіторської заборгованості.

Крім вищеназваних п’яти форм фінансової звітності існує форма № 6 «Інформація за сегментами», як додаток до приміток. Дана форма фінансової звітності забезпечує інформацією про показники підприємств, що мають різні напрями діяльності або підрозділи.

Основна інформація про дебіторську заборгованість міститься в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в межах двох розділів «Необоротні активи» (довгострокова дебіторська заборгованість) та «Оборотні активи» (поточна дебіторська заборгованість). Джерела інформації для заповнення відповідних рядків про дебіторську заборгованість в фінансовій звітності форми № 1 представлено у табл. 3.3.

Як видно з табл. 2.3, у Балансі (Звіті про фінансовий стан) може можуть мати місце два вписуваних рядки 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» та 1145 «Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків», які заповнюються у випадку наявності на підприємстві такої заборгованості за звітний період.

Таблиця 2.3

Порядок формування показників щодо дебіторської заборгованості у Балансі (Звіті про фінансовий стан)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) | Код рядка | Джерело інформації |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | Сальдо дебетове за рахунками 181, 182, 183 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | Сальдо дебетове за рахунками за мінусом сальдо кредитового за рахунком 38 в частині заборгованості за продукцію, (товари, роботи, послуги) |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  |
| за виданими авансами | 1130 | Сальдо дебетове за рахунком 371 |
| з бюджетом | 1135 | Сальдо дебетове за рахунками 641,642 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | Сальдо дебетове за рахунком 641/з податку на прибуток (у підсумок балансу не включається) |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (додаткова стаття) | 1140 | Сальдо дебетове за рахунками 373 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків (додаткова стаття) | 1145 | Сальдо дебетове за рахунками 682, 683 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | Сальдо дебетове за рахунками 372, 374, 375, 376, 377, 378, 65, 66, 685 |

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відповідно до НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»: «включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю» [59]. З цією метою необхідно визначити резерв сумнівних боргів.

Він розраховується одним з таких методів: використання абсолютної суми сумнівної дебіторської заборгованості; з використанням коефіцієнта сумнівності.

В першому методі величина резерву розраховується виходячи з аналізу платоспроможності дебіторів підприємства. При другому методі величина резерву визначається шляхом добутку суми залишку такої заборгованості на початок періоду і коефіцієнта сумнівності. Останній може розраховуватися трьома способами:

* шляхом групування дебіторської заборгованості за термінами непогашення;
* через розрахунок частки безнадійних боргів у чистому доході від реалізації;
* шляхом розрахунку середньої питомої ваги списаної протягом періоду дебіторської заборгованості у вартості дебіторської заборгованості на початок цього періоду за попередні кілька років (як правило, 3-5 років).

Нарахування резерву сумнівних боргів дозволяє уникнути завищення оцінки активів підприємства. Це відповідатиме принципу обачності, який визначено у п. 6 ст. 3 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». У рядку 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображається обсяг дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги за мінусом нарахованого резерву сумнівних боргів. До 2013 року у Балансі виділявся окремий рядок для відображення резерву сумнівних боргів (табл. 2.4). Оскільки нарахування такого резерву носить досить суб’єктивний характер, тому, на нашу думку, рядок з його сумою необхідно передбачити і в сучасній формі фінансової звітності № 1 Балансі (Звіті про фінансовий стан). Це забезпечить користувачів інформацією про співвідношення реального обсягу дебіторської заборгованості і сумнівної заборгованості.

Таблиця 2.4

Порядок відображення інформації про дебіторську заборгованість в діючій до 2013 р. формі Балансу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги |  |  |  |
| чиста реалізаційна вартість | 160 |  |  |
| первісна вартість | 161 |  |  |
| резерв сумнівних боргів | 162 |  |  |

Відповідно до НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» в Примітках до річної фінансової звітності також має наводитися відповідна інформація про таку заборгованість, а саме: «перелік дебіторів і величина довгострокової дебіторської заборгованості; перелік дебіторів і величину дебіторської заборгованості пов’язаних сторін, з розмежуванням внутрішньогрупового сальдо заборгованості; структуру і вартісних показник статті балансу (звіту про фінансовий стан) «Інша дебіторська заборгованість»; спосіб розрахунку резерву сумнівних боргів; сума поточної дебіторської заборгованості за товари, продукцію, роботи, послуги в розрізі її класифікації за термінами непогашення; інформація щодо залишок резерву сумнівних боргів в межах кожної статті поточної дебіторської заборгованості, його утворення та використання у звітному періоді» [59].

Інформацію про дебіторську заборгованість розкривають також в Примітках до річної фінансової звітності, зокрема розділі IX однойменної назви. В даному розділі міститься інформація про дебіторську заборгованість в межах двох груп: дебіторська заборгованість за товари і послуги й інша поточна. Зазначені види дебіторської заборгованості також розподіляються на групи за термінами непогашення: до 12 місяців, від 12 місяців до 18 місяців і від 18 місяців до 36 місяців. На нашу думку, заборгованість до 12 місяців слід розподіляти більш детально за термінами погашення: до 30 днів; від 30 до 90 днів; від 90 днів до 12 місяців. Крім того, вважаємо, в примітках варто розкривати інформацію про довгострокову заборгованість (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Пропонований розділ IX «Дебіторська заборгованість» у Примітках до річної фінансової звітності

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Код рядка | Усього на кінець року | Дебіторська заборгованість | | | | Прострочена дебіторська заборгованість | | |
| до 30 днів | від 30 до 90 днів | від 90 до 12 місяців | понад 12 місяців | до 12 місяців | від 12 до 18 місяців | від 18 до 36 місяців |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |  | 7 | 8 |  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість |  |  | х | х | х |  | х | х | х |
| Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги |  |  |  |  |  | х |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  |  |  | х |  |  |  |

Також у Примітках до річної фінансової звітності наводиться інформація щодо простроченої дебіторської заборгованості, зокрема розкривається інформація щодо простроченої заборгованості, за якою здійснюється позовна робота, або винесене відповідне рішення суду, або яку не визнав дебітор, або за якою дебітор визнається банкрутом чи ліквідовується.

**Висновки до розділу 2**

На основі дослідження організації та методичних підходів до обліку дебіторської заборгованості можна зробити такі висновки:

1. Взаємовідносини між покупцями (замовниками) та підприємством розпочинаються з укладення договорів. У них регулюються права та обов’язки сторін. При цьому зазначають або разову поставку матеріальний цінностей чи послуг, або періодичну поставку протягом визначеного періоду. В договорі передбачаються систему оплати за отримані цінності чи послуги. Для стимулювання своєчасного погашення дебіторами своєї заборгованості в договорах варто прописувати систему знижок у разі дотримання термінів оплати за продукцію (роботи, послуги чи товари) чи дострокового погашення боргу, або навпаки – величину пені при порушенні термінів оплати за отримані роботи, послуги, матеріальні цінності, яка з часом зростатиме.

2. Перелік субрахунків до рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» для обліку розрахунків зі замовниками доцільно доповнити двома субрахунками, а саме: 365 «Розрахунки з вітчизняними замовниками» і 366 «Розрахунки з іноземними замовниками». Ця пропозиція є актуальною для БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд», оскільки на підприємстві мають місце розрахунки з замовниками за виконані будівельно-монтажні роботи Для розрахунків з покупцями в Інструкції про застосування Плану рахунків субрахунки передбачені, а для замовників – ні. Виділення субрахунків 365 і 366 усуне зазначений недолік.

3. Для контролю за величиною дебіторської заборгованості підприємств доцільно складати відомість дебіторської заборгованості за продукцію, роботи, послуги, в якій би така заборгованості групувалася в залежності від терміну погашення: до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 60 до 90 днів, понад 90 днів (після 90 днів деталізувати таку заборгованість не варто, оскільки, як свідчить практика, така дебіторської заборгованості має термін погашення не більше трьох місяців). У пропонованій відомості також доцільно відображати прострочену дебіторську заборгованість (до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 90 до 180 днів, від 180 до 365 днів, понад 365 днів) та безнадійну дебіторську заборгованість.

4. Часто підприємства на практиці не застосовують субрахунок 371, а облік авансів виданих здійснюють з використанням рахунку 63. Це призводить до заниження величини оборотних активів і поточних зобов’язань в Балансі (Звіті про фінансовий стан). Тому підприємствам доцільно дотримуватись вимог нормативно-правових актів, що регулюють систему обліку, з метою уникнення викривлення інформації у фінансовій звітності і необґрунтованого згортання статей активів і зобов’язань.

5. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги зараховується до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. З цією метою необхідно визначити резерв сумнівних боргів. Його нарахування дозволяє уникнути завищення оцінки активів підприємства. Це відповідатиме принципу обачності, який визначено у п. 6 ст. 3 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». У рядку 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображається обсяг дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги за мінусом нарахованого резерву сумнівних боргів. До 2013 року у Балансі виділявся окремий рядок для відображення резерву сумнівних боргів. Оскільки нарахування такого резерву носить досить суб’єктивний характер, тому, на нашу думку, рядок з його сумою необхідно передбачити і в сучасній формі № 1 фінансової звітності. Це забезпечить користувачів інформацією про співвідношення реального обсягу дебіторської заборгованості і сумнівної заборгованості.

6. Інформація про дебіторську заборгованість розкриваються також в Примітках до річної фінансової звітності, зокрема в розділі IX однойменної назви. В даному розділі міститься інформація про дебіторську заборгованість в межах двох груп: дебіторська заборгованість за товари і послуги й інша поточна. Зазначені види дебіторської заборгованості також розподіляються на групи за термінами непогашення. На нашу думку, заборгованість до 12 місяців слід розподіляти більш детально за термінами погашення: до 30 днів; від 30 до 90 днів; від 90 днів до 12 місяців. Крім того, вважаємо, в примітках варто розкривати інформацію про довгострокову заборгованість.

**РОЗДІЛ 3**

**ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКУ АНАЛІЗУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ**

**3.1. Організація аналізу дебіторської заборгованості**

Важливим елементом для управління підприємством є проведення аналізу його діяльності. Фінансовий аналіз дозволяє оцінити потребу суб’єкта господарювання в ресурсах, ефективність їх використання, платоспроможність підприємства, стан платіжної дисципліни, забезпеченість активами та ефективність їх використання, оцінити достатність проведення заходів зі зменшення дебіторської заборгованості і загалом здійснити комплексну оцінку діяльності суб’єкта господарювання та окреслити резерви підвищення його прибутковості. Важлива роль в комплексному аналізі діяльності підприємства відводиться аналізу дебіторській заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості може здійснюватися у двох випадках:

1. як складова комплексного аналізу діяльності суб’єкта господарювання;
2. як окремий вид аналізу, який є передбачає всесторонню оцінку дебіторської заборгованості як джерела інформації для управління такою заборгованістю.

Аналіз дебіторської заборгованості буде найбільш дієвим при створенні його алгоритму, який застосовуватиметься на підприємстві постійно і сприятиме порівнюваності його результатів в динаміці.

Важливим елементом в аналізі є формування якісних інформаційних ресурсів для його проведення. Як зазначає Задорожний З.В.: «набуття чинності Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» і національних стандартів бухгалтерського обліку докорінно змінило систему обліку вітчизняних підприємств» [29, с. 75]. Українська система обліку максимально наближена до міжнародних стандартів, тому полегшує застосування зарубіжних новітніх методик аналізу дебіторської заборгованості поряд з вітчизняною методикою аналізу.

Основну частину інформаційних ресурсів для аналізу дебіторської заборгованості забезпечує система бухгалтерського обліку. До таких джерел належать:

* Баланс (звіт про фінансовий стан);
* Звіт про рух грошових коштів;
* Примітки до річної фінансової звітності;
* аналіз рахунків 18, 36, 38, 37;
* первинні документи (договори купівлі-продажу, будівельні контракти, акти виконаних робіт, виписки банку, платіжні доручення, рахунки-фактури, податкові накладні, векселі тощо).

Окрім того, для проведення аналізу дебіторської заборгованості можуть використовуватися бюджети реалізації продукції, виконання робіт, надання послуг, результати аудиторських перевірок та аналізу за попередні роки, статистичні дані з метою порівняння показників підприємства з середніми показниками галузі, регіону, країни, інформація управлінського обліку. Тобто, інформація, яка застосовується для аналізу дебіторської заборгованості виходить за межі фінансової звітності.

Існує багато підходів науковців до етапів проведення аналізу дебіторської заборгованості. Так, І.С. Чухно пропонує такий порядок проведення аналізу дебіторської заборгованості: «розрахунок питомої ваги дебіторської заборгованості в загальній сумі оборотних активів; оцінювання складу і структури дебіторської заборгованості; визначення періоду погашення та її оборотність; вивчення впливу факторів на дебіторську заборгованість; розрахунок частки сумнівної та безнадійної заборгованості у загальному обсязі дебіторської заборгованості; співставлення обсягу дебіторської і кредиторської заборгованості» [94].

Сарапіна О.А., Мигович А.С. при аналізі дебіторської заборгованості рекомендують: «вивчення й оцінювання складу та структури дебіторської заборгованості; частки дебіторської заборгованості в сумі поточних активів; її реальності (правдивості), правильності оформлення дебіторської заборгованості; показників якості та ліквідності цієї заборгованості; впливу дебіторської заборгованості на фінансові результати діяльності підприємства; пошуку шляхів прискорення оборотності дебіторської заборгованості; ефективності вкладених у неї фінансових ресурсів» [74, с. 194].

Ступницька Т., Головаченко, Васильєва Ю., Володіна О. до етапів аналізу дебіторської заборгованості включають: «визначення об’єкта аналізу; визначення мети аналізу; встановлення завдань; вибір методу; збір та підготовка джерел інформації; кількісний та якісний аналіз дебіторської заборгованості; узагальнення даних аналізу та прийняття відповідних управлінських рішень» [79, с. 97].

Враховуючи вищенаведене, загалом, на нашу думку, аналіз дебіторської заборгованості доцільно здійснювати в розрізі таких етапів:

етап 1: визначення суб’єктів (кола працівників підприємства, що проводитимуть аналіз, або залучення зовнішніх аналітиків) та об’єктів аналізу (довгострокова та поточна дебіторська заборгованість);

етап 2: підбір інформаційних ресурсів для здійснення аналізу дебіторської заборгованості;

етап 3: окреслення завдань аналізу такої заборгованості та здійснення відповідних процедур аналізу дебіторської заборгованості

етап 4: узагальнення результатів аналізу дебіторської заборгованості та виявлення шляхів її оптимізації (рис. 3.1).

Запропоновані етапи аналізу дебіторської заборгованості можуть коригуватися, доповнюватися за потреби додатковими етапами та процедурами в процесі його здійснення. Наприклад, виокремлення додаткового завдання аналізу дебіторської заборгованості може потребувати збору додаткової інформації.

підбір інформаційних ресурсів для здійснення аналізу дебіторської заборгованості

Фінансова звітність, регістри обліку, первинні документи, інформація управлінського обліку, дані попередніх аудиторських перевірок та аналізу

окреслення завдань аналізу такої заборгованості та здійснення відповідних процедур аналізу дебіторської заборгованості

- аналіз структури та динаміки дебіторської заборгованості (горизонтальний та вертикальний аналіз);

- встановлення частки дебіторської заборгованості в оборотних активах та активах підприємства (вертикальний аналіз);

- оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості;

- встановлення періоду погашення та коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості;

- виявлення впливу факторів на величину дебіторської заборгованості;

-встановлення співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей

узагальнення результатів аналізу дебіторської заборгованості та виявлення шляхів її оптимізації

Етап 2

Етап 3

Етап 4

Етап 1

визначення суб’єктів та об’єктів аналізу

встановлення кола працівників підприємства, що проводитимуть аналіз дебіторської заборгованості або залучення зовнішніх аналітиків до проведення такого аналізу

встановлення об’єктів аналізу

довгострокова та поточна дебіторська заборгованість

Етапи аналізу дебіторської заборгованості підприємства

Рис. 3.1. Етапи аналізу дебіторської заборгованості підприємства

Якість аналізу дебіторської заборгованості в значній мірі залежить від організації аналітичної роботи на підприємстві. Слід відмітити, що суб’єкт господарювання самостійно визначає форму організації аналізу в залежності від кваліфікації персоналу, розміру та організаційної структури суб’єкта господарювання, цілей аналізу, спеціалізації підприємства тощо.

На даний час, як правило, підприємства централізований або децентралізований спосіб організації аналізу дебіторської заборгованості. за першого способу організації аналізу на підприємстві формують відділ економічного аналізу. Перевагами такої форми організації аналізу є: кваліфікація персоналу, оскільки в його обов’язки тривалий час входить проведення аналітичних процедур, усталені процедури аналізу, наявність різносторонньої інформації про діяльність підприємства, що дозволяє при аналізі різних його об’єктів комплексно оцінювати всі фактори впливу. Водночас при зазначеній формі організації аналізу існує слабкий взаємозв’язок служби економічного аналізу з іншими службами (бухгалтерією, менеджерами різних рівнів тощо).

Децентралізований спосіб організації аналізу передбачає проведення аналітичних процедур різними структурними підрозділами і відділами підприємства, що залежить від повноважень персоналу. Перевагами такої форми є тісний зв’язок між формуванням інформаційного забезпечення процесу аналізу, безпосередньо аналізом та процесом управління. З іншого боку, така організація аналізу послаблює комплексний характер оцінки діяльності підприємства.

Малі підприємства та мікропідприємства, як правило, не мають окремої посади аналітика і покладають функції з проведення аналітичної роботи на бухгалтера чи менеджерів. На середніх і великих підприємства часто створюють відповідні відділи (фінансового аналізу, економічний тощо), що здійснюють різні види аналітичних робіт. Працівники підприємства, що проводять аналітичну роботу, повинні мати відповідну кваліфікацію, бути всесторонньо розвинутими, розуміти організацію виробництва, специфіку галузі, в якій працює суб’єкт господарювання, мати досвід роботи у відповідній сфері. Тобто аналітик має знати економічні процеси, методику бухгалтерського обліку, менеджмент, фінанси, інформаційні системи в обліку і аналізі.

**3.2. Аналіз структури та динаміки дебіторської заборгованості**

Багато українських підприємств нині знаходяться на межі фінансової кризи. Це пов’язано з економічною кризою, пандемією, інфляційними процесами, ростом цін на електроенергію, будівельні матеріали, значне податкове навантаження. Ця проблема посилюється значною заборгованістю дебіторів, часто через їх неплатоспроможність. Грошові засоби, акумульовані в дебіторські заборгованості, можуть призвести до нестачі коштів у підприємства для придбання сировини і матеріалів для проведення будівельно-монтажних та інших видів робіт, надання послуг, виготовлення продукції, виплати заробітної плати персоналу, оплати кредиторської заборгованості постачальникам та підрядникам (субпідрядникам) та ін. В сучасних умовах кризових явищ в економіці мають місце випадки, коли дебітори затягують сплату своїх боргів, використовуючи кошти інших суб’єктів господарювання як безоплатні кредитні ресурси. Тому підприємству треба здійснювати постійний моніторинг величини дебіторської заборгованості, проводити аналіз її величини та структури в динаміці, щоб забезпечити своєчасне погашення такої заборгованості дебіторами та уникнути її переведення в статус безнадійної.

Аналіз структури на динаміки поточної і довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється з використанням методів горизонтального та вертикального аналізу. Горизонтальний і вертикальний аналіз тісно взаємопов’язані та доповнюють один одного. Так, горизонтальний аналіз дозволяє порівняти відповідні показники за ряд періодів (років, кварталів, місяців). Доповнивши абсолютні показники відносними, можна розрахувати динаміку таких показників у відсотках, визначити темпи зміни абсолютних показників. Горизонтальний аналіз дозволяє порівняти необхідні показники з аналогічними показниками інших підприємств, середніми показниками в межах галузі чи країни загалом.

Проте вертикальний аналіз не може дати повної оцінки певним явищам, особливо при значних інфляційних процесах. Тому поряд з горизонтальним застосовують вертикальний аналіз. За допомогою вертикального аналізу розраховують структуру статей на певну дату чи період. Наприклад, він дозволяє встановити питому вагу кожної статті Балансу «Звіту про фінансовий стан» в підсумку балансу, структуру необоротних активів за даними Приміток до річної фінансової звітності і т.д. Уже за допомогою горизонтального аналізу можна визначити зміну структури кожного показника за необхідних період.

З метою проведення горизонтального та вертикального аналізу дебіторської заборгованості доцільно будувати відповідні аналітичні таблиці, де відображати величину такої заборгованості, її структуру, динаміку.

Як зазначає Омецінська І.Я.: «баланс є важливим компонентом системи інформаційного забезпечення підприємства. З такої форми звітності зовнішні й внутрішні користувачі повинні отримувати достовірну інформацію про активи та пасиви підприємства на певний момент часу» [67, с. 95]. Основним джерелом аналізу дебіторської заборгованості виступає саме Баланс (Звіт про фінансовий стан), в активі якого відображається структура довгострокової (розділ 1) та поточної (розділ 2) дебіторської заборгованості (табл. 3.1).

Як видно з табл. 3.1, у складі дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» найбільшу частку становить дебіторська заборгованість за роботи та послуги – 11284,9 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. і 34796,6 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. або відповідно 90,6 % і 97,6 % у структурі дебіторської заборгованості. Протягом 2020 р. на підприємстві величина дебіторської заборгованості зросла на 23224,2 тис. грн. або у 2,9 рази. Таку її зміну в основному зумовив ріст дебіторської заборгованості за виконані роботи. Це зумовлено збільшенням обсягів виконаних робіт у 2020 р. в порівнянні з 2019 р. та інфляційними процесами в економіці. На досліджуваному підприємстві також має місце дебіторська заборгованість за авансами виданими, за розрахунками з бюджетом, а також інша поточна дебіторська заборгованість. Довгострокової дебіторської заборгованості у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр. не було.

Таблиця 3.1

Структура дебіторської заборгованості в БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 31.12.2019 р. | | 31.12.2020 р. | | Відхилення | |
| Величи-на, тис. грн. | Струк-тура, % | Величи-на, тис. грн. | Струк-тура, % | у величи-ні, тис. грн. | у стру-ктурі, пунктів |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 11284,9 | 90,6 | 34796,6 | 97,5 | +23511,7 | +6,9 |
| Дебіторська заборгованість за авансами виданими | 301,8 | 2,4 | 304,8 | 0,9 | +3 | -1,6 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 14,8 | 0,1 | 3,3 | 0,0 | -11,5 | -0,1 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 859,5 | 6,9 | 581,5 | 1,6 | -278 | -5,3 |
| Разом | 12461 | 100,0 | 35686,2 | 100,0 | +23225,2 | х |

Хоча ріст дебіторської заборгованості свідчить про вилучення коштів підприємства з обігу, проте її ріст не завжди характеризує негативні процеси, а зниження – позитивні. Величина дебіторської заборгованості має пряму залежність від обсягів реалізації робіт, послуг, продукції, на неї впливають умови укладених договорів з замовниками, покупцями в частині умов платежу, розтермінування заборгованості, встановлених термінів оплати. Позитивною причиною росту дебіторської заборгованості є ріст обсягів здачі виконаних робіт, наданих послуг, реалізації продукції; до негативних можна віднести:

– необґрунтоване управління дебіторською заборгованістю підприємства, що призводить до несплати дебіторами своїх боргів;

– неплатопроможність дебіторів;

– інфляційні процеси в економіці.

Зменшення дебіторської заборгованості може мати як позитивні причини (своєчасне виконання дебіторами своїх зобов’язань, зменшення періоду погашення заборгованості), так і негативні: малі обсяги виконаних робіт, наданих послуг, виготовленої продукції або труднощі в їх реалізації, які можуть мати негативний вплив на прибутковість суб’єктів господарювання.

Підприємству доцільно мати справу з надійними підприємствами, які мають хорошу ділову репутацію, щоб мати впевненість, що дебіторська заборгованість буде погашеною своєчасно. Особливо слід приділяти значну увагу контрагентам, дебіторська заборгованість від співпраці з якими має значну величину. На досліджуваному підприємстві БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» найбільшими замовниками будівельно-монтажних робіт є: ПП «ЛБТ-Буд», ПП «МВМ», ТФ КБ «Приват Банк», ПП Суконнік М.В., ПП «Тернобуд», ТзОВ «Тернобудмеханізація».

Таким чином, величина дебіторської заборгованості та її зміна в значній мірі залежать системі управління підприємством та прийняття своєчасних та ефективних управлінських рішень в частині співпраці з дебіторами. Чим швидше підприємство отримуватиме кошти в погашення дебіторської заборгованості, тим кращим буде його фінансовий стан і більше грошових коштів для розвитку.

Поряд з аналізом структури та величини дебіторської заборгованості особливу увагу слід приділяти її частці в активах підприємства, а також в структурі необоротних та оборотні активів, адже ці показники в значній мірі впливають на платоспроможність суб’єкта господарювання.

У табл. 3.2 представлена структура оборотних активів БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд».

Таблиця 3.2

Структура оборотних активів БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд»

у 2019-2020 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 31.12.2019 р. | | 31.12.2020 р. | | Відхилення | |
| Величи-на, тис. грн. | Струк-тура, % | Величи-на, тис. грн. | Струк-тура, % | у величи-ні, тис. грн. | у стру-ктурі, пунктів |
| Запаси | 19554,4 | 60,07 | 19191,9 | 34,33 | -362,5 | -25,74 |
| Дебіторська заборгованість | 12461 | 38,28 | 35686,2 | 63,83 | 23225,2 | +25,56 |
| Гроші та їх еквіваленти | 523,8 | 1,61 | 558,4 | 1,00 | 34,6 | -0,61 |
| Витрати майбутніх періодів | 14,6 | 0,04 | 21,9 | 0,04 | 7,3 | -0,01 |
| Інші оборотні активи | - | - | 446,1 | 0,80 | 446,1 | +0,80 |
| Разом | 32553,8 | 100 | 55904,5 | 100 | 23350,7 | х |

Як видно з табл. 3.1, дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» займала 38,3 % всіх оборотних активів. Станом на 31.12.2020 р. ця величина зросла на 25,6 пункти та становила 63,8 %. Ця зміна зумовлена значним ростом дебіторської заборгованості при відносно сталих інших складових оборотних активів. Тому досліджуваному підприємству необхідно здійснювати дієве управління дебіторською заборгованістю з метою активізації дебіторів до сплати своїх боргів.

Наступним етапом аналізу дебіторської заборгованості є оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості. У БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» не нараховують резерв сумнівних боргів, а це призводить до завищення оцінки дебіторської заборгованості. Тому підприємству доцільно вести контроль за сумнівною дебіторською заборгованістю, щоб зменшити її величину та обґрунтовано відображати в Балансі (Звіті про фінансовий стан) – за чистою реалізаційною вартістю.

Підприємствам при аналізі дебіторської заборгованості необхідно розрахувати величину сумнівної заборгованості. При цьому доцільно розрахувати показник – питому вагу сумнівної дебіторської заборгованості – шляхом ділення сумнівної заборгованості на величину дебіторської заборгованості загалом. Ріст даного показника є негативною тенденцію та вимагає прийняття заходів з посилення платіжної дисципліни дебіторів.

**3.3. Оцінка впливу дебіторської заборгованості на фінансовий стан підприємства**

Дебіторська заборгованість чинить значний вплив на ефективність діяльності підприємства, забезпечення стійкого фінансового стану, ділову репутацію, інвестиційну привабливість, платоспроможність. Тому її всесторонній аналіз забезпечить зі своєї сторони ефективне управління такою заборгованістю, сприятиме прийняттю правильних управлінських рішень, що є невід’ємним елементом успішної діяльності суб’єкта господарювання.

В науковій літературі різняться підходи до методики аналізу впливу дебіторської заборгованості на фінансовий стан підприємства, проте найчастіше виокремлюють доцільність розрахунку таких показників: коефіцієнту оборотності дебіторської заборгованості, тривалості періоду її погашення, коефіцієнту співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості, коефіцієнту покриття дебіторської заборгованості.

Основним джерелом аналізу дебіторської заборгованості є інформація фінансової звітності, насамперед, форми № 1 Балансу (Звіту про фінансовий стан) (додаток А) та № 2 Звіту про фінансові результати (про сукупний дохід) (додаток Б), Приміток до річної звітності. Тому лише правдиве відображення показників у фінансовій звітності дозволить забезпечити якісний аналіз дебіторської заборгованості.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості визначається через ділення чистої виручки від реалізації робіт, послуг чи продукції на середню за аналізований період величину дебіторської заборгованості. Даний показник свідчить про кількість обертів дебіторської заборгованості за досліджуваний період.

На основі коефіцієнта оборотності розраховують показник – тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості. Останній розраховується через ділення тривалості звітного періоду (це може бути рік, квартал, місяць – 360 днів, 90 днів, 30 днів) на коефіцієнт оборотності. Показник – тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості – показує через скільки днів в середньому погашається дебіторська заборгованість. Чим більший цей показник, тим більше ризиків переходу дебіторської заборгованості в статус сумнівної. Отримані значення можна порівнювати як в динаміці, так і з тривалістю періоду погашення кредиторської заборгованості. Цей показник також можна порівнювати із аналогічним показником інших підприємств галузі, які зобов’язані публікувати свою фінансову звітність.

При аналізі дебіторської заборгованості також доцільно розраховувати коефіцієнт покриття дебіторської заборгованості шляхом ділення чистого доходу від реалізації на середнє значення дебіторської заборгованості за аналізований період. Позитивною тенденцією для суб’єкта господарювання є зменшення цього показника.

Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей характеризує можливість підприємства розраховуватися за свої борги перед кредиторами дебіторською заборгованістю. Проте тут важливо взяти до уваги сумнівну дебіторську заборгованість, тобто ділити дебіторську заборгованість за чистою реалізаційною вартістю на кредиторську заборгованість.

Вищезазначені коефіцієнти розраховані за даними досліджуваного підприємства БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Якісний аналіз дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2019 р. | 2020 р. | Відхилення |
| Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості | 1,6 | 1,3 | -0,3 |
| Тривалість періоду погашення дебіторської заборгованості, днів | 225 | 277 | +52 |
| Коефіцієнт покриття дебіторської заборгованості | 0,61 | 0,78 | +0,17 |
| Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей | 1,72 | 2,14 | +0,42 |

Як видно з табл. 3.3, коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2020 р. зріс в порівнянні з 2019 р. з 1,6 до 1,3. Відповідно період погашення такої заборгованості зріс на 52 дні. Це вимагає посиленої роботи управлінського персоналу в частині проведення необхідних процедур з погашення дебіторами їхньої заборгованості, за якою минув термін сплати. Аналогічні висновки можна зробити за даними коефіцієнту покриття дебіторської заборгованості. Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей у досліджуваного підприємства становить станом на 31.12.2020 р. – 2,14, причому він зріс в порівнянні з попереднім періодом на 0,42 пункти. Це, з одного боку, свідчить про можливість повного покриття кредиторської заборгованості за рахунок дебіторської, з іншого – про нарощення дебіторської заборгованості, що не завжди є обґрунтованим, а також погашення своєї кредиторської заборгованості швидшими темпами, ніж роблять це дебітори.

Від обсягів дебіторської заборгованості залежать показники ліквідності та платоспроможності підприємства. Тому аналіз дебіторської заборгованості не буде повним без розрахунку показників ліквідності. Оцінка ліквідності суб’єкта господарювання здійснюється за трьома показниками: коефіцієнт покриття, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності.

Коефіцієнт покриття розраховується шляхом ділення оборотних активів підприємства (в які включені і дебіторська заборгованість) на поточні зобов’язання. Даний коефіцієнт дає загальну характеристику ліквідності підприємства, проте не враховує структуру оборотних активів (які включають активи, які мають різну здатність перетворюватись в найбільш ліквідний актив – грошові засоби). Коефіцієнт покриття інформує, чи може підприємство за допомогою всіх оборотних активів оплати свої поточні зобов’язання.

Коефіцієнт швидкої ліквідності визначають через ділення дебіторської заборгованості та найбільш ліквідних активів на величину поточних зобов’язань. Даний коефіцієнт більш точно характеризує підприємство та його здатність погасити свої борги (поточні зобов’язання) в короткий період часу.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності обчислюється шляхом ділення найбільш ліквідних активів на величину поточних зобов’язань. Він свідчить про те, яку частину поточних зобов’язань суб’єкт господарювання може оплатити негайно наявними грошовими засобами.

Як видно з методики розрахунку показників ліквідності, дебіторська заборгованість впливає вплив на величину перших двох – коефіцієнта покриття та коефіцієнта швидкої ліквідності. Ріст дебіторської заборгованості зумовлюватиме підвищення зазначених коефіцієнтів ліквідності. У табл. 3.4 проведено розрахунок наведених показників за даними базового підприємства.

Як видно з табл. 3.4, у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр. показники ліквідності знаходились в межах норми. Коефіцієнт швидкої ліквідності за аналізований період зріс на 0,39 пункти. Така зміна відбулась, в тому числі, за рахунок росту дебіторської заборгованості підприємства.

Таблиця 3.4

Показників ліквідності у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд»

у 2019-2020 рр.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2019 р. | 2020 р. | Відхилення |
| Коефіцієнт покриття | 4,47 | 3,35 | -1,12 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | 1,78 | 2,17 | +0,39 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,07 | 0,03 | -0,04 |

Результати аналізу дебіторської заборгованості призначаються, як правило, для внутрішнього використання управлінським персоналом підприємства. Тому вони оформляються в довільній формі у формі звіту. Результати аналізу, окрім текстової частини, оформляються відповідними таблицями, графіками, діаграмами, що підвищує якість сприйняття інформації. До кожного ілюстративного матеріалу подається його короткий опис. Якщо аналіз проводить для зовнішніх користувачів (наприклад, інвесторів, кредиторів), то його результати оформляються відповідним висновком.

За результатами аналізу дебіторської заборгованості управлінський персонал може приймати відповідні рішення щодо:

* необхідності посилення контролю зад станом розрахунків із дебіторами;
* направленості управлінської роботи на дебіторів, за якими є найбільша сума дебіторської заборгованості;
* доцільності відображення в договорах інформації про пеню, штрафи за несвоєчасне погашення такої заборгованості;
* залучення до аналізу дебіторської заборгованості та системи управління нею інформації управлінського обліку, що дозволило б оперативно управляти поточним обсягом дебіторської заборгованості суб’єкта господарювання;
* доцільність вироблення системи стимулювання своєчасного погашення дебіторської заборгованості через надання знижок про своєчасній оплаті чи передоплаті;
* методики розрахунку показника оптимальної величини дебіторської заборгованості за роботи, послуги, продукцію;
* можливість відтермінування погашення дебіторської заборгованості за реалізовані роботи, послуги, продукцію, яке б не вплинуло на погіршення фінансового стану суб’єкта господарювання.

Таким чином, аналіз дебіторської заборгованості є важливим інформаційним ресурсом для управління підприємством. Він повинен включати аналіз стану дебіторської заборгованості (структури, динаміки, частки в оборотних та необоротних активах), встановлення ризиків і загроз щодо неповернення сумнівної дебіторської заборгованості та оцінку впливу такої заборгованості на ефективність діяльності та платоспроможність суб’єкта господарювання. При цьому значну роль необхідно приділити інформаційному забезпеченню аналізу, яке формується в системі обліку. Належний облік дебіторської заборгованості дозволить здійснити якісний її аналіз та приймати ефективні управлінські рішення щодо такої заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості буде більш оперативним та дієвим при застосування сучасних інформаційних технологій. Автоматизація проведення аналізу діяльності підприємства та окремих його об’єктів сприятиме оптимізації бізнес-процесів та прискоренню прийняття управлінських рішень. Найбільш простою у використанні та поширеною програмою для аналізу дебіторської заборгованості є MS Excel.

Слід відмітити, що система аналізу та управління дебіторською заборгованістю буде ефективною у випадку, коли вона буде складовою єдиного процесу загального управління, а всі його елементи будуть тісно взаємопов’язані.

**Висновки до розділу 3**

На основі дослідження організації та методики аналізу дебіторської заборгованості можна зробити такі висновки:

1. Аналіз дебіторської заборгованості повинен включати реалізацію таких завдань: аналіз структури та динаміки дебіторської заборгованості (горизонтальний та вертикальний аналіз); встановлення частки дебіторської заборгованості в оборотних активах та активах підприємства (вертикальний аналіз); оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості; встановлення періоду погашення та коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості; виявлення впливу факторів на величину дебіторської заборгованості; встановлення співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей

2. У складі дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» найбільшу частку становить дебіторська заборгованість за роботи та послуги – 11284,9 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. і 34796,6 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. або відповідно 90,6 % і 97,6 % у структурі дебіторської заборгованості. Протягом 2020 р. на підприємстві величина дебіторської заборгованості зросла на 23224,2 тис. грн. або у 2,9 рази. Таку її зміну в основному зумовив ріст дебіторської заборгованості за виконані роботи. Це зумовлено збільшенням обсягів виконаних робіт у 2020 р. в порівнянні з 2019 р. та інфляційними процесами в економіці. На досліджуваному підприємстві також має місце дебіторська заборгованість за авансами виданими, за розрахунками з бюджетом, а також інша поточна дебіторська заборгованість. Довгострокової дебіторської заборгованості у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр. не було.

3. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» займала 38,3 % всіх оборотних активів. Станом на 31.12.2020 р. ця величина зросла на 25,6 пункти та становила 63,8 %. Така зміна зумовлена значним ростом дебіторської заборгованості при відносно сталих інших складових оборотних активів. Тому досліджуваному підприємству необхідно здійснювати дієве управління дебіторською заборгованістю з метою активізації дебіторів до сплати своїх боргів.

4. Важливим етапом аналізу дебіторської заборгованості є оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості. У БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» не нараховують резерв сумнівних боргів, а це призводить до завищення оцінки дебіторської заборгованості. Тому підприємству доцільно вести контроль за сумнівною дебіторською заборгованістю, щоб зменшити її величину та обґрунтовано відображати в Балансі (Звіті про фінансовий стан) – за чистою реалізаційною вартістю.

5. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2020 р. зріс в порівнянні з 2019 р. з 1,6 до 1,3. Відповідно період погашення такої заборгованості зріс на 52 дні. Це вимагає посиленої роботи управлінського персоналу в частині проведення необхідних процедур з погашення дебіторами їхньої заборгованості, за якою минув термін сплати. Аналогічні висновки можна зробити за даними коефіцієнту покриття дебіторської заборгованості. Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей у досліджуваного підприємства становить станом на 31.12.2020 р. – 2,14, причому він зріс в порівнянні з попереднім періодом на 0,42 пункти. Це, з одного боку, свідчить про можливість повного покриття кредиторської заборгованості за рахунок дебіторської, з іншого – про нарощення дебіторської заборгованості, що не завжди є обґрунтованим, а також погашення своєї кредиторської заборгованості швидшими темпами, ніж роблять це дебітори. На досліджуваному підприємстві у 2019-2020 рр. показники ліквідності знаходились в межах норми. Коефіцієнт швидкої ліквідності за аналізований період зріс на 0,39 пункти. Така зміна відбулась, в тому числі, за рахунок росту дебіторської заборгованості підприємства.

**ВИСНОВКИ**

На основі дослідження теоретико-методичних засад обліку дебіторської заборгованості можна зробити такі висновки:

1. Сучасна інтерпретація дебіторської заборгованості в різних сферах діяльності призвела до того, що трактування цього терміну умовно розділяють на юридичну, бухгалтерську та економічну складову. З юридичної точки зору увагу акцентують на правовідносинах, що виникають між сторонами договору чи делікту, з бухгалтерської точки зору – особлива увага належить джерелам виникнення і методиці її оформлення в обліку, з економічної – дебіторська заборгованість розглядається як елемент короткотермінового кредитування. Дебіторську заборгованість з облікової точки зору переважно трактують як суму заборгованості чи суму боргів; часто зустрічається трактування такої заборгованості як фінансового активу, рідше – кошти в розрахунках, грошове вираження операцій кредитного характеру. Таким чином, на основі аналізу наукової літератури та діючих національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку можна зробити висновок, що дебіторська заборгованість, по суті, являє собою суму заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникає внаслідок надання їм коштів, продажу інших активів, продукції, робіт, послуг та не є фінансовим активом, призначеним для продажу.

2. В сучасній науковій літературі має місце досить розвинена система класифікації дебіторської заборгованості. На підприємствах недоцільно для цілей управління застосовувати всі виділені науковцями ознаки. На нашу думку, дебіторську заборгованість на практиці доцільно поділяти за термінами погашення, можливістю планування, ступенем ризику, виконанням умов погашення, місцем виникнення, за видами діяльності. Решта класифікаційних ознак необхідно застосовувати у випадку потреб менеджменту підприємства.

3. За даними Державної служби статистики України загалом по підприємствах України з 2014 р. по 2020 р. відмічався постійний ріст дебіторської заборгованості. Лише у 2017 р. відбувся спад такої заборгованості на 12,3 %. У 2016 р. в основному через значні інфляційні процеси в економіці ріст такої заборгованості склав 56,7 %. В структурі оборотних активів дебіторська заборгованість склала за аналізовані роки близько 60 %, лише у 2016 р. цей показник був дещо вищим – 68,3 %.

4. Ефективне управління дебіторською заборгованістю на підприємств буде забезпечене при: формуванні достовірного інформаційного забезпечення для управління дебіторською заборгованістю; окресленні підходів до кредитної політики підприємства; побудові системи контролю за рухом і своєчасністю погашення такої заборгованості; розробці системи штрафних санкцій за невиконання своїх зобов’язань дебіторами.

5. Взаємовідносини між покупцями (замовниками) та підприємством розпочинаються з укладення договорів. У них регулюються права та обов’язки сторін. При цьому зазначають або разову поставку матеріальний цінностей чи послуг, або періодичну поставку протягом визначеного періоду. В договорі передбачаються систему оплати за отримані цінності чи послуги. Для стимулювання своєчасного погашення дебіторами своєї заборгованості в договорах варто прописувати систему знижок у разі дотримання термінів оплати за продукцію (роботи, послуги чи товари) чи дострокового погашення боргу, або навпаки – величину пені при порушенні термінів оплати за отримані роботи, послуги, матеріальні цінності, яка з часом зростатиме.

6. Перелік субрахунків до рахунка 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками» для обліку розрахунків зі замовниками доцільно доповнити двома субрахунками, а саме: 365 «Розрахунки з вітчизняними замовниками» і 366 «Розрахунки з іноземними замовниками». Ця пропозиція є актуальною для БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд», оскільки на підприємстві мають місце розрахунки з замовниками за виконані будівельно-монтажні роботи Для розрахунків з покупцями в Інструкції про застосування Плану рахунків субрахунки передбачені, а для замовників – ні. Виділення субрахунків 365 і 366 усуне зазначений недолік.

7. Для контролю за величиною дебіторської заборгованості підприємств доцільно складати відомість дебіторської заборгованості за продукцію, роботи, послуги, в якій би така заборгованості групувалася в залежності від терміну погашення: до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 60 до 90 днів, понад 90 днів (після 90 днів деталізувати таку заборгованість не варто, оскільки, як свідчить практика, така дебіторської заборгованості має термін погашення не більше трьох місяців). У пропонованій відомості також доцільно відображати прострочену дебіторську заборгованість (до 30 днів, від 30 до 60 днів, від 90 до 180 днів, від 180 до 365 днів, понад 365 днів) та безнадійну дебіторську заборгованість.

8. Часто підприємства на практиці не застосовують субрахунок 371, а облік авансів виданих здійснюють з використанням рахунку 63. Це призводить до заниження величини оборотних активів і поточних зобов’язань в Балансі (Звіті про фінансовий стан). Тому підприємствам доцільно дотримуватись вимог нормативно-правових актів, що регулюють систему обліку, з метою уникнення викривлення інформації у фінансовій звітності і необґрунтованого згортання статей активів і зобов’язань.

9. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги зараховується до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. З цією метою необхідно визначити резерв сумнівних боргів. Його нарахування дозволяє уникнути завищення оцінки активів підприємства. Це відповідатиме принципу обачності, який визначено у п. 6 ст. 3 НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». У рядку 1125 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображається обсяг дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги за мінусом нарахованого резерву сумнівних боргів. До 2013 року у Балансі виділявся окремий рядок для відображення резерву сумнівних боргів. Оскільки нарахування такого резерву носить досить суб’єктивний характер, тому, на нашу думку, рядок з його сумою необхідно передбачити і в сучасній формі № 1 фінансової звітності. Це забезпечить користувачів інформацією про співвідношення реального обсягу дебіторської заборгованості і сумнівної заборгованості.

10. Інформація про дебіторську заборгованість розкриваються також в Примітках до річної фінансової звітності, зокрема в розділі IX однойменної назви. В даному розділі міститься інформація про дебіторську заборгованість в межах двох груп: дебіторська заборгованість за товари і послуги й інша поточна. Зазначені види дебіторської заборгованості також розподіляються на групи за термінами непогашення. На нашу думку, заборгованість до 12 місяців слід розподіляти більш детально за термінами погашення: до 30 днів; від 30 до 90 днів; від 90 днів до 12 місяців. Крім того, вважаємо, в примітках варто розкривати інформацію про довгострокову заборгованість.

11. Аналіз дебіторської заборгованості повинен включати реалізацію таких завдань: аналіз структури та динаміки дебіторської заборгованості (горизонтальний та вертикальний аналіз); встановлення частки дебіторської заборгованості в оборотних активах та активах підприємства (вертикальний аналіз); оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості; встановлення періоду погашення та коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості; виявлення впливу факторів на величину дебіторської заборгованості; встановлення співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей

12. У складі дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» найбільшу частку становить дебіторська заборгованість за роботи та послуги – 11284,9 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. і 34796,6 тис. грн. станом на 31.12.2021 р. або відповідно 90,6 % і 97,6 % у структурі дебіторської заборгованості. Протягом 2020 р. на підприємстві величина дебіторської заборгованості зросла на 23224,2 тис. грн. або у 2,9 рази. Таку її зміну в основному зумовив ріст дебіторської заборгованості за виконані роботи. Це зумовлено збільшенням обсягів виконаних робіт у 2020 р. в порівнянні з 2019 р. та інфляційними процесами в економіці. На досліджуваному підприємстві також має місце дебіторська заборгованість за авансами виданими, за розрахунками з бюджетом, а також інша поточна дебіторська заборгованість. Довгострокової дебіторської заборгованості у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2019-2020 рр. не було.

13. Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. у БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» займала 38,3 % всіх оборотних активів. Станом на 31.12.2020 р. ця величина зросла на 25,6 пункти та становила 63,8 %. Така зміна зумовлена значним ростом дебіторської заборгованості при відносно сталих інших складових оборотних активів. Тому досліджуваному підприємству необхідно здійснювати дієве управління дебіторською заборгованістю з метою активізації дебіторів до сплати своїх боргів.

14. Важливим етапом аналізу дебіторської заборгованості є оцінка величини сумнівної та безнадійної заборгованості. У БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» не нараховують резерв сумнівних боргів, а це призводить до завищення оцінки дебіторської заборгованості. Тому підприємству доцільно вести контроль за сумнівною дебіторською заборгованістю, щоб зменшити її величину та обґрунтовано відображати в Балансі (Звіті про фінансовий стан) – за чистою реалізаційною вартістю.

15. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості БМУ «Промбуд» ТОВ «Тернопільбуд» у 2020 р. зріс в порівнянні з 2019 р. з 1,6 до 1,3. Відповідно період погашення такої заборгованості зріс на 52 дні. Це вимагає посиленої роботи управлінського персоналу в частині проведення необхідних процедур з погашення дебіторами їхньої заборгованості, за якою минув термін сплати. Аналогічні висновки можна зробити за даними коефіцієнту покриття дебіторської заборгованості. Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованостей у досліджуваного підприємства становить станом на 31.12.2020 р. – 2,14, причому він зріс в порівнянні з попереднім періодом на 0,42 пункти. Це, з одного боку, свідчить про можливість повного покриття кредиторської заборгованості за рахунок дебіторської, з іншого – про нарощення дебіторської заборгованості, що не завжди є обґрунтованим, а також погашення своєї кредиторської заборгованості швидшими темпами, ніж роблять це дебітори. На досліджуваному підприємстві у 2019-2020 рр. показники ліквідності знаходились в межах норми. Коефіцієнт швидкої ліквідності за аналізований період зріс на 0,39 пункти. Така зміна відбулась, в тому числі, за рахунок росту дебіторської заборгованості підприємства.

**ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Адамішин М. В. Сутність та класифікація дебіторської заборгованості. *Розвиток соціально-економічних систем в геоекономічному просторі: теорія, методологія, організація обліку та оподаткування*: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (11-12 травня 2017 р., м. Тернопіль). Тернопіль, 2017. С. 44-45.
2. Акімова Н.С., Топоркова О.В., Євлаш Т.О., Говоруха О.О. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємств оптової торгівлі : монографія. Харків : ХДУХТ, 2016. 285 с.
3. Бєлозерцев В. Щодо товарного кредиту та дебіторської заборгованості на підприємстві // Економіст. 2009. № 11. С. 23-28.
4. Білик М.Д. Управління дебіторською заборгованістю підприємств // Фінанси України. 2003. № 12. С. 24-36.
5. Бланк И.А. Управление активами и капиталом. К.: Ника-Центр, Эльга, 2003. 448 с.
6. Бланк І.А. Фінансовий менеджмент: навчальний курс. 2-ге вид., перераб. і доп. К.: Эльга, НикаЦентр, 2005. 656 с.
7. Бондарчук Н.В., Васильєва Л.М. Теоретико-методичні основи бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Серія «Економічні науки». 2016. Вип. 16(1). С. 135–138.
8. Бондарчук Н.В., Тімашова А.М. Модель аналізу дебіторської заборгованості: основні показники. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2019. Випуск № 3 (71). С. 170-177.
9. Буднік Т.В., Гнатенко Є.П. Проблеми та шляхи удосконалення дебіторської заборгованості як об’єкта обліку й аналізу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2016. Випуск 9. С. 740-743.
10. Буряк А. В., Бойко С. В., Дем’яненко І. В. Дисконтування дебіторської заборгованості у системі фінансового менеджменту підприємства. *Modern Economics*. 2021. № 28. С. 33-39.
11. Бухгалтерський облік в Україні: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Р. Л. Хом’як, В.І. Лемішовський, А. С. Мороз та ін. За ред. Р. Л. Хом’яка. 7-тє вид., доп. і перероб. Львів: Національний університет «Львівська політехніка», «Інтелект-Захід», 2008. 1224 с.
12. Васільєва Л.М., Трайно О.В. Організація обліку дебіторської заборгованості та шляхи її удосконалення // Молодий вчений». 2017. № 10 (50). С. 820-823.
13. Вороная Н. Річна фінзвітність: знання першої необхідності. *Податки і бухоблік*. 2020. № 103. URL: https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2020/december/issue-103/article-112583.html
14. Гнатенко Є.П., Волошина В.В. Аналіз співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості підприємства. *Науковий вісник МНУ імені В.О. Сухомлинського*. Економічні науки. 2015. № 1 (4). С. 38–42.
15. Голов С. Ф. Упралінський облік: Підручник. Київ: «Центр учбової літератури», 2018. 534 с.
16. Голов С. Ф., Костюченко В. М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами: приклади та коментарії : практ. посіб. К. : Лібра, 2011. 880 с.
17. Господарський кодекс України . URL: https://zakon.rada.gov.ua
18. Грабова Н.М., Добровский В.Н. Бухгалтерский учет в производственных и торговых предприятиях: учебное пособие для студентов вузов; под ред. Н.В. Кужельного. К.: А.С.К., 2004. 320 с.
19. Гуцаленко Л. В., Мельник А. О. Облік дебіторської заборгованості: концептуальні основи П(С)БО та МСФЗ // Ефективна економіка. 2020. № 9. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/9\_2020/4.pdf
20. Дублей В.В., Гуменюк М.М. Необхідність управління дебіторською та кредиторською заборгованостями в сучасних умовах // Науковий огляд. 2016. № 11 (32). С. 1–9.
21. Дубровська Є.В. Оцінка ефективності управління дебіторською заборгованістю підприємств вантажного автотранспорту. Вісник економіки транспорту і промисловості. 2011. № 36. С. 253-256.
22. Економіка підприємства : Навч. посіб. / Гетьман О.О., Шаповал В.М. [2-ге видання]. К. : Центр учбової літератури, 2010. 488 с.
23. Економічний аналіз. Навчальний посібник / В.М. Серединська, О.М. Загородна, Р.В.Федорович. Тернопіль: Видавництво Астон, 2010. 623 c.
24. Економічний аналіз: Навч. посібник. За ред. Волкової Н.А./ Н.А. Волкова, Р.М. Волчек, О.М. Гайдаєнко та ін. Одеса: ОНЕУ, ротапринт. 2015. 310 с.
25. Євлаш Т.О. Інформаційне забезпечення обліку операцій з дебіторської заборгованості та його удосконалення. *Вісник Запорізького національного університету.* 2010. № 4 (8). С. 161-171.
26. Жарнікова В.В. Облік розрахунків з покупцями: систематизація поглядів та перспективи досліджень. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій.* 2018. № 2. С. 48-63.
27. Жук В.М. Бухгалтерський облік: шляхи вирішення практики і науки: монографія. К.: ННЦ «Інститут аграрної економіки», 2012. 454 с.
28. Загородній А.Г. Бухгалтерський облік: основи теорії і практики. Львів : Видавництво Львівської політехніки, 2018. 280 с.
29. Задорожний З.В. Проблемні аспекти нормативних документів з обліку витрат у будівництві. *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. 2009. Випуск 4. С 70-76.
30. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text
31. Закревська О.Ю. Організація бухгалтерського обліку поточної дебіторської заборгованості підприємства торгівлі. *Причорноморські економічні студії*. 2017. Вип. 20. С. 103–106.
32. Зінченко О.В., Крутих О.В. Економічна сутність та класифікація дебіторської заборгованості для потреб облікової системи підприємства // Інфраструктура ринку. 2018. Випуск 25. С. 819-9-825. URL: https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/07/Zinchenko-O.-V..pdf
33. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджена наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text
34. Кальна Т. А. Прийоми фінансового аналізу: переваги та недоліки. *Економічний аналіз*. 2014. Том 15. № 2. С. 13-18.
35. Карачарова К. А., Наливайко Л. В. Сутність та особливості управління фінансовим станом підприємства. *Економічний аналіз*. 2016. Том 23. № 2. С. 126-130.
36. Кияшко О.М. Облік та аналіз дебіторської заборгованості в системі управління підприємством: автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит». Київ, 2011. 21 с.
37. Кличова Г.С., Хамидуллин З.З. Дебиторськая задолженность: сущность и определение. *Accounting in Budgetary and Non-Profit Organization*. 2016. No 16. P 40-45.
38. Колісник О. П., Замота І. О. Теоретичні та практичні аспекти обліку і аналізу дебіторської заборгованості у сфері інформації та телекомунікацій. *Modern Economics*. 2019. № 15. С. 108-113.
39. Концептуальна основа фінансової звітності: стандарт, виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, від 1 вересня 2010 р. (зі змін. і доп.). URL : http://www.zakon.rada.gov.ua
40. Костюк О.М. Економічний аналіз фінансових результатів підприємства. Харків : ХНАУ, 2017. 612 с.
41. Кравченко О., Кобець Т. Організація обліку дебіторської заборгованості та шляхи її вдосконалення. Економіка та суспільство. 2021. Випуск 25. URL: http://www.economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/ view/289/277
42. Кручак Л. В. Аналіз стану дебіторської та кредиторської заборгованості суб’єкта господарювання. *Економічний аналіз*. 2016. Том 25. № 2. С. 93-98.
43. Кручак Л.В. Методика аналізу дебіторської заборгованості в системі управління підприємством. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2016. Випуск 22. С. 161-165. URL: http://www.vestnik-econom.mgu.od.ua/journal/2016/22-2016/37.pdf
44. Лігоненко Л.О., Новікова Н.М. Управління дебіторською заборгованістю підприємства: навч. посіб. К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005. 275 с.
45. Майборода О.Є., Косарєва І.П., Корабейнікова І.О. Характеристика сутності та поняття дебіторської і кредиторської заборгованості. *Економіка і суспільство*. 2018. Випуск № 15. С. 396-402.
46. Мамонтова Н. А., Корнійчук Т. С. Особливості обліку дебіторської заборгованості за національними і міжнародними стандартами. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. *Серія «Економіка»*. 2021. № 21(49). С. 115–119.
47. Маркова Т.Д., Стрепенюк М.М. Римар Г.А. Аспекти обліку розрахунків з покупцями та замовниками за готову продукцію в сучасних умовах. Економіка харчової промисловості. 2018. Том 10, Випуск 1. С. 96-102.
48. Матицина Н.О. Основні засади регулювання розрахункових відносин через управління дебіторською заборгованістю. *Бухгалтерський облік і аудит*. 2015. № 12. С. 38–42.
49. Меліхова Т.О., Шарко Д.М.Удосконалення обліку і аудиту розрахунків з покупцями на підприємстві. *Інвестиції: практика та досвід.* 2020. № 21-22. С. 30–36.
50. Мельник Р.О. Економічна сутність та структура дебіторської заборгованості підприємства: матеріали міжнародного круглого столу (м. Тернопіль, 28 травня 2021). Тернопіль: ЗУНУ, 2021. С. 85-87.
51. Мельник Р.О. Розкриття інформації про дебіторську заборгованість у фінансовій звітності: матеріали науково-практичної конференції (м. Тернопіль, 2021). Тернопіль, 2021.
52. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 ««Подання фінансової звітності»». URL: https://zakon.rada.gov.ua
53. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 32 «Фінансові інструменти: подання»: Стандарт, Міжнародний документ від 01.01.2012 № 929\_013. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\_029#Text
54. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». URL: http://zakon.rada.gov.ua
55. Міщук Є. В., Сідорова І. І. Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості: проблемні аспекти. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. № 2. С. 54-57.
56. Мордань Є.Ю., Соломаха А.О. Системний підхід до управління дебіторською заборгованістю підприємства. *Вісник СумДУ.* Серія «Економіка». 2019. № 2. С. 70-79.
57. Назаренко О. В., Лукаш Т. В. Формування окремих компонент облікової політики підприємства щодо дебіторської заборгованості. *Агросвіт*. 2021. № 12. С. 15-21.
58. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text.
59. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 р. № 237. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99#Text.
60. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 30.11.2001 р. № 559. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01#Text
61. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 «Оренда», затверджено Наказ Міністерства фінансів України 28.07.2000 р. № 181. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00#Text
62. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: наказ Міністерства фінансів України від 31.12.1999 р. № 318. URL: http://zakon.nau.ua/doc/?code= z0208-00
63. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 18 «Будівельні контракти», затверджене наказом Міністерства фінансів України 28.04.2001 № 205. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0433-01#Text
64. Неживенко А.П. Методика обліку дебі­торської заборгованості і основні напрямки її вдосконалення. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва*. Сер.: Економічні науки. 2013. № 7. С. 165-170.
65. Норд Г.Л., Цегельник Н.І. Розвиток бухгалтерського обліку розрахунків із покупцями та замовниками: особливості ведення господарської діяльності в інтернет-середовищі. *Ефективна економіка*. 2018. № 9. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/9\_2018/56.pdf
66. Оляднічук Н.В. Облік розрахунків з підзвітними особами та порядок складання звіту про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт. *Облік і фінанси АПК: освітній портал.* URL: http://magazine.faaf.org.ua/oblik-rozrahunkiv-z-pidzvitnimi-osobami-ta-poryadok-skladannya-zvitu-pro-vikoristannya-koshtiv-vidanih-na-vidryadzhennya-abo-pid-zvit.html
67. Омецінська І.Я. Баланс як елемент формування інформаційного середовища. *Стан і перспективи розвитку обліково-інформаційної системи в Україні*: матеріали ІІІ Міжнар. наук.-практ. конф.[м. Тернопіль, 10-11 жовт. 2014 р.]/редкол.: З.В. Задорожний, В.А. Дерій, М.Р. Лучко [та ін.]; гол. ред. З.В. Задорожний. Тернопіль: ТНЕУ, 2014. С. 95-96.
68. Омецінська І.Я. Бухгалтерський облік як інформаційна система для управління підприємством. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2015. Випуск 8. С. 1154-1158 URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/ 316497/13881/1.pdf
69. Особливості придбання основного засобу через механізм фінансового лізингу: облікові аспекти. URL: https://devisu.ua/uk/stattia/osoblivosti-pridbannya-osnovnogo-zasobu-cherez-mehanizm-finansovogo-lizingu-oblikovi-aspekti
70. Паянок Т., Савченко А. Аналіз дебіторської заборгованості підприємства за допомогою економіко-математичних методів. *Економіст*. 2017. № 3. С. 27–32.
71. Податковий кодекс України . URL: https://zakon.rada.gov.ua
72. Поліщук О.М., Бобко В.В., Мельник В.В. Обліково-аналітичне забезпечення розрахунків із дебіторами. *Інфраструктура ринку*. 2020. Випуск 50. С. 275-279.
73. Про Примітки до річної фінансової звітності: наказ Міністерства фінансів України № 302 від 29.11.2000 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00#Text
74. Сарапіна О.А., Мигович А.С. Теоретичні засади управління дебіторською заборгованістю. *Вісник Чернігівського державного технологічного університету.* 2014. № 4 (76). С. 192-198.
75. Сидоренко О.О. Визнання, класифікація та окремі аспекти обліку дебіторської заборгованості у суб’єктів господарювання. *Інфраструктура ринку*. 2019. Вип. 32. С. 449-456.
76. Стеценко С.П., Боліла Н.В., Іванченко А.М . Аналітична оцінка і контроль дебіторської заборгованості будівельних підприємств за допомогою контрольних карт. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування*. 2020. Випуск 2(90). С. 223-233.
77. Стецюк Л.С. Організація аналітичної роботи на сільськогосподарських підприємствах. *Облік і фінанси АПК: освітній портал*.URL: http://magazine.faaf.org.ua/organizaciya-analitichnoi-roboti-na-silskogospodarskih-pidpriemstvah.html
78. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерський учет и финансовый анализ; пер. с англ. Ю. А. Огибин новая редакция. М. : Сирин, 2012. 302 с.
79. Ступницька Т., Головаченко, Васильєва Ю., Володіна О. Методика аналізу дебіторської заборгованості: сучасний аспект. *Економіка харчової промисловості*. 2018. Том 10, Випуск 3. С. 94-101.
80. Сурніна К.С. Удосконалення обліку дебіторської і кредиторської заборгованості промислових підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня к.е.н.: 08.06.04 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит»/ К.С. Сурніна. Луганськ, 2002. 19 с.
81. Тирінов А.В. Методологія облікової класифікації дебіторської заборгованості підприємства. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Серія: Економічні науки. 2016. Випуск 20. Частина 2. С. 173-176.
82. Тирінов А. В. Особливості визнання та облікової оцінки дебіторської заборгованості підприємства. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*. 2016. Вип. 5(2). С. 114-120.
83. Торшин Є.О. Інформаційна база аналізу показників фінансового стану підприємств за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності. *Причорноморські економічні студії*. 2017. Випуск 20. С. 65-70.
84. Трало І.М. Окремі питання нормативно-правового регулювання довгострокової заборгованості підприємств. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу*. 2019. Вип. 3 (44). С. 97-102.
85. Транченко О.М. Роль фінансової звітності в забезпеченні фінансової безпеки підприємства. *Економiка i органiзацiя управлiння*. 2014. № 3 (19). С. 277-280.
86. Федорченко О.Є. Облік і аналіз розрахунків з дебіторами (на прикладі текстильних підприємств легкої промисловості): автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.00.09 «Бухгалтерський облік, аналіз та аудит». Київ, 2009. 20 с.
87. Фінансовий облік : підручник / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Н. В. Гудзь [та ін.]. - Тернопіль : ТНЕУ, 2019. 478 с.
88. Фінансовий облік: підручник / В.К. Орлова, М.С. Орлов, С.В. Хома; 2-е вид., доп. і перероб. К.: ЦУЛ, 2010. 510 с.
89. Фінансовий облік: підручник: у 2 ч. Ч. 1, М.І. Бондар, В.І. Єфіменко, Л.Г. Ловінська та ін. / за заг. ред. М.І. Бондаря та Л.Г. Ловінської. К.: КНЕУ, 2012. 553 с.
90. Цегельник Н.І. Бухгалтерський облік розрахунків з покупцями та замовниками: організація та методика: автореферат дис. на здоб. наук. ст. к.е.н., спец. 08.00.09 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит (за видами економічної діяльності). Житомир: Житомирський державний технологічний університет, 2019. 20 с.
91. Цегельник Н.І., Гайдучок Т. С. Формування облікової інформації з подальшим відображенням у формах звітності підприємства. *Ефективна економіка*. 2020. № 5. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/ 5\_2020/65.pdf
92. Чернелевський Л.М. Економічний аналіз на підприємствах промисловості і торгівлі : підруч. К. : Пектораль, 2003. 312 с.
93. Чорнобривець М. М. Дебіторська заборгованість: сутність та причини виникнення. *Європейські перспективи*. 2013. № 10. С. 181–185.
94. Чухно І. С. Методика налізу дебіторської заборгованості підприємства. URL: http://intkonf.org/chuhno-is-metodika-analizu-debitorskoyizaborgovanosti-pidpriemstva/
95. Шип В.Ю. Дебіторська заборгованість: сутність та класифікація. URL:http://www.nbuv.gov.ua/old\_jrn/natural/Nvuu/Ekon/2010\_29\_2/statti/21.htm 26.02.2016 10:31:12
96. Яременко Л. М. Формування обліково-аналітичної інформації в управлінні дебіторською заборгованістю підприємства. Економічний вісник університету. 2017. Вип. 32(1). С. 123-129.