

На основі терміну DDP (який видаляється) буде створено два нових базиси поставок DTP і DPP.

Умови поставки DTP Інкотермс-2020 («Delivered at Terminal Paid», у перекладі – «доставка на терміналі з оплатою мита») означають, що продавець несе відповідальність за будь-які транспортні витрати з оплатою митних зборів і доставки товарів до терміналу (порт, аеропорт або логістичний центр) у країні призначення покупця.

Умови поставки DPP Інкотермс-2020 («Delivered at Place Paid», у перекладі – «доставка до місця з оплатою мита») означає, що продавець несе відповідальність за будь-які транспортні витрати з оплатою митних зборів і доставки товарів до будь-якого місця, що не є транспортним терміналом [2].

Список використаної літератури:

1. ІНКOTEPMC-2020: що нового [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://iccua.org/svit-pobachili-novi-pravila-incoterms-2020/>

2. Incoterms 2020. Нова редакція правил [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.lbvpr.com.ua>

Юрик Марина Іллічна,
здобувач вищої освіти ОС «Бакалавр»
спеціальності «Менеджмент»,
Головачко Василь Михайлович,
к.е.н., доцент кафедри обліку і
оподаткування та маркетингу,
Мукачівського державного університету

ПРОБЛЕМА ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

На сьогоднішній день будь - які розрахунками між підприємствами повинні бути відображені на рахунках бухгалтерського обліку. Несвоєчасність оплати по розрахунках з реалізації товарів, робіт і послуг призводить до виникнення дебіторської заборгованості. Проблема управління дебіторською заборгованостями була і залишається актуальною в даний час. Особливо загострюється ця проблема в кризових умовах господарювання.

Дослідженням проблем організації обліку дебіторської заборгованості у різні роки займалися такі вітчизняні науковці, як Ф.Ф. Бутинець, В.М. Головачко, В.І. Єфіменко, О.М. Колеснікова, Л.В. Кручак, Ю. Я. Литвин, О. В. Лишиленко, В.Г. Лінник, В. Я. Плаксієнко, В.В. Скоробогатова та багато інших.

Посилаючись на слова із статті Кручак Л.В., дебіторська заборгованість виникає внаслідок розрахунків підприємства з покупцями, постачальниками, фінорганамі, замовниками, працівниками. Значна її частка в загальній структурі оборотних активів знижують фінансову стійкість, ліквідність підприємства та підвищує ризик фінансових збитків. На думку науковця Ф.Ф. Бутинця. наявність

великих обсягів дебіторської заборгованості спричиняє низьку платоспроможність підприємства.

Методологічні засади формування інформації у бухгалтерському обліку про дебіторську заборгованість та розкриття даних про неї у фінансовій звітності визначені в П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість» [1].

Якщо товари в обліку спершу реалізуються, а їх сплату планується здійснити пізніше, в бухгалтерському обліку підприємства, що виконувало функції продавця, відображається заборгованість покупців. Така заборгованість має назву дебіторської, відповідно, покупці, які заборгували, – дебітори. Для погашення своїх боргів підприємства повинні перетворювати свої високоліквідні активи в грошові кошти чи знаходити інші можливі способи покриття заборгованості, інакше їм може загрозувати банкрутство.

У великій сумі дебіторська заборгованість впливає на фінансовий стан підприємства і заважає йому вести нормальну роботу.

Головачко В.М та Воробок А.Р. у статті писали що, основною метою управління дебіторською заборгованістю є мінімізація термінів її погашення та зменшення розмірів простроченої заборгованості. Також важливим є не просто зменшити дебіторську заборгованість, а й не втратити покупців і збільшити обсяги реалізації.

Варто відзначити, що на процес зростання дебіторської заборгованості великий вплив справляє політика розрахунків із покупцями і замовниками, а саме встановлення термінів погашення, ненадання знижок і т. д. Серед можливих способів покриття варто відзначити використання таких основних форм рефінансування, як факторинг, форфейтинг, які можуть за швидкий час перевести дебіторську заборгованість у грошові кошти. Велику роль можна віддати й обліку векселів.

Відсутність необхідного обсягу достовірної, повної і доступної інформації щодо розрахунків із дебіторами майже повністю унеможливує процес аналізу дебіторської заборгованості. Крім того, загальна криза неплатежів, що характерна для сучасної української економіки, змушує сумніватися в об'єктивності, своєчасності та корисності результатів аналізу.

Під час використання вітчизняних методик неможливо однозначно оцінити стан дебіторської заборгованості та його ступінь впливу на фінансово-господарський стан підприємств.

Практичне застосування дебіторської заборгованості тягне за собою ряд проблем, а саме:

- 1) неефективне розмежування видів дебіторської заборгованості;
- 2) непристосованість визначення величини резерву сумнівних боргів в практичній діяльності підприємств;
- 3) проблеми в відображенні обліку дебіторської заборгованості в облікових регістрах, що зокрема стосується розміщення обліку дебіторської та кредиторської заборгованостей в журналі № 3, хоча їх сутність є дзеркально протилежна;

4) неефективне створення системи контролю обліку дебіторської заборгованості, що спричиняє проблему обґрунтованості дебіторської заборгованості як загалом так і по окремих видах;

5) невідповідності та розбіжності обліку дебіторської заборгованості між змістом П(С)БО 10 та положенням МСБО.

Однією з важливих проблем обліку розрахунків із дебіторами є питання простроченої дебіторської заборгованості. У Наказі про зміни до деяких нормативно-правових актів із бухгалтерського обліку бюджетних установ указано, що «прострочена дебіторська заборгованість – дебіторська заборгованість, що виникає на 30-й день після закінчення терміну обов'язкового платежу згідно з укладеними договорами або якщо дата платежу не визначена після виписування рахунку на оплату [2]

Прострочена дебіторська заборгованість може бути як поточною, так і сумнівною і безнадійною. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Сумнівний борг – поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником. Безнадійна дебіторська заборгованість – поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позивної давності.

Також, досить важливим питанням обліку дебіторської заборгованості є її оцінка. Методи оцінки дебіторської заборгованості повинні забезпечити дотримання принципу бухгалтерського обліку та фінансової звітності – обачності, який передбачає «застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань і витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства»[3].

Ще однією проблемою можна вважати розмежування понять сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості, що пов'язані безпосередньо з визначенням граничної суми заборгованостей відповідно до нормативних документів підприємства та розрахунку резерву сумнівних боргів з якого повинні покриватися суми безнадійних боргів. Величину резерву сумнівних боргів на даний момент часу розраховують відповідно до П(с)БО10. Методика розрахунку не є пристосована для вітчизняних підприємств, тому доцільніше проводити розрахунок на підставі статистичних даних.

Отже, основними проблемами обліку дебіторської заборгованості є прострочення платежів, які з часом переходять із короткострокової до сумнівної, а потім і до безнадійної, велика частка неплатежів та відсутність необхідного обсягу повної і достовірної інформації відносно майбутнього дебітора, що, своєю чергою, веде до збитків підприємства. Правильно організований облік і своєчасний контроль над розрахунками з дебіторами є гарантією безперебійного процесу виробництва і повернення заборгованості.

Список використаної літератури:

1. Колеснікова О.М. Проблемні питання обліку резерву сумнівних боргів в контексті податкового кодексу України / О.М. Колеснікова // [Електронний

ресурс] – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/index.php?operation=1&iid=772>. [1].

2. П(с)БО 10 «Дебіторська заборгованість»: Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999 р. № 237 – [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/z0725-99> [2].

3. Кручак Л.В. Методика аналізу дебіторської заборгованості в системі управління підприємством / Л.В. Кручак // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія "Економіка і менеджмент": збірник наукових праць / гол.ред. М.П. Коваленко. - Одеса, 2016. - Вип. 22. - С.161-165

4. Головачко В.М. Особливості управління дебіторською заборгованістю в сільськогосподарських підприємствах / А. Р. Воробок, В. М. Головачко // Актуальні проблеми обліково-аналітичного процесу в управлінні підприємницькою діяльністю: матеріали VII Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Мукачєво, 19 листопада 2019 р.) / гол.ред. М. В. Рєслєр. - Мукачєво: МДУ, 2019. - С.16-17

5. Скоробогатова В.В. Методика бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості як складової змішаних активів / В.В. Скоробогатова // Сталий розвиток економіки. – 2012. – № 7(17). – С. 270-276

6. Скоробогатова В.В. Підходи до оцінки монетарної та немонетарної дебіторської заборгованості / В.В Скоробогатова // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. – 2012. – № 2(23). – С. 337-342 [3].

Ясюк Аліна Сергіївна,
здобувач вищої освіти ОС «Бакалавр»
спеціальності «Менеджмент»,
Головачко Василь Михайлович,
к.е.н., доцент кафедри обліку і
оподаткування та маркетингу,
Мукачівського державного університету

ВИТРАТИ І ДОХОДИ ПІДПРИЄМСТВ У СИСТЕМІ ОБЛІКУ

У процесі господарсько-фінансової діяльності кожне підприємство має здійснювати витрати і за відповідних умов отримувати доходи. Проблема традиційно полягає в тому, що підприємство всіма доступними для цього методами і способами намагається мінімізувати витрати та максимізувати доходи. Проте це дуже складне і відповідальне завдання, оскільки його прагнуть реалізувати всі підприємства, які постійно хочуть працювати на ринку і розуміють, що втриматися на ньому в умовах посилення конкурентної боротьби без розробки дієвої стратегії й тактики управління неможливо. Важливу роль в управлінні витратами й доходами підприємств відіграє облік (фінансовий і управлінський)

Окремі питання теорії та методики бухгалтерського обліку доходів знайшли відображення у працях науковців, таких як К. В. Безверхий, Ф. Ф. Бутинець, В. М.



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, pr@mail.msu.edu.ua

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>