

Плікус І.Й., Ганус І.С., Гордєєва А.В. Імплементация МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в систему обліку дебіторської заборгованості. *Інфраструктура ринку*.2019, 37, 749-757 <https://doi.org/10.32843/infrastruct37-108>

УДК 657

Плікус І.Й.
к.е.н., доцент,
доцент кафедри фінансів і підприємництва
Сумський державний університет

Ганус І.С.
студентка
Сумський державний університет

Гордєєва А.В.
студентка
Сумський державний університет

ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ МСФЗ 9 «ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ» В СИСТЕМУ ОБЛІКУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

IMPLEMENTATION OF IFRS 9 “FINANCIAL INSTRUMENTS” IN THE SYSTEM OF ACCOUNTING

У статті проведено аналіз міжнародних стандартів фінансової звітності, який показав, що відповідно до МСФЗ дебіторська заборгованість є фінансовим активом. На первісну оцінку дебіторської заборгованості впливають фактори зазначені в IFRS 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою або за амортизаційною вартістю. Якщо дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, то особливу увагу слід приділити питанням обліку вартості грошей у часі, а якщо за справедливою, то - знеціненню дебіторської заборгованості. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» ввів нову модель знецінення, засновану на очікуваних кредитних збитках (ECL), в результаті чого визнається резерв на покриття збитків до виникнення кредитних збитків, для цього може бути

використана матриця оціночних резервів. У статті запропоновано покроковий підхід до застосування матриці оціночних резервів.

Ключові слова: дебіторська заборгованість, фінансовий актив, знецінення, очікувані кредитні збитки, матриця оціночних резервів.

В статье проведен анализ международных стандартов финансовой отчетности, который показал, что в соответствии с МСФО дебиторская задолженность является финансовым активом. На первоначальную оценку дебиторской задолженности влияют факторы указанные в IFRS 15 «Выручка по договорам с клиентами». Дальнейшая оценка дебиторской задолженности осуществляется по справедливой или амортизационной стоимости. Если дебиторская задолженность оценивается по амортизационной стоимости, то особое внимание следует уделить вопросам учета стоимости денег во времени, а если по справедливой, то - обесцениванию дебиторской задолженности. МСФО 9 «Финансовые инструменты» ввел новую модель обесценения, основанную на ожидаемых кредитных убытках (ECL), в результате чего признается резерв на покрытие убытков к возникновению кредитных убытков, для этого может быть использована матрица оценочных резервов. В статье предложен пошаговый подход к применению матрицы оценочных резервов.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, финансовые активы, обесценивание, ожидаемые кредитные убытки, матрица оценочных резервов.

The development of international relations poses new challenges to the accounting system and financial reporting. Of particular relevance are issues of accounting organization in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS). The article analyzes international financial reporting standards, which showed that, in accordance with IFRS, accounts receivable is a financial asset. The initial measurement of receivables is affected by factors identified in IFRS 15, "Revenue from Contracts with Customers". Further receivables are measured at

fair or amortized cost. If receivables are measured at amortized cost, special attention should be paid to accounting for the value of money over time, and if fair, then the impairment of receivables. IFRS provides two options for assessing receivables for impairment. In the first version, the assessment of the presence of signs of impairment is carried out individually for each counterparty. This option is acceptable for small and medium enterprises. In large companies, it is advisable to conduct a combined assessment: at the first stage, the presence of objective evidence of impairment of the most significant amounts of receivables by counterparties is revealed, and at the second stage, the remaining total amount of receivables is assessed taking into account data on its maturity and their expiration. Impairment of receivables arises if there is a risk of not receiving cash from the debtors. By international standards, it is possible to create an allowance for impairment if there is evidence of a possibility of non-receipt of funds from debtors. Such evidence can be obtained from the analysis of: the number of receivables, the period of arrears, the assessment of the risks of debt repayment. It also assesses situations such as litigation, bankruptcy of the debtor, difficult financial position of the debtor, etc. IFRS 9 “Financial Instruments” introduced a new impairment model based on expected credit losses (ECL), because of which a provision for losses against credit losses is recognized, the matrix of valuation allowances can be used for this. The article proposes a systematic approach to the application of the provision matrix.

Keywords: *accounts receivable, financial assets, depreciation, expected credit losses, provision matrix.*

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. Однією з основних проблем більшості суб'єктів господарювання є значна частка дебіторської заборгованості, а саме прострочена дебіторська заборгованість. Спрогнозувати прострочену дебіторську заборгованість неможливо, вона є проблемною для суб'єктів господарювання та перешкоджає ефективному

використанню коштів, що негативно впливає на фінансовий стан суб'єкта господарювання. Відзначимо, що питання обліку дебіторської заборгованості є актуальними не тільки для практики бухгалтерського обліку в Україні, але й для зарубіжного бухгалтерського обліку й основна невирішена проблема МСФЗ (IFRS, IAS) це відсутність спеціального стандарту, який би регулював облік дебіторської заборгованості. Проте при організації такого обліку слід керуватися IFRS 9 «Фінансові інструменти», який розглядає дебіторську заборгованість з позиції фінансового активу, такий підхід для українського бухгалтерського обліку є новим та потребує дослідження питань імплементації IFRS 9 «Фінансові інструменти» в практику обліку дебіторської заборгованості.

Аналіз останніх досліджень і публікацій, в яких започатковано розв'язання даної проблеми і на які спираються автори. Теоретичні та методичні аспекти обліку дебіторської заборгованості відповідно до українських і міжнародних стандартів обліку та фінансової звітності розглядали в своїх роботах Бланк І. О., Бурова Л.И., Гнатенко Є. П., Голов С., Ігнат'єва Я.В., Івченко Л. В., Євлаш Т. О., Костюченко В., Кибенко В.А., Літвінчук І., Лігоненко Л.О., Новікова Н.М., Носовець О., Міронова О., Момот Т.В., Подрезова М., Ходзицька В. В., Хорламова О., Топоркова О. В., Таран І., Фастунова В., Шатохіна О. та інші. Проте враховуючи проблемні питання, які виникають при обліку дебіторської заборгованості, виникає необхідність подальшого дослідження питань оцінки, знецінення, створення резерву під кредитні збитки.

Мета дослідження – адаптація методичних підходів МСФЗ для визнання, оцінки та класифікації дебіторської заборгованості, як фінансового активу.

Виклад основного матеріалу дослідження. В нашому дослідженні виходимо з того, що дебіторська заборгованість - це актив, який вимагає розуміння змісту й контролю за процесом перетворення її в безнадійний борг тому що усі суб'єкти господарювання мають дебіторську заборгованість, без

неї складно обійтися, проте впливає на бізнес негативно тільки прострочена (проблемна) дебіторська заборгованість, спрогнозувати яку неможливо. У зв'язку з цим ми проаналізували семантику дефініції «дебіторська заборгованість» та її класифікацію, що дозволило нам, по-перше, виділити найчастіші сентенції цього поняття (рис.1), по-друге, розглянути це поняття у різному контексті (рис. 2). Результати аналізу вказують, що дебіторська заборгованість має такі загальні ознаки:

- 1) грошовий вимір, дебіторська заборгованість відволікає грошові кошти з господарського обороту;
- 2) фінансово-кредитна природа, тобто дебіторська заборгованість виникає в результаті договірних відносин з клієнтами, при цьому момент переходу права власності на послуги і їх оплата не збігаються у часі, тобто дебіторська заборгованість *по-перше*, набуває форму кредиту (товарного кредиту), наданого суб'єктом господарювання своїм клієнтам, а *по-друге*, до довгострокової дебіторської заборгованості може бути застосовано дисконтування;
- 3) є активом, з цієї позиції, дебіторська заборгованість являє собою втілення права на ймовірну майбутню вигоду.

У міжнародних стандартах фінансової звітності, а саме IFRS 15 «Виручка за договорами з клієнтами» наводиться таке визначення дебіторської заборгованості «дебіторська заборгованість являє собою безумовне право компанії на відшкодування від покупця. При цьому безумовним право на компенсацію є тоді, коли для отримання компенсації необхідний лише плин часу» [13]. IFRS 9 «Фінансові інструменти» зазначає, що «безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив з моменту вступу підприємства в договірні відносини, в результаті яких виникають юридичні права на отримання грошових коштів» [12].

За МСФЗ, торгова дебіторська заборгованість, є фінансовим інструментом й, відповідно, її визнання в балансі та подальша оцінка

здійснюється за правилами, що діють до фінансових інструментів. При цьому, МСФЗ під фінансовими інструментами розуміють договір, «який

Висновки із цього дослідження і далі перспективи в цьому напрямку. Підсумовуючи, зазначимо, що дебіторська заборгованість є результатом здійснення договірних відносин організації, пов'язаних з реалізацією товарів (продукції, робіт, послуг). IFRS 9 «Фінансові інструменти» дебіторську заборгованість в окрему групу не визначає, всі фінансові активи в IFRS 9 класифіковані на наступні групи: активи, облік яких ведеться за справедливою вартістю (стандартна торгова дебіторська заборгованість, позики, видані на звичайних умовах, тощо); активи, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні труднощі в обліку дебіторської заборгованості - це оцінка, яка поділяється на первинну і наступну. При первісному визнанні дебіторську заборгованість, так само, як і будь-який інший фінансовий актив, повинні оцінюватися за справедливою вартістю й у більшості випадків справедлива вартість товарів і послуг визначається на основі договору. Подальший облік дебіторської заборгованості більш складний і залежить від її виду (довгострокова або короткострокова). Короткострокова дебіторська заборгованість не дисконтується, це пов'язано з тим, що за період менше року вартість грошей істотно не зміниться. Причому короткострокова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю за вирахуванням можливого резерву під знецінення. Якщо дебіторська заборгованість довгострокова, то вона повинна обліковуватися за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Знецінення дебіторської заборгованості виникає в разі, якщо є ризик не отримати грошові кошти від боржників. За міжнародними стандартами, створити резерв під знецінення можна в разі, якщо існують докази можливості неотримання коштів від боржників. Такі докази можна отримати з аналізу: розміру дебіторської заборгованості, періоду простроченої

заборгованості, оцінки ризиків непогашення заборгованості. Також оцінюються такі ситуації, як рішення по судовому процесу, банкрутство боржника, скрутне матеріальне становище боржника тощо. Вимоги МСФЗ 9 по знеціненню фінансових активів (торгової дебіторської заборгованості) застосовують практично всі компанії, і особливо ті, які мають істотну торгіву дебіторську заборгованість, їм необхідно забезпечити належний процес для розрахунку ECL, тому, що користувачам фінансової звітності необхідно розуміти, що впливає на зростання знецінення фінансових активів, а також як на це впливає застосування облікової політики і суттєвих професійних суджень.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Мазаракі А. А., Бланк І. О., Лагутін В. Д. Внутрішня торгівля в Україні - Київ : КНТЕУ, 2016. - 864 с
2. Ямненко Г. Механізм управління дебіторською заборгованістю підприємства. *International Electronic Scientific Journal*. 2017, Т. 3, № 2 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-upravlinnya-debitorskoyu-zaborgovanistyu-pidpriemstva> (дата звернення: 28.10.2019).
3. Літвінчук І. Облік безнадійної дебіторської заборгованості в прикладах. *Інтерактивна бухгалтерія*. 2016, № 136 URL: <https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneanalytics/17418> (дата звернення: 28.10.2019).
4. Лігоненко Л.О., Новікова Н.М. Управління дебіторською заборгованістю підприємства. – К.: КНТЕУ, 2005. - 276 с.
5. Міронова О. Облік безнадійної дебіторської заборгованості: від створення резерву до списання. *Інтерактивна бухгалтерія*. 2015, № 57.
6. Момот Т.В. Сучасні моделі управління дебіторською заборгованістю підприємства. *Научно-технический сборник Харьковской национальной академии городского хозяйства*. 2008, № 85, 207 – 211.
7. Шатохіна О. Особливості обліку дебіторської заборгованості, сумнівних боргів. *Вісник Міністерства доходів і зборів України*. 2013, № 25.

8. Бутова Л.И., Кибенко В.А. Понятие и классификация дебиторской задолженности. *Таврійський державний агротехнологічний університет*
URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/znptdau_2013_2\(4\)_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/znptdau_2013_2(4)_5) (дата звернення: 15.09.2019).

9. Дебиторская задолженность: возникновение, урегулирование, взыскание, списание. URL: <https://alvaprivacy.ua/publikatsii/debitorskaya-zadolzhennost> (дата звернення: 10.09.2019).

10. Учет дебиторской и кредиторской задолженности Вісник Офіційно про податки URL: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/8329> (дата звернення: 28.09.2019).

11. Фастунова В., Подрезова М. Теоретические аспекты понятия «дебиторская задолженность». *Гуманитарные и общественные науки: опыт, проблемы, перспективы* 2016, 3, 33-36

12. МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/#about> (дата звернення: 10.09.2019).

13. МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/> (дата звернення: 10.09.2019).

14. Скоробогатова В.В. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку монетарних активів. URL: <http://eztuir.ztu.edu.ua/123456789/3261> (дата звернення: 5.10.2019).

15. Цивільний кодекс України URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>. (дата звернення: 5.10.2019).

16. Шехтерле Р.Р. Порівняльний аспект обліку дебіторської заборгованості підприємства за П(С)БО та МСФЗ. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип.16 URL:http://economyandsociety.in.ua/journal/16_ukr/144.pdf (дата звернення: 01.11.2019).

17. Гнатенко Є. П. Ігнат'єва Я.В. Порівняльна характеристика обліку дебіторської заборгованості у вітчизняній і міжнародній практиці. *Науковий*

вісник Миколаївського національного університету імені В. О. Сухомлинського. 2016, № 2, 67-72.

18. Таран І. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: практичні аспекти впровадження в Україні URL: <https://www.pwc.com/ua/uk/publications/2018/ifrs-9-financial-instruments.pdf> (дата звернення: 01.10.2019).

19. IFRS 9: черговий виклик на 2018 рік URL: http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001338 (дата звернення: 02.09.2019).

20. Баюл Д. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Про новий підхід URL: <https://news.finance.ua/ua/news/-/418861/dmytro-bayul-msfz-9-finansovi-instrumenty-pro-novuj-pidhid> (дата звернення: 02.09.2019).

REFERENCES:

1. Mazaraki A. A., Blank I. O., Lahutin V. D. (2016). Vnutrishnya torhivlya v Ukrayini [Domestic Trade in Ukraine]. Kiev: KNTEU, 864 p. (in Ukrainian)

2. Yamnenko H. (2017). Mekhanizm upravlinnya debtors'koyu zaborhovanistyu pidpryyemstva [The mechanism of management of receivables of the enterprise] *International Electronic Scientific Journal* [International Electronic Scientific Journal], Vol.3, No.2 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-upravlinnya-debtorskoyu-zaborgovanistyu-pidpriemstva> (accessed: 28 October 2019). (in Ukrainian)

3. Litvinchuk I. (2016). Oblik beznadiynoyi debtors'koyi zaborhovanosti v prykladakh [Accounting for bad receivables in the examples] *Interaktyvna bukhhalteriya* [Interactive accounting]. No. URL: <https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneanalytics/17418> (accessed: 28 October 2019). (in Ukrainian)

4. Lihonenko L.O., Novikova N.M. (2005). Upravlinnya debtorskoyu zaborhovanistyu pidpryyemstva [Debt management of the enterprise]. Kiev: KNTEU, 276 p. (in Ukrainian)

5. Mironova O. (2015). Oblik beznadiynoyi debtors'koyi zaborhovanosti: vid stvorenniya rezervu do spysannya [Accounting for bad receivables: from creation of reserve to write-off]. *Interaktyvna bukhhalteriya* [Interactive accounting]. No. 57. (in Ukrainian)
6. Momot T.V. (2008) Suchasni modeli upravlinnya debtors'koyu zaborhovanistyu pidpryemstva [Modern models of enterprise receivables management.]. *Nauchno-tekhnycheskyy sbornyk Kharkovskoy natsyonalnoy akademyy horodskoho khozyaystva* [Scientific and Technical Collection of Kharkiv National Academy of Urban Economy]. No. 85, 207 - 211. (in Ukrainian)
7. Shatokhina O. (2013). Osoblyvosti obliku debtors'koyi zaborhovanosti, sumnivnykh borhiv [Features of accounting of receivables, doubtful debts]. *Visnyk Ministerstva dokhodiv i zboriv Ukrayiny* [Bulletin of the Ministry of Revenue and Duties of Ukraine]. No. 25. (in Ukrainian)
8. Burova L.Y., Kybenko V.A. (2013). Ponyatyie y klasyfykatsyya debytorskoy zadolzhennosti [The concept and classification of accounts receivable]. *Tavriys'kyy derzhavnyy ahrotekhnolohichnyy universytet* [Tavrida State Agrotechnological University] URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/znptdau_2013_2\(4\)__5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/znptdau_2013_2(4)__5). (accessed: 15 September 2019). (in Russian).
9. Debtorskaya zadolzhennost': vzniknoveniye, uregulirovaniye, vyzskaniye, spisaniye [Accounts receivable: occurrence, settlement, collection, write-off]. URL: <https://alvaprivacy.ua/publikatsii/debtorskaya-zadolzhennost> (accessed: 10 September 2019). (in Russian).
10. Uchet debytorskoy y kredytorskoy zadolzhennosti Visnyk Ofitsiyno pro podatky [Accounting for receivables and payables Bulletin Officially on taxes]. URL: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/8329> (accessed: 28 September 2019). (in Russian).
11. Fastunova V., Podrezova M. (2016). Teoreticheskiye aspekty ponyatiya «debtorskaya zadolzhennost'» [Teoreticheskiye aspekty ponyatiya «debtorskaya zadolzhennost'»]. *Gumanitarnyye i obshchestvennyye nauki: opyt, problemy,*

perspektivy [Gumanitarnyye i obshchestvennyye nauki: opyt, problemy, perspektivy]. 3, 33-36. (in Russian).

12. IFRS (IFRS) 9 "Financial Instruments" URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-9-financial-instruments/#about> (accessed: 10 September 2019).

13. IFRS (IFRS) 15 "Viruchka for contracts with clients" URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-15-revenue-from-contracts-with-customers/> (accessed: 10 September 2019).

14. Skorobohatova V.V. (2012). Normatyvno-pravove rehulyuvannya bukhhalters'koho obliku monetarnykh aktyviv [Regulatory regulation of accounting for monetary assets]. URL: <http://eztuir.ztu.edu.ua/123456789/3261> (accessed: 5 October 2019). (in Ukrainian)

15. Tsyvilnyy kodeks Ukrayiny [The Civil Code of Ukraine]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15>. (accessed: 5 October 2019). (in Ukrainian)

16. Shekhterle R.R. (2018). Porivnyal'nyy aspekt obliku debtors'koyi zaborhovanosti pidpryyemstva za IFRS [Comparative aspect of accounting for an entity's receivables under IFRS]. *Ekonomika i suspil'stvo* [Economy and society]. Issue 16. URL: http://economyandsociety.in.ua/journal/16_ukr/144.pdf (accessed: 01 November 2019). (in Ukrainian)

17. Hnatenko E. P., Ihnat'yeva A.V. (2016). Porivnyal'na kharakterystyka obliku debtors'koyi zaborhovanosti u vitchyznyaniy i mizhnarodniy praktytsi [Comparative characteristics of accounts receivable accounting in domestic and international practice]. *Naukovyy visnyk Mykolayivs'koho natsional'noho universytetu imeni V. O. Sukhomlyns'koho* [Scientific Bulletin of the Mykolayiv National University named after V.A. Sukhomlinsky]. No. 2, 67-72. (in Ukrainian)

18. Taran I. (2018). MSFZ 9 «Finansovi instrumenty»: praktychni aspekty vprovadzhennya v Ukrayini [IFRS 9 Financial Instruments: Practical Aspects of Implementation in Ukraine]. URL:

<https://www.pwc.com/ua/uk/publications/2018/ifrs-9-financial-instruments.pdf>

(accessed: 01 October 2019). (in Ukrainian)

19. IFRS 9: chervovyy vyklyk na 2018 rik [IFRS 9: The Next Call for 2018].

URL: http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001338 (accessed: 2

September 2019). (in Ukrainian)

20. Bayul D. (2019). MSFZ 9 «Finansovi instrumenty». Pro novyy pidkhid [IFRS

9 “Financial Instruments”. [About the new approach]. URL:

[https://news.finance.ua/ua/news/-/418861/dmytro-bayul-msfz-9-finansovi-](https://news.finance.ua/ua/news/-/418861/dmytro-bayul-msfz-9-finansovi-instrumenty-pro-novyj-pidhid)

[instrumenty-pro-novyj-pidhid](https://news.finance.ua/ua/news/-/418861/dmytro-bayul-msfz-9-finansovi-instrumenty-pro-novyj-pidhid) (accessed: 2 September 2019). (in Ukrainian)

Plikus Iryna

Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Sumy State
University

Ganus Iryna

Student
Sumy State University

Gordeeva Alina

Student
Sumy State University

IMPLEMENTATION OF IFRS 9 “FINANCIAL INSTRUMENTS” IN THE SYSTEM OF ACCOUNTING

The purpose of the article. One of the major problems of most businesses is a large proportion of accounts receivable, and overdue receivables, which are problematic for business entities, can lead to significant losses. When accounting for receivables, IFRS 9 Financial Instruments should be guided, which treats receivables from a financial asset position, which is new to Ukrainian accounting and questions arise about the implementation of IFRS 9 Financial Instruments in the practice of accounting for receivables. The purpose of the study is to adapt

IFRS methodological approaches to the recognition, measurement and classification of accounts receivable as a financial asset.

Methodology. To ensure the integrity of the study subject of study, the method of complex analysis, methods of comparison and generalization and modeling were used in the development of the algorithm for creating a credit loss reserve.

Results. Accounts receivable is the result of the contractual relations of the organization related to the sale of goods (products, works, services). IFRS 9 Financial Instruments does not specify receivables in a separate group; all financial assets in IFRS 9 are classified into the following groups: assets that are carried at fair value (standard trade receivables, loans and advances, etc.); assets carried at amortized cost. The main difficulties in accounting for receivables are the valuation, which is divided into primary and subsequent. Upon initial recognition, receivables, like any other financial asset, should be measured at fair value and in most cases the fair value of the goods and services is determined on an agreement basis. Further accounting of receivables is more complex and depends on its type (long-term or short-term). Short-term receivables are not discounted, due to the fact that the value of money will not change significantly over a period of less than a year. Moreover, short-term receivables are carried at fair value less any provision for impairment. If the receivables are long-term, they should be accounted for at amortized cost using the effective interest method. Impairment of receivables arises if there is a risk of not receiving cash from the debtors. By international standards, it is possible to create an allowance for impairment if there is evidence of a possibility of non-receipt of funds from debtors. Such evidence can be obtained from the analysis of: the number of receivables, the period of arrears, the assessment of the risks of debt repayment. It also assesses situations such as litigation, bankruptcy of the debtor, difficult financial position of the debtor, etc. The requirements of IFRS 9 for impairment of financial assets (trade receivables) are applied by virtually all companies, and especially those with significant trade receivables, to ensure that they have a proper process for calculating ECL, because users of financial statements need to understand what is affecting growth

impairment of financial assets, as well as how this is affected by the application of accounting policies and material professional judgment.

Practical implications. The algorithm of creation of a reserve for credit losses with the use of the reserve matrix is proposed, which can be used in the practical work of enterprises

Value/originality. In our work we have considered the issue of accounting for receivables under IFRS. The problematic issues outline the prospects for further studies of IFRS accounts receivable. In particular, the possibility of discounting long-term receivables.