
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Лаврухина Татьяна Александровна, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж,
Россия, 394018; e-mail: lta2001@mail.ru

Цель: систематизировать требования, регламентированные действующим законодательством, к формированию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта. *Обсуждение:* возникновение дебиторской задолженности обусловлено существующей практикой договорных отношений между сторонами, которая предполагает факт несовпадения между моментом перехода права собственности на готовую продукцию, товары (работы, услуги) и их оплатой. Исследуемая категория подвержена риску невозврата, а, следовательно, информация о ее наличии и вероятности погашения является необходимой для адекватной оценки финансового положения организации. *Результаты:* определение сущности и систематизация классификационных критериев дебиторской задолженности позволили обосновать возможные варианты отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе, а также раскрыть порядок составления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ключевые слова: безнадёжная дебиторская задолженность, бухгалтерская (финансовая) отчетность, бухгалтерский баланс, дебитор, дебиторская задолженность, оценочные значения, оценочные резервы, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, просроченная дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, сомнительная дебиторская задолженность.

DOI: 10.17308/meps.2017.6/1672

1. Введение

В рамках годовой бухгалтерской отчетности информация о дебиторской задолженности раскрывается в бухгалтерском балансе и в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Дебиторская задолженность отражается в составе активов экономического субъекта, так как представляет собой часть активов, принадлежащих ему по праву, но временно находящихся у других юридических или физических лиц. Впоследствии эта задолженность должна быть погашена организации денежными

средствами или поставкой материальных ценностей (выполнением работ, оказанием услуг).

Дебиторская задолженность может быть классифицирована по различным основаниям. Разделение исследуемой категории на составляющие позволяет достоверно представлять информацию о ней в бухгалтерской отчетности, а следовательно осуществлять своевременный контроль и грамотное управление дебиторской задолженностью. Приведем некоторые из классификационных критериев (табл. 1).

Таблица 1

Классификация дебиторской задолженности

№ п/п	Классификационный критерий	Виды дебиторской задолженности
1.	По источникам (основаниям) возникновения	дебиторская задолженность, вытекающая из заключенного договора; дебиторская задолженность, обусловленная нормой закона; дебиторская задолженность, основанная на судебном решении.
2.	По сроку погашения	дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев (краткосрочная); дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев (долгосрочная).
3.	По степени своевременности погашения	срочная дебиторская задолженность; просроченная дебиторская задолженность.
4.	По группам контрагентов	дебиторская задолженность покупателей и заказчиков; дебиторская задолженность поставщиков и подрядчиков; дебиторская задолженность подотчетных лиц; дебиторская задолженность работников организации; дебиторская задолженность учредителей; дебиторская задолженность по налогам, сборам, страховым взносам; прочая дебиторская задолженность.
5.	По способу погашения	денежная дебиторская задолженность; неденежная дебиторская задолженность.
6.	По возможности взыскания	надежная дебиторская задолженность; сомнительная дебиторская задолженность; безнадежная (нереальная для взыскания) дебиторская задолженность.

Из приведенных выше классификаций для отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности действующим законодательством рекомендованы три – по сроку погашения, т.е. с подразделением на долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность, группам контрагентов (покупатели и заказчики, работники организации, поставщики и подрядчики, налоговые органы, учредители экономического субъекта и прочие дебиторы), а также по возможности взыскания (надежная, сомнительная и нереальная для взыскания).

2. Порядок детализации информации о дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе

В форме бухгалтерского баланса, утвержденной Приказом Минфина [3], предусмотрено отражение общей суммы дебиторской задолженности в составе оборотных активов по одноименной статье (строка 1230). Вместе с

тем, согласно п. 3 [3], определено право самостоятельно детализировать показатели по статьям отчетных форм.

В соответствии с п. 11 [7] показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и фактах хозяйственной жизни должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Таким образом, основываясь на приведенных нормах действующего законодательства, можно сделать вывод о том, что обособленное раскрытие информации об отдельных видах дебиторской задолженности является правом организации.

В соответствии с Инструкцией [6] счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. В частности, на этом счете обособленно отражаются выданные авансы. Письмом Минфина [5] разъяснено, что в бухгалтерском балансе данные о дебиторской задолженности за проданные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги отражаются в случае их существенности обособленно от сумм, перечисленных организацией в соответствии с договорами авансов (предоплаты).

В соответствии с п. 19 ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Таким образом, если ожидаемый срок погашения дебиторской задолженности превышает 12 месяцев, указанные суммы следует отражать в составе внеоборотных активов. По нашему мнению, указанные суммы могут быть отражены соответственно в составе прочих внеоборотных активов (строка 1190).

Кроме того, Минфин РФ рекомендует выделять в составе задолженности по выданным авансам сумм, перечисленных на приобретение внеоборотных активов, и обособленно отражать их в первом разделе бухгалтерского баланса («Внеоборотные активы»). Подобный порядок был разъяснен Минфином РФ [5]. Он основан на той же, приведенной выше норме п. 19 ПБУ 4/99. Указанные суммы авансов, выданных целесообразно, отражать посредством детализации статьи «Основные средства» или в составе прочих внеоборотных активов.

Конкретный выбранный порядок необходимо применять последовательно от одного отчетного периода к другому и предусмотреть его в учетной политике экономического субъекта.

При отражении сумм выданных авансов в составе дебиторской задолженности необходимо указывать их без НДС. Такой подход рекомендован Письмом Минфина [4], в соответствии с которым в случае перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав)

дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством.

Указанный порядок раскрытия информации следует применять как при составлении бухгалтерского баланса, так и пояснений к нему, например, раздел 5.1 табличной части пояснений, утвержденной [3].

В целях повышения достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо формировать резерв по сомнительным долгам и учитывать его при формировании показателей бухгалтерского баланса. Необходимо отметить тот факт, что в соответствии с п. 70 [9] формирование указанного резерва является обязанностью организации, а не правом. Подобная позиция разъяснена и в Письме Минфина [5].

Дебиторская задолженность должна быть классифицирована как сомнительная в случае, если она не погашена или высока вероятность ее непогашения в установленные договором сроки, а также не является обеспеченной соответствующими гарантиями. Безнадежная дебиторская задолженность – задолженность, в отношении которой сложилась абсолютная уверенность в ее непогашении. В частности, безнадежной она должна признаваться тогда, когда дебитор становится банкротом. Списание дебиторской задолженности вследствие неплатежеспособности должника в убыток не должно признаваться аннулированием долга. С целью наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, списанная задолженность в течение пяти лет должна отражаться за бухгалтерским балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Для определения суммы резерва по сомнительным долгам необходимо проводить инвентаризацию дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату, а также оценить финансовое положение дебиторов и вероятность возврата ими долгов. Из состава дебиторской задолженности необходимо выделить те долги, которые являются сомнительными, именно они учитываются при формировании резерва. При формировании величины резерва каждый сомнительный долг должен оцениваться индивидуально, в расчет должна приниматься вероятность полного или частичного погашения долга. По каждому сомнительному долгу необходимо определить процент отчислений в резерв и рассчитать общую расчетную сумму отчислений. Создание оценочного резерва по сомнительной задолженности в бухгалтерском учете отражается записями по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сформированный в конце года резерв используется в следующем отчетном году при списании безнадежной дебиторской задолженности, т.е. задолженности, по которой либо истек срок исковой давности, либо она признана нереальной для взыскания до истечения срока исковой давности [1].

В соответствии п. 35 [7] бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин. Таким образом, по строке 1230 бухгалтерского баланса в составе дебиторской задолженности следует отражать сумму за вычетом резерва по сомнительным долгам. Сумма образованного резерва отдельно в пассиве бухгалтерского баланса не раскрывается.

3. Раскрытие информации о дебиторской задолженности в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

В пояснениях, составленных к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, приводятся показатели, детализирующие данные отчетных форм, либо раскрывающие их качественную сторону. Пояснения могут быть составлены в табличной или текстовой форме, а их содержание определяется организациями самостоятельно [10]. Необходимость раскрытия информации о движении дебиторской задолженности в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности предусмотрена п. 27 [7].

В табличной части пояснений, утвержденной [3], раскрытие информации о дебиторской задолженности предусмотрено в разделах 5.1. и 5.2. В разделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» обособленно раскрываются суммы, подлежащие получению от дебиторов (учтенные по условиям договора), и резервов (величина резерва по сомнительным долгам). Данные приводятся за отчетный и предыдущий год, с расшифровкой сумм дебиторской задолженности по виду и сроку погашения.

В разделе 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность» раскрывается информация о просроченной дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря предыдущих двух лет. Суммы дебиторской задолженности в разрезе их видов необходимо указывать в двух оценках: по условиям договоров (т.е. в полной сумме) и в балансовой оценке (т.е. за вычетом созданного под нее резерва по сомнительным долгам). Данные о просроченной дебиторской задолженности должны отражаться независимо от наличия или отсутствия соответствующего обеспечения.

4. Заключение

Соблюдение вышеизложенных систематизированных требований к раскрытию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности позволит представить заинтересованным пользователям достоверную информацию.

В случае если впоследствии будут выявлены факты неполного раскрытия необходимой информации после подписания бухгалтерской отчетности, но до даты ее утверждения акционерами акционерного общества или участниками общества с ограниченной ответственностью или органом, уполномоченным осуществлять права собственника, в соответствии с п. 8 [8] организация имеет право пересмотреть бухгалтерскую отчетность и представить новую. При этом в пересмотренной бухгалтерской (финансовой) отчетности

необходимо раскрыть информацию о том, что данная бухгалтерская (финансовая) отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также о причинах формирования пересмотренной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За грубое нарушение правил формирования показателей любой из форм бухгалтерской отчетности ответственные должностные лица могут быть оштрафованы или дисквалифицированы на срок от одного года до двух лет.

Список источников

1. Лаврухина Т.А. Оценочные значения и их влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2016, no. 5 (77), с. 105-114.
2. Лаврухина Т.А. Сравнительная характеристика требований к представлению отчетности экономического субъекта // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2015, no. 5 (65), с. 71-83.
3. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015 г.).
4. Письмо Минфина РФ от 09.01.2013 г. № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2012 год».
5. Письмо Минфина РФ от 27.01.2012 г. № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 год».
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. 08.11.2010 г.).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 г.).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 г. № 63н (в ред. от 06.04.2015 г.).
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации: приказ Министерства финансов России от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 29.03.2017 г.).
10. Сапожникова Н.Г., Лаврухина Т.А. *Отчетность организации*. Воронежский государственный университет. Воронеж, Издательский дом ВГУ, 2016.
11. Сапожникова Н.Г., Лаврухина Т.А. *Современные проблемы корпоративного учета и отчетности*. Воронежский гос. ун-т. Москва, «Центральный коллектор библиотек «БИБКОМ», 2015.
12. Сапожникова Н.Г., Самаке К.К. Трансакционные издержки и финансовые вложения корпораций // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2014, no. 3 (51), с. 174-183.

THE DISCLOSURE OF RECEIVABLES IN THE ACCOUNTING (FINANCIAL) REPORTING

Lavrukhina Tatyana Aleksandrovna, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Voronezh State University, University sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: lta2001@mail.ru

Purpose: the author systematizes the requirements to information generation about receivables in the financial accountability of the economic entity. Current legislation regulates these requirements. *Discussion:* the existing practice of contractual relations between the parties results to the occurrence of receivables. Note that the existing practice of contractual relations between the parties implies the mismatch between the ownership transfer moment for finished product, goods (works, services) and their payment. The risk of default characterizes the researched category. Therefore the author uses the information on its availability and payment probability for the adequately assess of the enterprise financial position. *Results:* the author determined the nature and ordered of the classification criteria receivables. As well as the writer substantiated the possible options reflect a receivables in the balance sheet and disclose the procedure for preparation the explanation to the balance sheet and the statement of financial performance.

Keywords: uncollectible receivables, accounting (financial) reporting, balance sheet, debtor, receivables, estimates, provisions, explanations to the balance sheet and the statement of financial performance, overdue receivables, allowance for doubtful debts, doubtful receivables.

References

1. Lavrukhina T.A. Ocenochnye znachenija i ih vlijanie na dostovernost' dannyh buhgalterskoj (finansovoj) otchetnosti. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2016, no. 5 (77), pp. 105-114. (In Russ.)
2. Lavrukhina T.A. Sravnitel'naja harakteristika trebovanij k predstavleniju otchetnosti jekonomicheskogo sub'ekta. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2015, no. 5 (65), pp. 71-83. (In Russ.)
3. O formah buhgalterskoj otchetnosti organizacij: prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 02.07.2010 g. № 66n (v red. ot 06.04.2015 g.). (In Russ.).
4. Pis'mo Minfina RF ot 09.01.2013 g. № 07-02-18/01 «Rekomendacii auditorskim organizacijam, individual'nym auditoram, auditoram po provedeniju audita godovoj buhgalterskoj otchetnosti organizacij za 2012 god». (In Russ.)
5. Pis'mo Minfina RF ot 27.01.2012 g. № 07-02-18/01 «Rekomendacii auditorskim organizacijam, individual'nym auditoram, auditoram po provedeniju audita godovoj buhgalterskoj otchetnosti organizacij za 2011 god». (In Russ.)
6. Plan schetov buhgalterskogo ucheta finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti organizacij i instrukcija po ego primeneniju: prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 31.10.2000 g. № 94n (v red. 08.11.2010 g.). (In Russ.)

7. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Buhgalterskaja otchetnost' organizacii» PBU 4/99: prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 06.07.1999 g. № 43n (v red. ot 08.11.2010 g.). (In Russ.)
8. Polozhenie po buhgalterskomu uchetu «Ispravlenie oshibok v buhgalterskom uchete i otchetnosti» PBU 22/2010: prikaz Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii ot 28.06.2010 g. № 63n (v red. ot 06.04.2015 g.). (In Russ.)
9. Polozhenie po vedeniju buhgalterskogo ucheta i otchetnosti v Rossijskoj Federacii: prikaz Ministerstva finansov Rossii ot 29.07.1998 g. № 34n (v red. ot 29.03.2017 g.). (In Russ.)
10. Sapozhnikova N.G., Lavruhina T.A. *Otchetnost' organizacii*. Voronezhskij gosudarstvennyj universitet. Voronezh, Izdatel'skij dom VGU, 2016. (In Russ.)
11. Sapozhnikova N.G., Lavruhina T.A. *Sovremennye problemy korporativnogo ucheta i otchetnosti*. Voronezhskij gos. un-t. Moscow, «Central'nyj kollektor bibliotek «BIBKOM», 2015. (In Russ.)
12. Sapozhnikova N.G., Samake K.K. *Transakcionnye izderzhki i finansovye vlozhenija korporacij. Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2014, no. 3 (51), pp. 174-183. (In Russ.)