

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

УДК 657.212.2

Е. Е. МИХАЙЛОВ,
аспирант

Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Цель: разработка единого регламента по бухгалтерскому учету дебиторской задолженности и внедрение новых принципов и классификации бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Методы: анализа и синтеза, дедуктивный и абстрактно-логический.

Результаты: на основе анализа действующих российских стандартов бухгалтерского учета и иных нормативно-правовых актов, связанных с учетом дебиторской задолженности, разработан единый регламент по бухгалтерскому учету дебиторской задолженности. Предложена новая характеристика учета дебиторской задолженности, основанная на экономическом содержании объекта исследования. Разработан единый подход по учету дебиторской задолженности с отсрочкой платежа.

Научная новизна: дана классификация дебиторской задолженности по признаку доходности с учетом подразделения на финансовую и нефинансовую дебиторскую задолженность; сформулировано определение «дебиторская задолженность» и уточнено его содержание; разработана методика учета дебиторской задолженности с отсрочкой платежа на основе приема дисконтирования приведенной стоимости.

Практическая значимость: в возможности использования регламента по бухгалтерскому учету дебиторской задолженности, разработанного автором, в качестве основы при формировании проекта «Положения по бухгалтерскому учету дебиторской задолженности». Структурирование единых правил формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о дебиторской задолженности.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; регламент; бухгалтерский учет; дисконтирование.

Введение

Существующие нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету в РФ не содержат определения понятия дебиторской задолженности (далее – ДЗ). Более того, в Российских стандартах бухгалтерского учета (далее – РСБУ) нет единого стандарта, регламентирующего ее учет.

В настоящее время вопросы, связанные с учетом ДЗ, разрешаются косвенно на основе имеющихся стандартов по бухгалтерскому учету, суждений экономических субъектов и складывающейся практики.

Единый нормативно правовой акт по учету ДЗ определит единые правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о ДЗ. Данный регламент позволит обобщить накопленный теоретический материал,

выработать единый подход к практическому решению непростой задачи учета ДЗ как одного из наиболее трудно контролируемых активов.

Определение ДЗ частично раскрыто в ПБУ 9/99 «Доходы организации», его можно трактовать следующим образом: Дебиторская задолженность – это иное имущество организации, численное в денежном выражении, как разница между выручкой организации и суммой поступивших в счет оплаты денежных средств¹.

¹ Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утверждены приказом Минфина России № 32н от 06.05.1999 (ред. от 27.04.2012). Зарегистрировано в Минюсте России № 1791 31.05.1999.

Результаты исследования

Обозначим ряд условий, единовременное выполнение которых позволяет принять актив к бухгалтерскому учету в составе ДЗ.

Во-первых, у организации должны быть в наличии надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование у нее права на ДЗ и на получение денежных средств, имущества или иных активов (ст. 307 ГК РФ)².

Во-вторых, при возникновении ДЗ (актива) у организации возникают финансовые риски, связанные с ней (кредитный риск, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.) [1, с. 75].

В-третьих, сумма задолженности может быть определена. Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению в валюте РФ³. Например, трудовым законодательством установлено, что работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб⁴. Таким образом, одним из критериев признания ДЗ работника по возмещению материального ущерба является ее оценка в денежном измерении.

В-четвертых, в результате осуществляемой операции не должно произойти уменьшения экономических выгод. Данное условие вытекает из требований п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации»⁵, учитывая, что уменьшение экономических выгод организации имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива. Например, при выданном авансе существует вероятность возврата неизрасходованных подотчетных сумм работодателю, вероятность отказа от сделки покупателем обусловлена ст. 468 ГК РФ⁶.

Определим активы, подлежащие отражению в бухгалтерском учете в составе ДЗ. К ДЗ организации относятся: задолженность покупателей и заказчиков за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги); поставщиков и подрядчиков по авансам, перечисленным организацией в счет предварительной оплаты; налоговых органов и внебюджетных фондов по излишне уплаченным (взысканным) налогам и сборам, страховым взносам; персонала организации по излишне выплаченным работникам суммам оплаты труда, по подотчетным суммам, по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба; участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал; прочих дебиторов (по штрафным санкциям, процентам, начисленным по ценным бумагам, кредитам и займам и пр.)⁷. Также в составе ДЗ учитываются ожидаемые поступления бюджетных средств (включая ресурсы, отличные от денежных средств)⁸.

ДЗ классифицируется как финансовая и учитывается в составе финансовых вложений в случае если имеется уверенность, что результатом оборачиваемости ДЗ будет экономическая выгода в виде прироста ее стоимости в будущем (в виде разницы между стоимостью выбывающего актива и поступающего в счет погашения задолженности)⁹.

К ДЗ не относятся денежные средства организации и их эквиваленты, находящиеся на счетах в банке.

Единицей бухгалтерского учета ДЗ является задолженность экономического субъекта, вытекающая из договора, решения суда, нормативно-правовых актов и иных документов, результатом

² Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 1), Федеральный закон № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 23.07.2013).

³ О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 23.07.2013).

⁴ Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон № 197-ФЗ от 30.12.2001 (ред. от 23.07.2013).

⁵ Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утверждено приказом Минфина России № 33н от 06.05.1999 (ред. от 27.04.2012), Зарегистрировано в Минюсте России № 1790 31.05.1999.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2), Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996 (ред. от 23.07.2013).

⁷ Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утверждено приказом Минфина РФ № 43н от 06.07.1999 (ред. от 08.11.2010); План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждено приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 (ред. от 08.11.2010).

⁸ Положение по бухгалтерскому учету 13/2000 «Учет государственной помощи», утверждено приказом Минфина РФ № 92н от 16.10.2000 (ред. от 18.09.2006).

⁹ Положение по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений», утверждено приказом Минфина России № 126н от 10.12.2002 (ред. от 27.04.2012) (зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 № 4085).

которых является право субъекта на ДЗ и на получение денежных средств или других активов. При этом организация ведет аналитический учет ДЗ таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета ДЗ и дебиторам (юридическим и физическим лицам, имеющим задолженность перед организацией).

Организация вправе отразить в аналитическом учете дополнительную информацию о ДЗ организации, в том числе в разрезе их групп (видов).

Важным элементом формирования регламента по учету ДЗ является разработка порядка формирования первоначальной стоимости, по которой ДЗ принимаются к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью ДЗ покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков, заемщиков и векселедателей признается стоимость денежных средств или других активов, право на которые возникает из надлежаще оформленных документов (договоров, товарных накладных, актов-приема передачи, платежных поручений и пр.).

Первоначальной стоимостью ДЗ персонала по полученным займам признается задолженность работника, определенная, исходя из условий договора займа, в размере суммы полученных денежных средств и иных вещей (ст. 807 ГК РФ).

Первоначальной стоимостью ДЗ, приобретенной по договору уступки права требования (договору цессии), признается величина задолженности, определенной на основе первичных документов первоначального кредитора, право на которую переходит по договору цессии в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права.

Первоначальной стоимостью ДЗ персонала по подотчетным суммам признается:

- задолженность работника по ранее полученному авансу (денежные средства выданы через кассу, или перечислены на карточный счет работника в банке, на основе письменного заявления)¹⁰, по которому авансовый отчет не предоставлен или не утвержден руководителем;

- остаток неиспользованного аванса;

- сумма расходов по авансовому отчету, не подтвержденная первичными документами, не принятая к учету, в связи с нецелевым расходованием средств и т. п.

Первоначальной стоимостью ДЗ физических и юридических лиц по излишне (ошибочно) перечисленным суммам признается сумма излишне (ошибочно) перечисленных денежных средств. В данном случае возникает предмет неосновательного обогащения.

Первоначальной стоимостью ДЗ по договорам с долговременной отсрочкой (рассрочкой) платежа признается приведенная стоимость данной задолженности, определенная на основании расчета дисконтирования.

Важным нововведением является порядок учета ДЗ с длительной отсрочкой платежа. Первоначальная стоимость ДЗ, по которой она принята к бухгалтерскому учету, может изменяться в результате дисконтирования.

Дисконтирование ДЗ – приведение первоначальной стоимости ДЗ к ее текущей стоимости, действующей на отчетную дату. При этом «дисконтированная стоимость как вид оценки позволяет определять стоимость активов и обязательств с точки зрения временной стоимости денег» [2].

Для целей последующей оценки ДЗ подразделяется на два вида: финансовая ДЗ, оборачиваемость которой приносит экономические выгоды (доход) в виде прироста ее стоимости в будущем, и не финансовая.

Финансовая ДЗ, по которой срок отсрочки (рассрочки) превышает, например, 3 месяца или меньший срок, установленный учетной политикой организации, подлежит признанию в учете по приведенной стоимости. «В случае краткосрочного периода отсрочки расчетов стоимость денег обычно игнорируется, и ДЗ оценивается в сумме ожидаемого платежа».

Приведенной стоимостью ДЗ признается сумма, которую бы организация получила за реализованные товары (оказанные работы, услуги) без предоставления отсрочки платежа, т. е. на условиях немедленной оплаты, без учета полученных авансов и иных платежей.

Номинальной стоимостью признается фактическая ДЗ, согласованная на условиях отсрочки (рассрочки) платежа.

¹⁰ Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждено приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.1995.

Приведенная стоимость ДЗ рассчитывается на основе информации о сделках купли-продажи аналогичных товаров, работ или услуг, совершенных не ранее чем 3 месяца назад на условиях немедленной оплаты. При отсутствии такой информации величина приведенной стоимости может быть определена на основе аналогичных хозяйственных операций, действующей рыночной стоимости или на основе иной обоснованной информации¹¹.

Приведенная стоимость ДЗ ежемесячно изменяется на сумму процентного дохода, который относят на финансовый результат отчетного периода.

Данная идея прослеживается у Р. Энтони и Дж. Риса в ходе рассмотрения сущности доходов и расходов в разрезе концепций бухгалтерского учета: «При реализации в кредит клиент соглашается оплатить товары и услуги после их фактического получения. ... Если платеж не будет произведен до следующего периода, то в балансе показывается такая статья актива, как счета к получению ... Плата за эту услугу называется процентом, а заработанная сумма доходом по процентам» [3, с. 45].

Необходимо обозначить определенные формулы для расчета процентного дохода. Процентный доход может рассчитываться, например, на основе процентной ставки кредитования (дисконтирования):

$$\%_{\text{ст.}} = \frac{N_{\text{ДЗ}} - D_{\text{ДЗ}}}{N_{\text{ДЗ}}} \times \frac{365}{T}, \quad (1)$$

где $\%_{\text{ст.}}$ – процентная ставка кредитования (дисконтирования); T – количество дней до момента погашения ДЗ, дни; $N_{\text{ДЗ}}$ – номинальная стоимость ДЗ, руб.; $D_{\text{ДЗ}}$ – дисконтированная стоимость ДЗ, руб.

В случае если невозможно надежно определить приведенную стоимость, она рассчитывается из производной формулы расчета процентной ставки кредитования (дисконтирования).

Организация самостоятельно определяет процентную ставку, например, исходя:

- из процентной ставки, под которую организация выдает или получает заемные средства;
- из нормы доходности, рентабельности;
- из ставки рефинансирования;
- из иных рыночных механизмов расчета процентной ставки кредитования.

Приведенная стоимость рассчитывается по формуле:

$$D_{\text{ДЗ}} = N_{\text{ДЗ}} \times \left(1 - \frac{\%_{\text{ст.}} * T}{365} \right). \quad (2)$$

Процентный доход признается прочим доходом, как поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации.

Процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D_{\%} = N_{\text{ДЗ}} \times \%_{\text{ст.}} \times \frac{t}{365}, \quad (3)$$

где $D_{\%}$ – процентный доход, руб.; t – период дисконтирования, дни.

Суть дисконтирования ДЗ сводится к тому, что с течением срока отсрочки платежа и по мере начисления процентного дохода, исходя из периода дисконтирования, приведенная стоимость ДЗ стремится к ее номинальной (договорной) стоимости.

Следующим этапом разработки единого регламента по учету ДЗ является разработка порядка прекращения признания ДЗ в качестве актива.

Исходя из требований п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации», в случае если расход (сделка) производится в соответствии с договором или нормативно правовым актом, обычаями делового оборота, при этом сумма сделки определена и имеется уверенность, что в результате сделки произойдет уменьшение экономических выгод, то признается расход, а не ДЗ¹².

Анализ данного пункта позволяет сделать определенные выводы. Результатом уменьшения экономических выгод является, выбытие актива из баланса, то есть уменьшение валюты баланса на сумму «выбывающей» ДЗ.

¹¹ Толкование Р103 «Оценка дебиторской и кредиторской задолженности при значительных отсрочках платежей»: принято Комитетом по толкованиям 26 ноября 2010 г., утверждено в итоговой редакции 10 января 2011 г.

¹² Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 (ред. от 24.12.2010): зарегистрировано в Минюсте РФ № 1598 27.08.1998.

В случае если уменьшение экономических выгод не происходит, то возможны следующие варианты развития событий. С одной стороны, дебитор может вернуть полученные ранее денежные средства (активы), например, возратить аванс по несостоявшейся сделке. С другой стороны, от дебитора в качестве исполнения своих обязательств может поступить аналогичный или иной актив, например, поставка сырья на сумму ранее полученного аванса, или оплата стоимости выполненных работ.

Применительно к учету сомнительной задолженности, по которой ранее создавался резерв, или задолженности неплатежеспособных дебиторов, выбытие ДЗ производится за счет суммы ранее созданного резерва, либо, соответственно, за счет расходов текущего периода с отнесением на финансовый результат.

В случае реализации ДЗ на основании договора уступки права требования (ст. 382 ГК РФ) в учете организации возникнет одновременно расход на сумму «выбывающей» ДЗ и новая ДЗ, согласованная сторонами сделки. При этом сумма расхода равна дисконту и определяется как разница между величиной реализуемой ДЗ и величиной приобре-

таемой ДЗ. Возможна ситуация, когда ДЗ реализуется без скидки, в связи с чем расход не возникает.

В случае перевода долга дебитор имеет право с согласия кредитора перевести свою задолженность на другое лицо, т. е. новому дебитору (ст. 391 ГК РФ). В данной ситуации возникает новая ДЗ, первоначальная стоимость которой равна стоимости выбывающей задолженности.

Выбытие ДЗ возможно также в результате взаимозачета. Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования (ст. 410 ГК РФ). В результате взаимозачета одновременно происходит выбытие как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Возможна ситуация когда списанная на забалансовый счет сомнительная (нереальная для взыскания) ДЗ погашается должником. Поскольку ранее сумма задолженности была отнесена на прочие расходы (как убыток), то сумма погашенной задолженности включается в состав прочих доходов.

Обобщим сформулированные выше хозяйственные операции по выбытию ДЗ в таблице приведенной ниже.

Влияние на бухгалтерский баланс и экономическое содержание операций, связанных с выбытием ДЗ*

№ п/п	Хозяйственная операция	Влияние на баланс			Экономическое содержание
		Актив	Пассив	Валюта баланса	
1	Погашение ДЗ покупателем	ДЗ ↓, Актив ↑	Нет	Нет	Реструктуризация актива
2	Погашение ДЗ поставщиком	ДЗ ↓, Актив ↑	Нет	Нет	Реструктуризация актива
3	Признание расхода, прекращение признания ДЗ	ДЗ ↓	Капитал ↓	ВБ ↓	Завершение цикла оборачиваемости ДЗ. Прибыль при положительной оборачиваемости ДЗ
4	Списание ДЗ за счет созданного резерва	ДЗ ↓ Резерв ↓	Нет	Нет	Действующая оценка ДЗ приводится к ее нетто оценке
5	Списание ДЗ за счет финансового результата	ДЗ ↓	Капитал ↓	ВБ ↓	Завершение цикла оборачиваемости ДЗ. Результат – убыток
6	Реализация ДЗ	ДЗ ↓, Актив ↑	Капитал ↓ На сумму дисконта	ВБ ↓ На сумму дисконта	Результат – убыток в сумме дисконта
7	Перевод долга	ДЗ ↓, ДЗ ↑	Нет	Нет	Возможно изменение структуры баланса в связи с пересмотром платежеспособности нового дебитора
8	Взаимозачет	ДЗ ↓	КЗ ↓	ВБ ↓	См. п. 3
9	Восстановление ДЗ, списанной на забалансовый счет	ДЗ ↑, ДЗ ↓, Актив ↑	Доход, Расход Капитал ↑	ВБ ↑	Завершение цикла оборачиваемости ДЗ. Сумма поступившего актива равна сумме ранее признанного убытка [15, с. 85]

* Источник: составлено автором.

Рассмотрим порядок признания доходов и расходов от операций с ДЗ.

Расходы от операций с ДЗ признаются расходами по обычным видам деятельности либо прочими расходами.

Расходы, связанные с реализацией ДЗ, такие как обслуживание, истребование долга, организация торгов и т. п., признаются прочими расходами. Процентный доход признается прочим доходом. Доходы, возникающие после оплаты, при восстановлении списанной ранее безнадежной ДЗ признаются прочими доходами.

Следующим элементом формирования регламента является порядок учета обесценения ДЗ. Дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, признается сомнительной. В случае признания ДЗ сомнительной создается резерв по сомнительным долгам с отнесением суммы резерва на финансовые результаты. Сумма созданного резерва по определенному обязательству не может превышать сумму обязательства.

Учитывая, что законодательно критерии признания ДЗ сомнительной и критерии создания резерва по сомнительным долгам не установлены, организации вправе самостоятельно предусмотреть собственные критерии в учетной политике¹³, основанные на степени вероятности погашения задолженности и степени обеспеченности соответствующими гарантиями.

Оценка надежности дебиторской задолженности должна учитывать наиболее существенные факторы, например:

- наличие обеспечения;
- отсутствие претензий со стороны дебитора;
- финансовое состояние дебитора.

Оценка надежности ДЗ производится на основании оправдательных документов и надежной информации, например:

- договоры, на основании которых возникла задолженность;

- платежные документы по данным договорам;
- документы, свидетельствующие о передаче материальных ценностей (товарная накладная, акты приема-передачи и т. п.);

- деловая переписка с контрагентами по вопросу урегулирования взаимных требований;
- судебные решения и т. д.

Учитывая, что резерв по сомнительным долгам признается оценочным обязательством, обусловленным появлением новой информации, он создается (корректируется) в момент возникновения (изменения) риска невозврата ДЗ. Примерами ситуаций, при наличии которых риск невозврата ДЗ увеличивается, являются:

- систематическое нарушение дебитором сроков оплаты;
- появление у дебитора признаков банкротства;
- наличие информации из надежных источников о неплатежеспособности дебитора;
- приостановление расчетных и валютных счетов дебитора и т. д.;

Сумма резерва отражается в учете отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Энтони Р. и Рис Дж. для оценки суммы резерва по сомнительным долгам предлагают использовать суммы расходов в процентном отношении:

- к общему объему реализации;
- к объему реализации в кредит;
- к итоговой сумме счетов к получению, не оплаченных в конце периода.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. При этом снова создается резерв по сомнительным долгам для данной задолженности, если она является сомнительной, на основе оценки финансового положения должника и вероятности погашения задолженности.

Аналогичным образом восстанавливается сумма ранее созданного резерва по сомнительным долгам в случае перевода долга должника на нового дебитора.

ДЗ нереальная для взыскания или с истекшим сроком исковой давности подлежит списанию.

¹³ Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации», 21/2008 «Изменения оценочных значений», утверждено приказом Минфина России № 106н от 06.10.2008 (ред. от 18.12.2012): зарегистрировано в Минюсте России № 12522 27.10.2008.

Списание производится по каждому обязательству, на основании проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя за счет суммы созданного. Если на списываемые суммы ранее в учете не был создан резерв, то нереальная для взыскания задолженность относится на финансовые результаты.

Заключительным этапом формирования регламента по учету ДЗ является разработка порядка раскрытия информации о ДЗ в бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерской отчетности ДЗ должна представляться с подразделением в зависимости от срока погашения на краткосрочную, если срок ее погашения не более 12 месяцев и долгосрочную, если более.

В зависимости от эффективности оборачиваемости ДЗ должна быть распределена на финансовую и нефинансовую задолженность, без знания о которой заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

ДЗ отражается в бухгалтерской отчетности в нетто-оценке (за вычетом регулирующих величин – резерва по сомнительным долгам).

В бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом требования существенности, как минимум, следующая информация:

- данные о ДЗ по видам задолженности (ДЗ подотчетных лиц, покупателей и заказчиков и т. п.)
- суммы списанной на финансовый результат ДЗ;
- данные о резерве по сомнительным долгам с указанием: вида ДЗ (ДЗ подотчетных лиц, покупателей и заказчиков и т. п.), величины резерва,

созданного в отчетном году, величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году.

Выводы

В разработанном регламенте обобщены основные требования к учету дебиторской задолженности в соответствии с требованиями РСБУ, гражданского законодательства и иных нормативно-правовых актов.

Нововведением является учет ДЗ, связанной со значительной отсрочкой платежа, по приведенной стоимости. Данная новация позволит выделить из состава доходов от обычной деятельности прочие доходы в виде процентного дохода, связанного с предоставлением активов во временное пользование.

Дополнительным условием раскрытия информации о ДЗ является требование о делении ДЗ на финансовую и нефинансовую задолженность. Данный регламент направлен на совершенствование Российских стандартов бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Михайлов Е. Е. Взаимобусловленность рисков снижения дебиторской задолженности от договорной политики // Формирование рынка аудиторских услуг в инновационной экономике: методология, практика, подготовка: мат-лы Всероссийской науч.-практ. конф. Тюмень, 2012. С. 75–82.
2. Петров А. М., Полоус Е. А. Повышение прозрачности показателя дебиторской задолженности в отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 6. С. 2–12.
3. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры: пер. с англ. / под ред. и с предисл. А. М. Петрачкова. 2-е изд., стереотип. М.: Финансы и статистика, 2001. 560 с.

В редакцию материал поступил 17.10.13

© Михайлов Е. Е., 2014

Информация об авторе

Михайлов Евгений Евгеньевич, аспирант кафедры учета, анализа и аудита финансово-экономического института, Тюменский государственный университет
Адрес: 625048, г. Тюмень, ул. Промышленная, 16
E-mail: mee22@rambler.ru

Как цитировать статью: Михайлов Е. Е. Проблемы учетно-аналитического обеспечения дебиторской задолженности и возможные пути их решения // Актуальные проблемы экономики и права. 2014. № 1(29). С. 173–180.

E. E. MIKHAILOV,

Post-graduate student

Tyumen State University, Tyumen, Russia

**PROBLEMS OF ACCOUNTING-ANALYTICAL PROVISION FOR ACCOUNTS RECEIVABLE
AND POSSIBLE WAYS OF SOLVING THEM**

Objective: to elaborate the common regulation on accounting of accounts receivable and introduction of the new principles and classification of accounting of accounts receivable.

Methods: analysis and synthesis, deductive and abstract-logical method.

Results: basing on the analysis of existing Russian standards of accounting and other normative-legal acts referring to accounting of accounts receivable, the common regulation has been elaborated on accounting of accounts receivable. The new characteristics is suggested for accounting of accounts receivable, basing on the economics content of the research object. The common approach is elaborated for accounting of accounts receivable with delay of payment.

Scientific novelty: accounts receivable are classified by profitability with division into financial and on-financial accounts receivable; definition of “accounts receivable” is given, its contents is described; methods of accounting the accounts receivable with delay of payment is elaborated basing on the technique of reduced value discounting.

Practical value: possibility to use the regulation on accounting the accounts receivable, designed by the author, as the basis for forming the project “Provisions for accounting the accounts receivable”. Structuring the common rules for forming the information about accounts receivable in accounting is elaborated.

Key words: accounts receivable; regulations; accounting; discounting.

References

1. 1. Mikhailov, E. E. Vzaimoobuslovennost' riskov snizheniya debitorskoi zadolzhennosti ot dogovornoj politiki (Mutual influence of risks of the accounts receivable reduction and contract policy), Formation of the market for audit services in an innovative economy: methodology, practice, podgotovkaSovremennye problems of criminal law, criminal procedure and criminology: *mat-ly Vserossiiskoi nauch.-prakt. konf.* Tyumen, 2012, pp. 75–82.

2. Petrov, A. M., Polous, E. A. Improving the transparency of the accounts receivable indicator in accounting. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet*, 2011, no. 6, pp. 2–12 (in Russ.).

3. Entoni, R., Ris, Dzh. *Uchet: situatsii i primery* (Accounting: situations and examples). Moscow: Finansy i statistika, 2001, 560 p.

Received 17.10.13

Information about the author

Mikhailov Evgeniy Evgeniyevich, post-graduate student of the Accounting, Analysis and Audit Chair of Financial-Economic Institute, Tyumen State University

Address: 16 Promyshlennaya St., 625048, Tyumen

E-mail: mee22@rambler.ru

How to cite the article: Mikhailov E. E. Problems of accounting-analytical provision for accounts receivable and possible ways of solving them. *Aktualnye problemy ekonomiki i prava*, 2014, no. 1 (29), pp. 173–180.

© Mikhailov E. E. , 2014