

УДК 330:657.1

DOI: 10.26140/anie-2021-1003-0009



ОСОБЕННОСТИ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ

© Автор(ы) 2021

SPIN-код: 9672-5213

AuthorID: 505100

ORCID 0000-0003-4500-2176

АРБАТСКАЯ Татьяна Георгиевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения

Байкальский государственный университет

(664003, Россия, Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: arbatatyana@mail.ru)

SPIN-код: 1156-0970

AuthorID: 516714

ORCID 0000-0003-3126-9574

ПУТЫРСКАЯ Яна Владимировна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения

Байкальский государственный университет

(664003, Россия, Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: yanochnik@list.ru)

Аннотация. Пандемия новой коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020г. повлекла за собой экономические последствия, которые повлияли и до сих пор продолжают влиять на деятельность практически всех отраслей экономики. Результаты влияния произошедших событий должны найти отражение в финансовой отчетности организаций. Одними из наиболее серьезных негативных последствий пандемии для организаций являются потеря выручки и рост просроченной дебиторской задолженности. В статье рассматриваются особенности отражения «проблемной» дебиторской задолженности в финансовой отчетности, включая формирование резерва по сомнительным долгам и раскрытие информации о ней в пояснениях. Авторами выработан подход к созданию резерва, основанный на временной градации просроченной дебиторской задолженности с учетом дополнительного влияния других факторов, принимаемых в расчет при раскрытии информации о дебиторах и дебиторской задолженности в отчетности, в том числе и влияния пандемии. Оценка воздействия каждого фактора может быть учтена с помощью поправочных коэффициентов, изменяющих процент отчислений в резерв. Предложенный подход к формированию резерва по сомнительным долгам, позволит более обоснованно представлять в бухгалтерской отчетности информацию о дебиторской задолженности в условиях влияния пандемии.

Ключевые слова: финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности, дебиторы, дебиторская задолженность, сомнительная дебиторская задолженность, резерв по сомнительным долгам, матрица оценочных резервов, выручка, раскрытие информации, пандемия.

FEATURES OF THE FORMATION OF FINANCIAL STATEMENTS RELATED TO CORONAVIRUS DISEASE

© The Author(s) 2021

ARBATSKAYA Tatyana Georgievna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Accounting and Taxation

Baikal State University

(664003, Russian Federation, Irkutsk, street Lenin 11, e-mail: arbatatyana@mail.ru)

PUTYRSKAYA Yana Vladimirovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Accounting and Taxation

Baikal State University

(664003, Russian Federation, Irkutsk, street Lenin 11, e-mail: yanochnik@list.ru)

Abstract. The pandemic of the new coronavirus infection COVID-19 in 2020 caused economic consequences that affected and still continue to affect the activities of almost all sectors of the economy. The impact of these events should be disclosed in the financial statements of the entities. The loss of revenue and the growth of doubtful accounts receivable are among the most serious negative consequences of the pandemic for the entities. The article is devoted to the accounting of doubtful accounts receivable and the formation of an allowances for doubtful debts and the disclosure of information in the financial statements. In a pandemic, the authors propose an approach to the formation of allowances for doubtful debts, taking into account the influence of various factors. Delay in payment, attribution of the debtor to the affected industry, availability of a guarantee, bankruptcy of the debtor is suggested as factors. The assessment of the impact of each factor on the amount of the allowance is adjusted using correction factors that change the percentage of deductions to the reserve. The proposed approach to the formation of an allowances for doubtful debts will allow for a more reasonable presentation of information on receivables in the accounting statements in the context of the impact of the pandemic.

Keywords: financial statements, international financial reporting standards, debtors, accounts receivable, doubtful accounts receivable, allowance for doubtful debts, matrix of estimated reserves, revenue, disclosure, pandemic.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Подготовка финансовой отчетности за 2020г. в большинстве организаций сопровождалась большими трудностями, связанными с необходимостью учета событий в результате пандемии коронавируса. В частности, составление отчетности за 2020г. потребовало выполнения ряда требований РСБУ и МСФО. Так, к ключевым моментам формирования отчетности за 2020 год, необходимым для отражения в соответствии с требованиями стандартов, следует отнести: 1) оценку и подтверждение допущения непрерывности деятельности; 2) учет собы-

тий после отчетной даты; 3) учет обесценения активов. Пристальное внимание к этим моментам объясняется экономическими последствиями пандемии, последовавшим за ней локдауном, изменением цен на сырьевые ресурсы, снижением курса национальной валюты и другими негативными факторами. Хотя правительства разных стран, в т.ч. России, предпринимали различные экономические меры, связанные с поддержкой организаций наиболее пострадавших отраслей, такой поддержки зачастую недостаточно для сохранения бизнеса. В 2021 году ситуация не стабилизировалась, угроза неблагоприятных экономических последствий в результате пандемии сохраняется. Следовательно, вышеперечисленные

ключевые моменты подготовки финансовой отчетности будут являться актуальными еще некоторое время. Одним из наиболее негативных последствий для организации является потеря или снижение выручки, что может быть обусловлено снижением объемов деятельности или расторжением договоров, а также стремлением покупателей снизить цену или получить рассрочку платежа. Другим последствием, с которым сталкиваются многие организации, являющиеся задержки платежей, а в некоторых случаях и непогашение дебиторской задолженности. Несмотря на это, организации зачастую принимают решения продолжать поставки и оказывать услуги, идя на риск, даже если существует неопределенность в оплате от заказчика (покупателя). Кроме этого, часть договоров может перейти в категорию обременительных, когда неизбежные затраты на выполнение договора превышают экономические выгоды. Каждый из этих случаев требует отдельного рассмотрения, оценки и раскрытия в финансовой отчетности. В настоящей статье остановимся на отражении в отчетности дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, как элемента отчетности, формирующегося в результате выручки организации и принятой договорной политики организации, влияние пандемии на который наиболее велико.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновываются авторы; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.

Влияние новой коронавирусной инфекции на трансформацию мировой экономики, структуру доходов, расходов и капиталов компаний раскрывается в исследованиях П. Вешаева [1], Л.И. Баяновой [2], О.Н. Лихачевой, Беликевич А.С. [3] и др. Вопросы формирования выручки и ее представление отчетности, в том числе составленной по МСФО, рассматриваются в исследованиях Н.А. Архиповой, Т.А. Корнеевой, Г.А. Шатуновой [4], И.М. Дмитриевой [5], Е.С. Крикун, Н.С. Суворова, Е.В. Агеевой [6], Т.Н. Павлюченко [7] и др. Вместе с тем, отражение в бухгалтерском учете выручки не гарантирует поступление денежных средств от покупателей и заказчиков. Поэтому в кризисных условиях неплатежей и роста сомнительной и безнадежной задолженности особое значение имеют резервы по сомнительным долгам, позволяющие отражать дебиторскую задолженность не по первоначальной (исторической) стоимости, а с учетом оценки вероятности ее погашения. Расширение возможностей учета резерва по сомнительным долгам повышает достоверность финансовой отчетности, а следовательно, и ее полезность для пользователей. Теоретические основы идентификации оценочных резервов раскрываются в работах Т.Г. Арбатской [8,9], О.В. Баяновой [10], А.В. Беспятых, А.В. Холкина, А.В. Шавейникова [11], А.П. Кряжевой, Л.К. Иванова [12], С.Д. Надеждиной и А.А. Сандакова [13], Е.Р. Синянской, А.В. Балиной [14], Л.О. Чашина и С.В. Клементьевой [15], и др. [16-21]. В работе Л. Фоминой [22] раскрываются отдельные аспекты влияния пандемии на формирование оценочных резервов, в частности целесообразность применения методов их создания. Вместе с тем, практические вопросы формирования резерва по сомнительным долгам в условиях влияния пандемии требуют дальнейших исследований.

Актуальность исследования

Актуальность исследования обусловлена тем, что рост «проблемной» дебиторской задолженности в период экономического кризиса, вызванного пандемией новой коронавирусной инфекции, приводит к необходимости пересмотра существующих подходов к формированию резерва по сомнительным долгам с учетом принадлежности должника к пострадавшим отраслям, возникшим у него проблемам в хозяйственной деятельности и исполнении обязательств.

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи

Целью данного исследования является выработка подхода к формированию резерва по сомнительным долгам в условиях экономических последствий пандемии.

Постановка задания

Разработка методики отчислений в резерв по сомнительным долгам на основе градации дебиторской задолженности в зависимости от сроков просрочки и других факторов, влияющих на вероятность погашения долга.

Используемые в исследовании методы, методики и технологии

В процессе исследования применялись методы сравнительного анализа, синтеза, индукции и дедукции. Основным методом, используемым при написании данной статьи, стал метод сравнительного анализа. Проанализированы требования к созданию резерва по сомнительным долгам в российском законодательстве и МСФО. На основе проведенного анализа предложен подход к формированию резерва по задолженности покупателей и заказчиков с учетом выявленных и систематизированных факторов, влияющих на вероятность погашения долга в условиях пандемии COVID-19.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов

На основе вышеизложенного необходимо определить подходы к оценке дебиторской задолженности в бухгалтерском учете, в частности, к созданию и последующему изменению резерва сомнительных долгов, а также к раскрытию этой информации в финансовой отчетности.

В случае, когда у организации возникает сомнительная дебиторская задолженность, требования российских стандартов обязывают формировать резерв по сомнительным долгам. Резерв создается по задолженности, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в установленный срок, а также не обеспечена гарантиями платежа. Согласно требованиям МСФО организации, должны в таком случае применить IFRS 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) [23] и отразить кредитный убыток по торговой дебиторской задолженности. В любом случае, независимо от применяемых стандартов отчетности – национальных или международных, организации необходимо определить подходы к оценке дебиторской задолженности в отчетности, в том числе и путем создания и корректировки оценочного резерва по сомнительным долгам.

В российском бухгалтерском учете создание резерва по сомнительным долгам регламентируется п. 70 Положения №34н [24], согласно которому сумма резерва рассчитывается на основании анализа и оценки финансового состояния (платежеспособности) каждого дебитора и оценки вероятности погашения им задолженности.

Учитывая экономические последствия пандемии, при формировании отчетности и раскрытии информации о дебиторской задолженности, необходимо учитывать и другие факторы. К таким факторам, влияющим на вероятность погашения долга, а, следовательно, и на оценку дебиторской задолженности в финансовой отчетности следует отнести:

- наличие информации о проблемах в ликвидности и платежеспособности контрагента, а также его гаранта, так как вызванный пандемией кризис сказывается практически на всех экономических субъектах и цепочках поставок;

- принадлежность контрагента к пострадавшим отраслям - большинство организаций этих отраслей так или иначе столкнулись остановкой и значительным сокращением объемов деятельности, потерей клиентов.

Предлагаемое раскрытие в отчетности информа-

ции о проблемных дебиторах с учетом вышеназванных факторов представлено в таблице 1.

Таблица 1 - Факторы, принимаемые в расчет при раскрытии информации о дебиторах и дебиторской задолженности в отчетности

Форма представления в отчетности	Факторы, принимаемые в расчет при оценке платежеспособности дебитора и вероятности погашения им долга
Резерв по сомнительным долгам	1) Просрочка платежа 2) Просрочка платежа + отсутствие или ненадежность гарантии 3) Просрочка платежа + информация о проблемах крупного дебитора 4) Просрочка платежа + принадлежность к пострадавшим отраслям крупного дебитора 5) Банкротство дебитора
Раскрытие в пояснениях	1) Информация о проблемах крупного дебитора; 2) Принадлежность к пострадавшим отраслям крупного дебитора.

*Разработано авторами. При формировании резерва по сомнительным долгам могут быть использованы и другие комбинации факторов, принимаемых в расчет.

На наш взгляд, создание резерва по сомнительным долгам требует учета всех перечисленных факторов, особенно если они возникли применительно к дебитору, чей долг занимает значительный удельный вес в структуре дебиторской задолженности. При этом, по нашему мнению, определяющим из этих факторов является просрочка платежа при отсутствии уверенности в том, что дебитор погасит ее в течение следующих 12 месяцев.

Авторы предлагают создавать оценочные резервы с применением элементов экспертного и интервального подхода. Поясним предлагаемую методику. Все дебиторы оцениваются с точки зрения вероятности погашения просроченной задолженности, для того, чтобы определить для них величину отчислений в резерв. Для этого предлагается использовать оценку просрочки платежа и ее комбинацию с другими факторами. Базовой ситуацией является просрочка платежа, к которой предлагается применять поправочные коэффициенты, которые уменьшают/увеличивают процент отчислений в резерв:

- коэффициент 0,5 - при наличии обеспечения платежа,
- коэффициент 1,5 - при наличии прочей информации о финансовых проблемах должника,
- коэффициент 2 - при отнесении дебитора к пострадавшей отрасли.

При наличии нескольких факторов в отношении одного дебитора поправочные коэффициенты перемножаются.

Для базовой ситуации в зависимости от срока просрочки предлагается применять соответствующий процент отчислений в резерв (таблица 2).

Таблица 2 - % отчислений оценочных резервов в зависимости от срока просрочки

Дни просрочки	% отчислений в резерв по сомнительным долгам
До 30 дней	10%
От 31 до 60 дней	20%
От 61 до 90 дней	50%
Свыше 90 дней	100%

*Разработано авторами. Организации могут устанавливать % отчислений в резерв, который они считают обоснованным

Отдельно следует рассмотреть ситуацию банкротства дебитора. При наличии информации, независимо от стадии банкротства должника, исходя из принципа консерватизма, считаем необходимым отразить резерв по таким долгам в полном размере задолженности.

В результате применения оценочного процента вероятности непогашения долга к балансовой стоимости дебиторской задолженности можно получить соответствующую сумму отчислений в резерв.

Рассмотрим применение предложенного подхода к формированию резерва по сомнительным долгам на примере.

Структура дебиторской задолженности в рассматриваемой организации представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Экспертная оценка покупателей

Покупатель	Характеристика дебитора и дебиторской задолженности	Сумма долга, тыс. руб.	% отчислений в резерв	Сумма отчислений в резерв, тыс. руб.
1. ООО «Альфа»	Общество просрочило платеж по договору на 35 дней, обеспечения обязательств нет, дебитор относится к пострадавшей отрасли	800	20% = 20%*2*0,5	160
2. ООО «Бета»	Общество просрочило платеж по договору на 65 дней и имеет обеспечительный платеж от ООО «Гамма»	1500	50*0,5 = 25%	325
3. ИП Иванов	Общество просрочило платеж по договору на 91 день, стало известно о финансовых проблемах должника	600	100	600
4. ООО Дельта	Общество находится на внешнем управлении	3200	100	3200
Итого		6 100	X	4 285

На основании проведенного расчета, в бухгалтерском балансе будет отражена дебиторская задолженность покупателей в сумме 1815 тыс. руб. (6100 тыс. руб. – 4285 тыс. руб.).

Предложенный подход к созданию резерва по сомнительным долгам удовлетворяет как требованиям РСБУ, так и требованиям МСФО. Учитывая, что схожесть регулирования оценки отдельных объектов в отечественных стандартах учета и МСФО присутствует далеко не во всех случаях, данный факт можно оценить положительно [25].

Так, в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 9 резерв по сомнительным долгам создается по торговой дебиторской задолженности. Также данный стандарт может быть применен и для расчета кредитных убытков в коммерческих банках [26]. В соответствии с упрощенным подходом, разрешенным МСФО (IFRS) 9, можно создавать матрицу оценочных резервов (англ. «provision matrix»), которая представляет собой не что иное, как применение соответствующих уровней (коэффициентов) убытков к непогашенным остаткам торговой дебиторской задолженности (то есть анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения). Например, организация может применять разные коэффициенты убытков, в зависимости от периода просрочки погашения дебиторской задолженности [27].

ОБСУЖДЕНИЕ

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях.

Требование формирования резерва по сомнительным долгам на основе оценки платежеспособности дебитора может быть реализовано с помощью различных методов. В частности, к ним относятся интервальный, экспертный и статистические методы. В условиях влияния пандемии, изменения условий хозяйствования и платежеспособности дебиторов статистический метод подвергается критике [22]. В развитие методики предлагается использование матрицы оценочных резервов, в основу которой заложена оценка факторов платежеспособности дебиторов. Использование матрицы основано на комбинации экспертного и интервального методов.

Выводы исследования

По результатам исследования сделан вывод о значительном сходстве подходов к учету и раскрытию в отчетности «проблемной» дебиторской задолженности путем

создания оценочного резерва согласно РСБУ и МСФО. Предложенный авторами подход к представлению в отчетности «проблемной» дебиторской задолженности, включая методику создания резерва по сомнительным долгам, позволит учесть влияние пандемии и обоснованно подойти к формированию оценочного суждения о величине задолженности покупателей и заказчиков.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении

Результаты данного исследования могут послужить основой для разработки матричного подхода к формированию резерва по сомнительным долгам.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Вешаев П. Пандемия - не приговор. Как поднять прибыль компании в кризис // Финансовая газета. 2020. N 47. С. 7 - 8.
2. Баянова Л.И. Доходы и расходы в период пандемии // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2020. N 8. С. 18 - 23.
3. Лихачева О.Н., Беликевич А.С. Факторы, оказывающие влияние на структуру капитала российских компаний // Финансы и кредит. 2020. Т. 26. № 7 (799). С. 1647-1660.
4. Архипова Н.А., Корнеева Т.А., Шатунова Г.А. Концептуальные основы и практические аспекты формирования информации о выручке в корпоративной отчетности // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2017. № 10 (156). С. 70-81.
5. Дмитриева И.М. Выручка и ее отражение в отчетности в соответствии с МСФО // Аудитор. – 2014. № 12 (238). С. 64-67.
6. Крикун Е.С., Суворов Н.С., Агеева Е.В. Выручка предприятия в условиях применения программ лояльности // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2019. Т. 81. № 1 (79). С. 345-350.
7. Павлюченко Т.Н. Учет выручки по договорам с покупателями // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. – 2017. – № 1 (52). С. 232-242.
8. Арбатская Т.Г. Актуальные аспекты создания резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2008. № 4. С. 23-25.
9. Арбатская Т.Г. Проблемы учета сомнительной дебиторской задолженности организаций сектора государственного управления. // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2019. - № 3 (49). С. 91-105.
10. Баянова О.В. Резерв по сомнительным долгам - финансовый рычаг управления дебиторской задолженностью // Финансовая экономика. - 2019. № 4. С. 588-591.
11. Беспятовых А.В., Холкин А.В., Шавейников А.В. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете: исторический аспект // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2016. № 3 (15). С. 32-35.
12. Кряжева А.П., Иванова Л.К. Влияние просроченной задолженности на финансовый результат банка: методы прогресса // Baikal Research Journal. 2017. - Т. 8. № 2. С. 8.
13. Надеждина С.Д., Сандаков А.А. Единая учетная система отражения информации о дебиторской задолженности в управлении международными компаниями в России // Известия Байкальского государственного университета. 2016. Т. 26. № 5. С. 758-766.
14. Синянская Е.Р., Балина А.В. Резерв по сомнительным долгам как инструмент финансовой политики организации // Учет и контроль. - 2019. № 8 (46). С. 26-35.
15. Чашин Л.О., Клементьева С.В. Актуальность формирования резервов по сомнительным долгам // Baikal Research Journal. 2017. - Т. 8. № 1. С. 7.
16. Михалёнок Н.О., Шнайдер О.В. Дебиторская задолженность компании: сущность, значение и основные принципы управления // Гуманитарные балканские исследования. 2020. Т. 4. № 3 (9). С. 85-87.
17. Филиппова Е.О. Преднамеренное банкротство: история развития нормативного регулирования и меры противодействия // Балтийский гуманитарный журнал. 2019. Т. 8. № 4 (29). С. 393-398.
18. Андриусин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 3. С. 30-42.
19. Коваленко О.Г., Кирюшкина А.Н. Необходимость и сущность оценки платежеспособности предприятия // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 124-127.
20. Данилов А.П., Усольцева И.В. К актуальным аспектам анализа ликвидности кредитных организаций // Научный вектор Балкан. 2020. Т. 4. № 1 (7). С. 84-87.
21. Шаш Н.Н., Орешкин М.М. Прогнозирование вероятности банкротства в автомобильной отрасли (на примере ПАО «КАМАЗ») // Jurnalul Umanitar Modern. 2020. Т. 3. № 2 (4). С. 22-31.
22. Фомина Л. Коронавирусный учет. Влияние пандемии на формирование оценочных резервов // Финансовая газета. 2020. N 43. С. 7 - 9.
23. Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н: Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» // СПС «КонсультантПлюс».
24. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н: Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации // СПС «КонсультантПлюс».

25. Левченко Н.Е., Путырская Я.В. Международные стандарты финансовой отчетности: проблемы внедрения // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. - Т. 16. № 3. С. 101-108.

26. Татарникова Л.В. Резерв на возможные потери по ссудам как один из способов минимизации кредитного риска // Baikal Research Journal. 2020. - Т. 11. № 2. С. 12.

27. IFRS 9 - Как рассчитать резерв под кредитные убытки с использованием матрицы резервов? / URL: fin-accounting.ru/articles/2019/ifrs-9-how-to-calculate-expected-credit-loss-allowance-using-provision-matrix (дата обращения 12.03.2021 г.).

Статья поступила в редакцию 03.04.2021

Статья принята к публикации 27.08.2021