ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЕЕ НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УЧЕТ

**УДК 657.1**

***Солодовникова А.А., студент бакалавриата***

***5 курс, Экономический факультет***

***ФГБОУ ВО «ОГУ имени И.С. Тургенева»***

***Россия, г. Орел***

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЕЕ НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УЧЕТ**

*Аннотация: Статья посвящена особенностям бухгалтерского учета, кредиторской и дебиторской задолженности. Изменения в составе и структуре дебиторской и кредиторской задолженности могут непосредственно влиять на организацию производственного процесса хозяйствующего субъекта, способствовать своевременному осуществлению расчетов с поставщиками, бюджетами всех уровней, страховыми органами, с собственными работниками по оплате труда и в конечном итоге, воздействовать на финансовую устойчивость предприятия в целом.*

*Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерский учет, отчетность.*

*Abstract: the Article is devoted to the peculiarities of accounting, accounts payable and accounts receivable. Changes in the composition and structure of accounts receivable and accounts payable can directly affect the organization of the production process of an economic entity, contribute to the timely implementation of settlements with suppliers, budgets of all levels, insurance authorities, with their own employees on wages and ultimately affect the financial stability of the enterprise as a whole.*

*Keywords: accounts receivable, accounts payable, accounting, reporting.*

Все экономические субъекты в процессе финансово-хозяйственной деятельности выступают в роли кредиторов и дебиторов, некоторые имеют кредиторскую или дебиторскую задолженность перед другими юридическими лицами.

Классифицировать кредиторскую и дебиторскую задолженность можно по нескольким признакам:

- причина появления кредиторской и дебиторской задолженности;

- срок кредиторской и дебиторской задолженности;

- исполнения долга.

На рисунке 1 рассмотрим классификацию кредиторской и дебиторской задолженности.

Рисунок 1 – Классификация кредиторской и дебиторской задолженности

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» гласят, что экономические субъекты должны показывать кредиторскую задолженность в балансе в разделах:

- «Долгосрочные обязательства»;

- «Краткосрочные обязательства».

В разделе пять «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу предусмотрена расшифровка кредиторской задолженности. Структура кредиторской и дебиторской задолженности представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 - Структура кредиторской и дебиторской задолженности

Четвертый раздел бухгалтерского баланса имеет название «Долгосрочные обязательства», пятый раздел бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства». Поэтому, согласно нормативным документам по бухгалтерскому учету задолженность экономических субъектов перед другими экономическими субъектами и физическими лицами может иметь название «обязательства». Тем более, и в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» обязательства представлены в качестве объектов учета организаций [3].

Несмотря на то, что понятия дебиторской задолженности используются достаточно часто, в настоящий момент отсутствует законодательное закрепление определения этих терминов.

В учете каждого хозяйствующего субъекта допускается наличие дебиторской задолженности. Иногда в силу тех или иных обстоятельств дебиторская задолженность переходит из разряда обыкновенной в разряд просроченной, а затем становится нереальной к взысканию. В общем виде дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

Экономическая сущность кредиторской задолженности заключается в том, что это задолженность экономического субъекта перед физическими или экономическими субъектами, за оказанные услуги, выполненные работы, готовую продукцию и прочие товары. В настоящее время нормативные документы по бухгалтерскому учету не содержат четких определений «обязательство» и «кредиторская задолженность» и это служит основанием для разночтения в отношении применения понятий «обязательство» и «кредиторская и дебиторская задолженность» категорий в бухгалтерском учете. Причем это разночтение можно найти и в других нормативно-правовых актах по бухгалтерскому учету [1].

На рисунке 3 рассмотрное понятия «Обязательство» и «Кредиторская задолженность» в нормативном законодательстве.

Рисунок 3 – Применение понятий «обязательство» и «кредиторская и дебиторская задолженность» в нормативном законодательстве

Главным нормативным документом, который регламентирует правила отражения обязательств в отчетности является приказ Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Данный нормативный акт не определяет перечень обязательств, не содержит обязательного списка или структуры обязательств, которые экономические субъекты должны отражать в составе кредиторской задолженности [2].

Кредиторская и дебиторская задолженность, как объект бухгалтерского учета в каждой организации имеет свою структуру и включает задолженность, возникшую в результате различных расчетных операций.

Возникновение кредиторской задолженности в основном происходит из-за оказанных услуг, выполненных работ, полученных товаров, но не оплаченных. А также авансов, перечисленных покупателями под предстоящую доставку товаров, или предоплата в счет предстоящих работ и услуг.

Кредиторская и дебиторская задолженность может возникнуть в результате расчетов с подотчетными лицами. В данном случае объект учета долг перед подотчетным лицом.

Учет подотчетных сумм осуществляется при помощи счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на данном счете числиться дебиторская и кредиторская задолженность. Данная задолженность числиться по каждому подотчетному лицу отдельно. По дебету счета отражается задолженность подотчетного лица перед экономическим субъектом, за полученные денежные средства и за которые подотчетное лицо не отчиталось, не предоставила подтверждающие, оправдательные документы. Получена подотчетным лицом денежная сумма на приобретение товаров, данная операция приводит к образованию дебиторской задолженности перед экономическим субъектом:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

Кредит счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»

По кредиту данного счета, отражается кредиторская задолженность, которая возникает в том случае если подотчетным лицом, приобретены товары за свой счет, приняты к учету. Но долг перед подотчетным лицом не погашен.

Оприходованы товары, материалы, которые приобретены за счет подотчетных сумм, но при этом израсходованы собственные денежные средства приводят к образованию кредиторской задолженности экономическим субъектом.

Оприходованы канцелярские товары, приобретенные подотчетным лицом:

Дебет счета 10 «Материалы»;

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Операции по формированию кредиторской задолженности перед подотчетными лицами в таблице 1.

Таблица 1 - Операции по формированию кредиторской задолженности перед подотчетными лицами

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета |
| дебет | кредит |
| Выдана подотчетная сумма работнику на приобретение материалов | 71 | 50,51 |
| Оприходованы поступившие товары, образовалась кредиторская задолженность перед поставщиками | 10 | 71 |
| Перечислена задолженность перед подотчетным лицом | 71 | 51 |

Подотчетные лица, обязаны представить авансовый отчет, который является оправдательным, подтверждающим документом произведенных расходов.

Кредиторская задолженность формируется, если организация начислила налоги, но не перечислила в бюджет. Текущая кредиторская задолженность может возникать по всем налогам и сборам, уплачиваемым экономическим субъектом, в том числе и за нанятых работников.

Учет налогов и сборов ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», по дебету счета суммы которые экономический субъект перевел в бюджет.

Перечислены налоги в бюджет:

Дебет счета 68 Субсчет (Налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог, НДС, НДФЛ и др.);

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

По кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» сумма, которая начислена по каждому налогу и причитается к уплате:

Дебет счетов 70 «Расчеты по оплате труда»,99 «Прибыли и убытки», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Кредит счета 68 Субсчет (Налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог, НДС, НДФЛ и др.). Операции по формированию кредиторской задолженности перед бюджетом в таблице 2.

Таблица 2 - Операции по формированию кредиторской и дебиторской задолженности перед бюджетом

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Дебет | Кредит |
| Отображен НДС по поступившим товарам | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 |
| Зачтена сумма НДС | 90 «Продажи» субсчет «НДС» | 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС» |
| Начислена заработная плата за октябрь | 26,25,23,20 | 70 |
| Удержан НДФЛ с начисленной заработной платы | 70 | 68-1 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДФЛ» |
| Перечислена сумма НДФЛ в бюджет | 68-1 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДФЛ» | 51 |
| Перечислен авансовый платеж по налогам и сборам | 68, 69 | 51 |

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на счете 76. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам с 60,62,66,67,68, 69, 70,71, 75. К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыты субсчета рисунок 4.

Рисунок 4 – Субсчета к счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

При поступлении работодателю исполнительных документов в отношении конкретных работников он обязан производить удержания по этим документам из заработной платы, перевод и перечисление денежных средств производятся за счет должника. Расчеты по претензиям, как правило, от покупателей или поставщиков за нарушения сроков поставки или не соблюдения договорных обязательств.

Таким образом, в результате деятельности у экономических субъектов практически всегда образуются текущая и кредиторская задолженность. В качестве кредиторов и дебиторов могут выступать не только организации и предприниматели, но и работники организации и учредители. Кредиторская и дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учёте и является обязательством экономического субъекта, помимо этого кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, и расшифровывается в пояснениях.

**Использованные источники:**

1. Зарецкая В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени [Текст]/ В.Г. Зарецкая // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 29. С. 2-16.

2. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / В.Я. Кожинов. – М.: Экзамен, 2018. – 549с.

3. Куликова Л.И. Оценочные обязательства: признание в учете и оценка [Текст]/ Л.И. Куликова // Бухгалтерский учет. 2015. N 5. С. 30-32.