

УДК 657.2

***МЕТОДИКА ОТРАЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ***

***Спицына Ю.Д.***

*Магистрант,*

*ФГБОУ ВО «Воронежский государственный аграрный университет имени  
императора Петра I»*

*г. Воронеж, Россия*

**Аннотация**

В статье рассмотрена методика отражения дебиторской и кредиторской задолженностей в бухгалтерской отчетности. Представлены способы формирования строк бухгалтерского баланса в части дебиторской и кредиторской задолженностей. В ходе исследования выявлена взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

**Ключевые слова:** дебиторы, кредиторы, задолженность, бухгалтерская отчетность, бухгалтерский баланс.

***METHODOLOGY OF REFLECTION OF RECEIVABLES AND  
CREDITING ACCOUNTS IN ACCOUNTING REPORTING***

***Spitsyna Yu.D.***

*Master,*

*Voronezh State Agrarian University named after Emperor Peter the Great*

*Voronezh, Russia*

## **Abstract**

In the article the methodology of accounting of accounts receivable and accounts payable is considered. Methods of forming the lines of the balance sheet in the part of accounts receivable and accounts payable are presented. In the course of the study, the relationship between the balance sheet and explanatory indicators to the balance sheet and profit and loss account was revealed.

**Keywords:** debtors, creditors, debt, financial statements, balance sheet.

В процессе хозяйственной деятельности организации, расчеты с разными кредиторами и дебиторам отражаются в бухгалтерской отчетности суммами, вытекающими из бухгалтерских записей, признанных ею правильными.

Дебиторская задолженность отражается по строке 1230 «Дебиторская задолженность» во втором разделе баланса «Внеоборотные активы». В этой строке представлена общая сумма дебиторской задолженности на конец отчетного года, конец предыдущего года и конец года, предшествующего предыдущему году.

В пункте 19 ПБУ 4/99 сказано, что активы и обязательства в бухгалтерском балансе должны быть отражены по срокам обращения или погашения. Они подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Для этого вводятся дополнительные строки, к примеру «в том числе краткосрочная» и «в том числе долгосрочная».

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность может отражаться на следующих счетах:

- Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В части дебиторской задолженности на данном счете отражается сумма задолженности за реализованную продукцию, проданные товары, оказанные услуги или выполненные работы;

- Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы авансов за

предстоящую реализацию продукции, продажу товаров, оказание услуг или выполнение работ;

- Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». В части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы излишне уплаченных или взысканных налогов и сборов;

- Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы излишне уплаченных взносов на обязательное социальное страхование и суммы выплаченных пособий;

- Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». В части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы по оплате труда, излишне выплаченные сотрудникам;

- Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы, перечисленные подотчетным лицам, по которым нет отчета об использовании подотчетных сумм;

- Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». По части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы задолженности сотрудников по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба;

- Счет 75 «Расчеты с учредителями». В части дебиторской задолженности на данном счете отражаются суммы не внесенного в уставный капитал вклада;

- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На данном счете отражаются суммы прочей, не названной выше, дебиторской задолженности. Например, по штрафам, процентам по ценным бумагам, кредитам и займам.

Дебиторская задолженность может быть признана организацией сомнительной, в таком случае создается резерв сомнительных долгов. Согласно Инструкции по применению Плана счетов и пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, данный резерв нужно

учитывать на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» и относить на финансовые результаты предприятия. Под сомнительной дебиторской задолженностью организации понимается задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором и скорее всего не будет погашена в будущем. Создание оценочных резервов рассматривается как изменение оценочных значений [3].

Резерв сомнительных долгов создается по различной дебиторской задолженности, не только по задолженности заказчиков и покупателей за товары (работы или услуги). Сомнительной признается не только задолженность с прошедшим сроком покрытия, но и задолженность, срок покрытия которой еще не наступил, но есть высокий риск того, что задолженность не будет покрыта при наступлении срока [1]. Так же если в отношении просроченной дебиторской задолженности имеется уверенность в том, что она будет погашена позже, то резерв сомнительных долгов не создается.

Что бы заполнить строку 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса необходимо использовать дебетовые остатки по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 и вычесть кредитовое сальдо по счету 63.

Согласно разъяснениям Министерства финансов России, в случае перечисления предприятием аванса в счет предстоящей поставки товаров выполнения работ или оказания услуг, дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе отражается за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) [4].

При отражении в отчетности нельзя проводить зачет между кредитовыми и дебетовыми остатками по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 [2].

Представим формирование строки 1230 бухгалтерского баланса в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Формирование строки 1230 бухгалтерского баланса

Строка 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса	равно	Дебетовый остаток по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76	минус	Кредитовое сальдо по счету 63
--	-------	--	-------	-------------------------------------

Дебетовый остаток по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается за вычетом сумм авансов, перечисленных поставщикам и подрядчикам в связи с приобретением внеоборотных активов.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» может числиться дебиторская задолженность в сумме перечисленных авансов с учетом налога на добавленную стоимость. В данном случае при определении значения строки 1230 бухгалтерского баланса необходимо уменьшить дебетовые остатки по этим счетам на соответствующие суммы налога на добавленную стоимость.

Если организация учитывает предоставленные работникам процентные займы, признаваемые финансовыми вложениями на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам», то размер этих займов нужно отразить в бухгалтерском балансе в строке 1170 «Финансовые вложения» или 1240 «Финансовые вложения за исключением денежных эквивалентов», а не в строке 1230 «Дебиторская задолженность».

В бухгалтерском балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность» в графе «Пояснения» делается ссылка на таблицы 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» и 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В бухгалтерском балансе по строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражается краткосрочная кредиторская задолженность предприятия, то есть срок покрытия которой не больше 12 месяцев после отчетной даты.

В строке 1520 «Кредиторская задолженность» раздела V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса отражается информация о разновидностях краткосрочной кредиторской задолженности, учитываемой на следующих счетах:

- Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». На данном счете отражается кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками;

- Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». На данном счете отражается кредиторская задолженность перед работниками организации в суммах начисленной, но не выплаченной оплаты труда;

- Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». На данном счете отражается кредиторская задолженность в сумме перерасхода по авансовым отчетам, не выплаченным работникам;

- Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». На данном счете отражается кредиторская задолженность в сумме начисленных, но еще не выплаченных сотрудникам материальной помощи, компенсации за использование личного имущества;

- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам». Кредиторская задолженность образуется в данном случае за счет начисленных, но не выплаченных из-за неявки работника сумм заработной платы.

- Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Здесь кредиторская задолженность включает в себя задолженность по взносам на обязательно социальное страхование и обеспечение с учетом штрафов и пеней, начисленных к уплате во внебюджетные фонды.

- Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Здесь отражается кредиторская задолженность по налогам и сборам, а именно по уплате налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, подоходного налога, налога на имущество, земельного и транспортного налогов и другие виды налогов, а так же пеней и штрафов, начисленных налогоплательщику;

- Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Здесь отражается кредиторская задолженность перед покупателями и заказчиками, которая образуется при получении аванса под поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг;

- Счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Здесь отражается кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению сотрудников предприятия;

- Счет 75 «Расчеты с учредителями». По данному счету отражается кредиторская задолженность перед учредителями в суммах, причитающихся выплат стоимости доли при выходе из общества, доходы в виде распределенной прибыли;

- Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По данному счету отражается прочая кредиторская задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счета организации, претензиям, имущественному и личному страхованию, лицензионным платежам, арендной плате, таможенным платежам, расчетам с комитентом и т.п.

Что бы заполнить строку 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса используется информация о кредитовых остатках на отчетную дату по счетам 70, 71, 73, 75 субсчет 2 и в части краткосрочной кредиторской задолженности по счетам 60, 69, 68, 62, 76 [1].

Представим способ формирования строки 1520 бухгалтерского баланса на примере таблицы 2.

Таблица 2 - Формирование строки 1520 бухгалтерского баланса

Строка 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса	равно	Кредитовые остатки в части краткосрочной кредиторской задолженности по счетам 60, 62, 76, 68, 69, 70, 71, 73, 75 субсчет 2
---	-------	--

Если у предприятия на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» существует кредиторская задолженность в сумме полученного аванса с учетом налога на

добавленную стоимость, то при определении значения строки 1520 необходимо из кредитовых остатков по данным счетам вычесть соответствующие суммы налога на добавленную стоимость.

При формировании отчетности нельзя производить зачет между дебетовыми и кредитовыми остатками по счетам 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76 [2].

Если предприятие формирует пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, то в графе «Пояснения» строки 1520 «Кредиторская задолженность» делается ссылка на таблицы 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности» и 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность», в которых более подробно отражается значение строки 1520 бухгалтерского баланса.

Взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и показателей пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах представим в таблице 3.

Таблица 3 - Связь показателей пояснений к показателям бухгалтерского баланса, в части дебиторской и кредиторской задолженности

N	Показатель пояснений	Чему равен показатель пояснений в бухгалтерском балансе
1	Строки 5500 и 5520 «Итого. Графа «Учтенная по условиям договора» на начало года и на конец периода» таблицы 5.1 Пояснений	Строка 1230 «Дебиторская задолженность» за соответствующий период (соотношение выполняется, в случае отсутствия резерва по сомнительным долгам)
2	Строки 5551 и 5571 «Долгосрочная кредиторская задолженность - всего. Графы «Остаток на начало года» и «Остаток на конец периода»» таблицы 5.3 Пояснений	Строка 1410 «Заемные средства» плюс строка 1450 «Прочие обязательства» за соответствующий период
3	Строки 5560 и 5580 «Краткосрочная кредиторская задолженность - всего. графы «Остаток на конец периода» и «Остаток на начало года» таблицы 5.3 Пояснений	Строка 1510 «Заемные средства» плюс Строка 1520 «Кредиторская задолженность» плюс Строка 1550 «Прочие обязательства» за соответствующие периоды

Бухгалтерский баланс не может раскрыть всю необходимую информацию о дебиторской и кредиторской задолженности заинтересованным лицам. Поэтому для более детального раскрытия этой информации многие предприятия составляют пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Пояснения имеют определенную взаимосвязь с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах. Эта взаимосвязь выражается в выполнении определенных соотношений между строками пояснений и бухгалтерского баланса.

### **Библиографический список**

1. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

3. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" ПБУ 21/2008: Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2011 год: Письмо Минфина РФ от 27.01.2012 N 07-02-18/01[Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

5. Кателикова Т.И. Развитие системы пояснений данных бухгалтерского баланса / Т.И. Кателикова, Кателиков А.Н. // Вестник

Воронежского государственного аграрного университета.– 2017. – № 3 (54). – С. 226-232.

6. Кателикова Т.И. Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в оценке эффективности деятельности снабженческо-сбытовых сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Т.И. Кателикова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 2 (ч. 2). – С. 367-370.

7. Ширококов В.Г. Внутренний контроль за расчетами по оплате труда на сельскохозяйственных организациях / В.Г. Ширококов, Т.И. Логвинова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2008. - № 12. – С. 37-44.

8. Ширококов В.Г. Расчеты по оплате труда на сельскохозяйственных предприятиях: аудиторская проверка/ В.Г. Ширококов, Т.И. Логвинова// Аудиторские ведомости. – 2011. - № 1. – С. 23-32.