

УДК 2964

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С  
ПОСТАВЩИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ОПТОВО-РОЗНИЧНОЙ  
ТОРГОВЛИ**

*Лебедьков Е.М.<sup>1</sup>*

*студент,*

*Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова,  
Симферополь, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматриваются теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов с поставщиками на предприятиях оптово-розничной торговли. Целью работы является анализ методологии учета на данном участке, а также определение роли аудита как инструмента контроля и повышения достоверности финансовой отчетности. В исследовании описаны ключевые бухгалтерские проводки, особенности признания обязательств и учета НДС при различных налоговых режимах. Особое внимание уделено типичным ошибкам при отражении операций и этапам аудиторской проверки. Автором обоснован вывод о том, что грамотно организованная система учета и внутреннего контроля расчетов с поставщиками позволяет не только минимизировать налоговые риски и предотвратить кассовые разрывы, но и превратить кредиторскую задолженность в эффективный инструмент управления оборотным капиталом предприятия.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, аудит, оптово-розничная торговля, дебиторская задолженность, расчеты с поставщиками.

---

<sup>1</sup> Научный руководитель – **Османов К.М.**, к.э.н, доцент кафедры учета и аудита  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ***ACCOUNTING AND AUDITING OF SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AT A WHOLESALE AND RETAIL TRADE ENTERPRISE***

***Lebedkov E.M.***<sup>2</sup>

*student,*

*Crimean Engineering and Pedagogical University named after Fevzi Yakubov,  
Simferopol, Russia*

### **Annotation**

The article discusses the theoretical and practical aspects of accounting and auditing settlements with suppliers at wholesale and retail trade enterprises. The purpose of the work is to analyze the accounting methodology in this area, as well as to determine the role of audit as a tool for monitoring and improving the reliability of financial statements. The study describes key accounting transactions, features of liability recognition and VAT accounting under various tax regimes. Special attention is paid to typical errors in the reflection of transactions and the stages of the audit. The author substantiates the conclusion that a well-organized system of accounting and internal control of settlements with suppliers allows not only to minimize tax risks and prevent cash gaps, but also to turn accounts payable into an effective tool for managing the company's working capital.

**Keywords:** accounting, audit, wholesale and retail trade, accounts receivable, settlements with suppliers.

Система расчётов с поставщиками это один из самых важных участков финансовой структуры торгового предприятия. Оптово-розничная торговля представляет собой комбинированную форму коммерческой деятельности, где предприятие закупает товары крупными партиями у поставщиков для

---

<sup>2</sup> *Scientific supervisor – Osmanov K.M., Candidate of Economics, Associate Professor of Accounting and Auditing Department*

последующей перепродажи как оптом, так и в розницу. В такой модели ключевую роль играет эффективный бухгалтерский учёт расчётов с поставщиками, который обеспечивает контроль за задолженностью, правильное отражение операций в финансовой отчётности и соблюдение налогового законодательства. Аудит этих расчётов позволяет выявить риски, подтвердить достоверность данных и предотвратить нарушения. Любая неточность отражается не только на отчётности, но и на ликвидности.

Бухгалтерский учёт расчётов с поставщиками на предприятиях оптово-розничной торговли представляет собой фиксацию поступления товаров, формирование задолженности и её погашение. Основной счёт для отражения операций - 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». При поступлении товаров от поставщика делается запись: дебет 41 «Товары» и кредит 60. Если товар учитывается по продажным ценам, дополнительно формируется торговая наценка на счёте 42 «Торговая наценка».

При организации бухгалтерского учета и контроля операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками особое внимание уделяется необходимости снижения рисков, связанных с просроченной дебиторской или кредиторской задолженностью [2].

Методологически важным остаётся момент признания обязательства. В соответствии с требованиями ПБУ обязательство возникает в момент перехода права собственности на товар. В торговле этот момент не всегда совпадает с фактическим поступлением продукции на склад, ведь многое зависит от условий поставки. Неверная интерпретация договорных формулировок приводит к смещению расходов между отчётными периодами.

Также в оптовой торговле акцент делается на учёт НДС. При получении счёта-фактуры от поставщика НДС отражается по дебету 19 «НДС по приобретённым ценностям» и кредиту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Для предприятий на общей системе налогообложения (ОСНО) это позволяет принять НДС к вычету после оплаты и оприходования товаров.

Если используется упрощённая система налогообложения (УСН) с объектом ««доходы минус расходы», стоимость товаров включается в расходы только после полной оплаты поставщику и реализации клиенту, в соответствии с п. 2 ст. 346.17 НК РФ [4]. В розничной части торговли учёт может вестись по продажным ценам с выделением наценки, а расчёты часто включают наличные или безналичные платежи.

Организация учитывает НДС уплаченный поставщиками при получении товаров и отражает его на счете 19.03 в корреспонденции со счетом 60.01 [3].

Расчёты с поставщиками - это не только бухгалтерская категория, но и инструмент управления ликвидностью. В ряде компаний практикуется дифференциация сроков оплаты. Например, стратегическим партнёрам - 45 дней, новым - 20, а локальным - предоплата 30%. Подобная политика позволяет балансировать между скидками за быстрый платёж и сохранением оборотных средств.

Можно заметить, что увеличение среднего срока оплаты на 5 дней при месячном объёме закупок 90 млн руб. высвобождает около 15 млн руб. оборотных средств. Однако чрезмерное удлинение периода расчётов повышает риск разрыва отношений и утраты выгодных условий поставки.

Также важную роль играет документальное оформление операций. К первичным документам относятся товарные накладные (ТОРГ-12 или УПД), счета-фактуры, договоры поставки. В оптово-розничной модели важно отслеживать перемещение товаров между складами и торговыми точками, чтобы избежать расхождений в остатках. Например, при возврате товаров поставщику проводится обратная операция дебет 60 и кредит 41. Затраты на заготовку и доставку товаров включаются в их себестоимость, что влияет на финансовый результат. В целом, учёт обеспечивает баланс между кредиторской и дебиторской задолженностью, минимизируя риски неплатежей.

Особенность в оптово-розничной торговле такова, что высокая оборачиваемость товаров требует автоматизированного учёта, а комбинация Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

опта и розницы подразумевает отдельный учёт по сегментам для анализа рентабельности.

Аудит данного участка традиционно относится к зонам повышенного риска. Потому что у организации с оптово-розничной торговлей постоянно имеется кредиторская и дебиторская задолженность [5].

К основным целям проверки относятся:

- подтверждение реальности обязательств;
- оценка полноты отражения операций;
- проверка корректности оценки задолженности;
- анализ соблюдения договорных условий.

На практике можно выделить типичные ошибки, которые сосредоточены в трёх направлениях.

1. Неотражённые поставки на конец периода.
2. Занижение обязательств через несвоевременное признание документов.
3. Искусственное увеличение кредиторской задолженности для улучшения показателей ликвидности.

Аудит проводится в соответствии с Федеральными стандартами аудита (ФСАД) и включает несколько этапов.

Сначала проверяются договоры с поставщиками на соответствие ГК РФ. К ним относят: наличие существенных условий (предмет, цена, сроки), отсутствие фиктивных сделок. Далее анализируются первичные документы. Происходит выборочная проверка накладных, актов, платёжных поручений на предмет полноты и временного отражения. В оптовой торговле делается акцент на проверку НДС, подтверждения права на вычет и отсутствие дубликатов по счетам-фактурам. Аудитор оценивает аналитический учёт по каждому поставщику [1].

В розничной части аудита происходит проверка расчётов по наличным (с использованием ККТ) и наценки.

Аудиторские процедуры включают анализ дебиторской и кредиторской задолженности, выявление просроченных обязательств, проверку на предмет зачёта взаимных требований. В оптово-розничной торговле аудит учитывает риски, связанные с большим объёмом поставок, такие как несоответствие фактических остатков учётным данным или неправильное распределение затрат. Если выявлены нарушения, аудитор даёт рекомендации по корректировке.

Аудит также охватывает налоговый аспект. Он производит проверку регистров налогового учёта, расчёт НДС и прибыли.

Отдельного внимания заслуживают бонусные соглашения. В ряде случаев поставщики начисляют маркетинговые компенсации в конце года, и бухгалтерия отражает их единовременно, что искажает маржинальность отдельных кварталов. Корректный подход предполагает распределение таких доходов пропорционально объёму закупок.

Эффективная система внутреннего контроля снижает вероятность существенных ошибок. В торговых организациях целесообразно:

- разделять функции приёмки товара и отражения документов;
- регулярно проводить взаимные сверки (не реже одного раза в квартал);
- контролировать лимиты задолженности по каждому контрагенту;
- внедрять автоматические напоминания о приближении срока оплаты.

В компаниях среднего масштаба (годовой оборот 1,2–1,5 млрд руб.) создание службы внутреннего аудита оправдывает себя уже через год, так как происходит снижение штрафных санкций и потерь от несвоевременных платежей, что нередко экономит 3-5 млн руб. ежегодно.

С точки зрения финансового анализа важно не только фиксировать сумму обязательств, но и оценивать их динамику. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в торговле обычно находится в диапазоне 6-10 оборотов в год. Падение показателя до 4-5 оборотов может свидетельствовать либо о дефиците ликвидности, либо о пересмотре условий сотрудничества.

При умеренном росте кредиторской задолженности и при стабильной выручке, предприятие способно временно улучшить коэффициент текущей ликвидности, однако в долгосрочной перспективе это увеличивает риск кассовых разрывов. Поэтому анализ должен сопровождаться прогнозированием денежных потоков минимум на три месяца вперёд.

Таким образом, расчёты с поставщиками в оптово-розничной торговле - это сложный процесс, где смешивается бухгалтерская методология, налоговое регулирование и управленческая стратегия. Ошибки здесь чаще всего возникают из-за недостаточной координации между складом, отделом закупок и бухгалтерией.

Грамотно выстроенный учёт, прозрачные договорные условия и системный аудит позволяют не только обеспечить достоверность отчётности, но и превратить кредиторскую задолженность в инструмент управления оборотным капиталом. В условиях высокой конкуренции именно эта точность и управляемость нередко становятся фактором устойчивости бизнеса.

### **Библиографический список:**

1. Аудит : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова, А. В. Шурыгин ; под ред. М. А. Штефан. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2026. — 731 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16559-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/589272> (дата обращения: 05.03.2026).
2. Борисенко, П. И. Особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на современном этапе / П. И. Борисенко. — 2023.
3. Капустина, И. В. Учет и анализ поступления товаров как форма контроля за товарным обеспечением организаций торговли : выпускная квалификационная работа бакалавра / И. В. Капустина. — 2017.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 20.02.2026). — Текст : электронный // Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

КонсультантПлюс : справ.-правовая система. — URL:  
[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения:  
05.03.2026).

5. Шахпеленгова, З. В. Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности в торговых организациях / З. В. Шахпеленгова, А. М. Мусаева, А. Ш. Ханчадарова // Современные проблемы АПК и перспективы его развития. — 2017. — С. 237–243.