

УДК 657.243

**ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ  
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ****CERTAIN ASPECTS OF ACCOUNTING RECEIVABLE IN TRADE ORGANIZATION**©**Дедова О. В.**

канд. экон. наук

*Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского  
г. Брянск, Россия, o.vod2012@yandex.ru*©**Dedova O.***PhD, Petrovsky Bryansk state University**Bryansk, Russia, o.vod2012@yandex.ru*©**Ермакова Л. В.**

канд. экон. наук

*Брянский государственный университет им. акад. И. Г. Петровского  
г. Брянск, Россия, tkdtkd@yandex.ru*©**Ermakova L.***PhD, Petrovsky Bryansk state University**Bryansk, Russia, tkdtkd@yandex.ru*

*Аннотация.* В статье рассматриваются отдельные особенности учета дебиторской задолженности в торговых организациях с учетом специфики деятельности субъектов торговли. Приведена характеристика используемых бухгалтерских счетов для отражения дебиторской задолженности и примеры бухгалтерских проводок по ее формированию и погашению.

*Abstract.* The article considers some features of the account receivables in trade organizations taking into account specifics of activity of subjects of trade. The characteristics of the used chart of accounts to reflect accounts receivable and examples of journal entries in its emergence and maturity.

*Ключевые слова:* учет, дебиторская задолженность, бухгалтерская корреспонденция, расчеты с персоналом, прочие операции, расчеты с дебиторами.

*Keywords:* accounting, accounts receivable, accounting, correspondence, payroll, other transactions, settlements with debtors.

Интересной особенностью учета дебиторской задолженности в торговых организациях является использование значительного количества бухгалтерских счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» при формировании дебиторской задолженности используется по учету авансов, выданных в пользу собственников товаров, других ценностей или лиц, выполняющих определенные работы, оказывающие услуги, в партнерстве с которыми заинтересована торговая организация. Если товары и услуги не получены, то долг формируется за поставщиками и подрядчиками. В данном случае счет 60

признается активным, по дебету которого перечисляются платежи поставщикам и подрядчикам, а по кредиту — оприходованные поступивших от них ценностей (работ, услуг) [1].

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» применяется для отражения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков при безналичных расчетах. Отгрузка товаров осуществляется торговыми организациями на основании сопроводительных документов, включая товарные накладные и сертификаты качества. По дебету счета 62 отражают задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию в корреспонденции со счетами учета продаж, по кредиту — оплата задолженности через банковские счета или другим способом. Оплата долгов производится в корреспонденции со счетами учета денежных средств, другой задолженности перед контрагентами, имуществом и т. д. [2].

Представим бухгалтерские корреспонденции по формированию дебиторской задолженности поставщиков и покупателей в Таблице 1.

Таблица 1.

КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ ПО УЧЕТУ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ  
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция
Дт	Кт	
60	51	Перечислено поставщикам и подрядчикам на будущее поступление ценностей (выполнение работ)
10, 08, 41	60	Поступили материальные ценности от поставщиков
08, 20, 25, 26, 44	60	Оприходованы результаты выполненных работ, оказанных услуг
19	60	Начислен НДС по приобретенным ценностям (работам, услугам)
62	90	Реализована продукция (товары, работы, услуги) покупателям и заказчикам
50, 51, 52, 55	62	Поступление от покупателей и заказчиков средств в оплату задолженности
62	91	Отражена реализация услуг по установке радиоаппаратуры

В результате сформированный долг по дебету счетов 60 и 62 и не оплаченный на отчетную дату и будет составлять дебиторскую задолженность поставщиков и подрядчиков, покупателей и заказчиков.

Дебиторская задолженность персонала перед организацией возникает по следующим операциям:

- получение денежных сумм в подотчет для оплаты общехозяйственных расходов, включая представительские, а также командировочных расходов;
- оплата стоимости проезда работников для выполнения служебных заданий, в том числе использование личного транспорта;
- передача материальных ценностей в счет оплаты труда в натуральной форме.

Учет первой категории расходов относится к расчетам с подотчетными лицами и включает оплату проезда до места командировки и обратно, стоимость жилья, суточные за время нахождения в командировке, оплаты купленных работ и услуг для достижения цели командировки, приобретения материальных ценностей, если это определено служебным заданием.

Расчеты по подотчетным суммам, выданным на хозяйственные и командировочные расходы ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами», по дебету которого

отражаются выданные суммы, по кредиту — списание произведенных затрат на основании оправдательных документов или возврат денег в кассу (на расчетный счет) общества [3].

Начисление заработной платы в организациях осуществляется с использованием синтетического счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». На этом счете отражается начисление всех видов выплат за отработанное время и неотработанное время, в том числе оплата отпусков и больничных [4].

По счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражаются факты хозяйственной жизни, связанные с передачей работникам организации материальных ценностей для производственных нужд до их списания на затраты, предварительная оплата отдельных расходов работников для выполнения ими своих непосредственных обязанностей. Если материальные ценности были переданы работникам в качестве оплаты труда, то их стоимость уменьшает долг организации перед персоналом на момент оформления документов по продаже ценностей сотрудникам.

Некоторые торговые организации учитывают на этом счете и различные выплаты в виде премий, материальной помощи и подарков, которые не относятся к оплате труда, но которые хозяйствующий субъект все же произвел. Тогда данный счет корреспондирует со счетами учета финансовых результатов 91 «Прочие доходы и расходы», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» [5].

Одной из оплат торговой организацией расходов за своих работников является покупка билетов в драматические театры, кинотеатры, другие культурные учреждения для проведения корпоративного досуга, тогда данные расходы однозначно относятся на чистую прибыль организации. Кроме того, в состав прочих расчетов с персоналом относится оплата стоимости эксплуатации личных автомобилей для производственных целей.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» является активным счетом, по дебету которого отражается задолженность работников организации перед ней по различным операциям, которые бухгалтерия торговой фирмы не посчитала возможным отнести к обычным расчетам с контрагентами или подотчетными лицами. По кредиту счета отражается списание расходов на затратные счета (20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы»). Кроме того, списание дебиторской задолженности работников по прочим операциям производится взаимозачетом с персоналом по оплате труда, тогда анализируемый счет корреспондирует со счетом 70.

Представим бухгалтерские корреспонденции по формированию дебиторской задолженности персонала по подотчетным суммам и прочим операциям в Таблице 2.

Как видим из данных Таблицы 2, работники на прочие расчеты получают наличные средства из кассы, с расчетного счета, а также материальными ценностями или услугами. Если работники вовремя не отчитались по полученным суммам или нет оснований для их списания, то формируется дебиторская задолженность персонала по прочим операциям и подотчетным суммам.

Дебиторская задолженность появляется при перечислении средств сторонним организациям или лицам на потенциальное поступление материальных ценностей, получение результатов работ и услуг. Отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», погашение производится при постановке на учет этих запасов или использования результатов работ и услуг.

К расчетам с разными дебиторами относят оплату страхования имущества и транспортных средств, системы газопотребления, оплату пожарной безопасности, охраны, прочего обслуживания производственной деятельности торговой фирмы. Если деньги перечислены раньше, а контрагенты не выполнили своих обязательств, то в учете организации числится дебиторская задолженность.

Таблица 2.

БУХГАЛТЕРСКАЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ ПО УЧЕТУ РАСЧЕТОВ  
С ПЕРСОНАЛОМ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция
Дт	Кт	
71	50	Выдана подотчетная сумма работнику для командировки в г. Москву
26	71	Списана величина суточных при поездке в командировку
26	71	Оплачен проезд по железнодорожным билетам в г. Москву
26	71	Оплачен проезд работника в метро в г. Москва при выполнении служебного задания
73	51	Списание с расчетного счета для зачисления на банковскую карту сотрудника оплаты за использование личного транспорта
25	73	Списаны расходы на использование личного транспорта в служебных целях
26	73	Списаны расходы персонала на оплату текущих операций
20	73	Списана стоимость материальных ценностей, переданных работникам в использование
73	50	Выплата наличных средств персоналу организации
70	73	Списана часть стоимости производственных ценностей, переданных персоналу в счет оплаты труда
84	73	Начисления в пользу работников за счет чистой прибыли
91	73	Списание дебиторской задолженности работников персонала по прочим операциям

Особое внимание заслуживает применение счета 76 в расчетах по авансам полученным. Так, если поступила на расчетный счет или в кассу предоплата от покупателей, то в учете делается запись по дебету счета 76 и кредиту 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» о начислении НДС с полученного аванса, т. е. формируется дебиторская задолженность бюджета перед торговой организацией, т. к. отгрузка не произведена. Когда она осуществляется, то отражается обратная корреспонденция, происходит списание дебиторской задолженности, а начисление НДС производится в общем порядке с использованием счета 90 «Продажи» [6]. Данная норма актуальна, если торговая организация находится на общем режиме налогообложения, в противном случае (при применении специальных налоговых режимов) НДС с авансов не начисляется и не перечисляется [7].

В случае переплаты в бюджет прочих налогов и сборов, когда начисленная величина налоговых платежей меньше суммы перечисленных взносов, формируется дебиторская задолженность по счету 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Представим бухгалтерские корреспонденции по формированию дебиторской задолженности прочих дебиторов в Таблице 3.

Таким образом, дебиторская задолженность перед торговой фирмой формируется путем сложения всех сумм задолженностей различных организаций и лиц: покупателей — за отгруженную им продукцию (работы, услуги), поставщикам — по выданным авансам, персонала — по подотчетным суммам и прочим текущим операциям, сторонних организаций и лиц — по перечисленным суммам под будущие поставки товаров, работ и услуг, бюджета

— по превышению размера уплаченных налогов над их начисленной величиной.

Таблица 3.

БУХГАЛТЕРСКАЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ ПО УЧЕТУ РАСЧЕТОВ С РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ

Корреспонденция счетов		Хозяйственная операция
Дт	Кт	
76	51	Перечислено страховым организациям в уплату страховых взносов
97	76	Списание дебиторской задолженности страхователей по мере истечения страхового периода
76	71	Перечисление средств в оплату стоимости купленных ценностей, работ, услуг через подотчетных лиц
76	76	Списание дебиторской задолженности путем взаимозачетов по операциям с одним контрагентом
76AB	68	Списание НДС с авансов полученных на расчеты с бюджетом по мере подачи налоговой декларации и формирования дебиторской задолженности со стороны бюджета
68	76AB	Списание НДС с полученных авансов по мере оформления отгрузочных документов по факту поставки покупателям товаров
20,26,44, 70,91	76	Списание на затраты стоимости купленных запасов, работ и услуг от прочих лиц
26,70, 90, 91, 99	68	Начислены налоговые платежи к уплате в бюджет за текущий период
68	51	Погашается долг перед бюджетом и формируется дебиторская задолженность государства перед обществом

Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ведется в учетных регистрах в разрезе по дебиторам и датам образования исследуемой задолженности.

Большинство бухгалтерских счетов расчетов с дебиторами активно–пассивные, следовательно, они могут иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо, причем по некоторым счетам сальдо могут быть развернутыми, то есть на таких счетах отражаются не только дебиторская, но и кредиторская задолженность. В этой связи усиливаются роль и значение аналитического учета задолженности, который ведется по каждой организации или лицу, выступающих по отношению к данному предприятию в роли покупателя или заказчика, другого дебитора, а также по срокам ее погашения непосредственно на основе первичных документов.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация имущества и обязательств по отдельному распоряжению руководителя. Кроме того, дополнительной проверкой является проведение сверки взаиморасчетов с партнерами, результаты которой документируются актом сверки расчетов. Инвентаризация расчетов с персоналом проводится на основании кассовых документов, расчетных ведомостей и учетных регистров по счетам 70, 71, 73. В торговых фирмах не проводится инвентаризация дебиторской задолженности как отдельное мероприятие. Могут проводиться частные сверки расчетов с покупателями, с подотчетными лицами при выявлении ошибок общих итогов в учетных регистрах [8].

Дебиторская задолженность в бухгалтерской отчетности торговых фирм отражается в следующих формах: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложениях к отчетности.

В бухгалтерском балансе торговых организации дебиторская задолженность может быть приведена не общей суммой, как это предложено в нормативных актах, а

с расшифровкой по дебиторам: с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по налогам и сборам, с разными дебиторами и кредиторами, с подотчетными лицами [9].

На практике встречаются случаи, когда в отчете о финансовых результатах торговых фирм отражается списание дебиторской задолженности по строке «Прочие расходы» в том числе «списание дебиторской задолженности».

Формирование дебиторской задолженности косвенным путем отражается и в отчете о движении денежных средств. Данный отчет содержит денежные потоки по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Платежи по данным разделам — это оплата долгов и формирование дебиторской задолженности, если фирма не получила материальных ценностей, результатов работ и услуг, отчетов по подотчетным суммам и прочим операциям персонала.

Списание дебиторской задолженности в состав прочих расходов производится проводкой:

Дт 91 Кт 62, 76 — списана дебиторская задолженность за период.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

#### *Список литературы:*

1. Гудкова Л. В., Ермакова Л. В. Учетно–контрольное обеспечение системы управления производственными запасами в организациях хлебопекарной промышленности / Брянский гос. ун–т. Брянск, 2011.
2. Хоружий Л. И., Дедова О. В. Развитие бухгалтерского учета доходов и расходов в системе управления деятельностью хлебопекарных организаций. М.: Российский гос. аграрный ун–т МСХА им. К.А. Тимирязева, 2012.
3. Шварц Э. С., Шварц М. Р., Дедова О. В. Некоторые особенности учета торговых операций // Экономика и предпринимательство. 2016. №6 (71). С. 983–989.
4. Дворецкая Ю. А., Ковалева Н. Н., Мельгуй А. Э. Расчеты с персоналом по оплате труда: современные подходы и тенденции // Вестник Брянского государственного университета. 2015. №2. С. 331–335.
5. Ковалева Н. Н. Признание дохода по российским и международным стандартам учета // Вестник Брянского государственного университета. 2010. №3. С. 202–204.
6. Кузнецова О. Н. Оптимизация модели налогообложения субъектов малого бизнеса как фактор развития региональной экономики (на примере микро– и малых предприятий Брянской области). Брянск. 2012. 155 с.
7. Дедова О. В., Шварц Э. С. Особенности расчетов с бюджетом при применении специальных режимов налогообложения // Вестник Брянского государственного университета. 2013. №3. С. 181–185.
8. Ковалева Н. Н., Дворецкая Ю. А. Социальный аудит в призме социальной ответственности организаций // Вестник Брянского государственного университета. 2014. №3. С. 278–283.
9. Ковалева Н. Н. Социальная корпоративная отчетность — инструмент социальной ответственности бизнеса // Международный научный журнал. 2012. №2. С. 33–38.

#### *References:*

1. Gudkov L. V., Ermakova L. V. Accounting and control software system for the management of inventories in organizations the baking industry. Bryansk, 2011.
2. Khoruzhii L. I., Dedova O. V. Development of accounting revenues and expenditures in the management of bakery organizations. M.: Russian state agrarian University Moscow agricultural Academy im. K. A. Timiryazev, 2012.

3. Schwartz E. S., Schwartz R. M., Dedova O. V. Peculiarities of accounting of trade. *Economy and entrepreneurship*, 2016, no. 6 (71), pp. 983–989.
4. Dvoretzkaya A. Yu., Kovaleva N. N., Melgu A. E. Calculations with the personnel on payment: current approaches and trends. *Bulletin of Bryansk state University*, 2015, no. 2, pp. 331–335.
5. Kovaleva N. N. Revenue recognition at Russian and international accounting standards. *Bulletin of Bryansk state University*, 2010, no. 3, pp. 202–204.
6. Kuznetsova O. N. Optimization of taxation of subjects of small business as factor of development of regional economy (on the example of micro and small enterprises of the Bryansk region. *Bryansk*. 2012. 155 p.
7. Dedova O. V., Schwartz E. S. Features of calculations with the budget under special tax regimes. *Bulletin of Bryansk state University*, 2013, no. 3, pp. 181–185.
8. Kovaleva N. N., Dvoretzkaya Yu. A. Social audit in the light of social responsibility of organizations. *Bulletin of Bryansk state University*, 2014, no. 3, pp. 278–283.
9. Kovaleva N. N. Corporate social reporting tool social responsibility. *International scientific journal*, 2012, no. 2, pp. 33–38.

*Работа поступила  
в редакцию 21.07.2016 г.*

*Принята к публикации  
25.07.2016 г.*