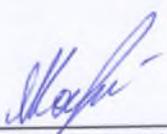


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

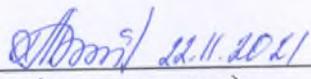
Филиал в г.Тихорецке

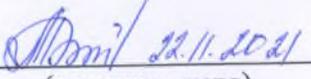
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Работу выполнила \_\_\_\_\_  Я.Ю. Кочевадова  
(подпись)

Специальность: 38.02.02 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
курс 3

Руководитель  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_  В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Краснодар  
2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
в г. Тихорецке  
Среднее профессиональное образование

## РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Кочевадова Я.Ю. Курс 3 Группа 19-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет кредиторской задолженности

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета кредиторской задолженности .....	6
1.1 Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности .....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности .....	10
2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности .....	14
2.1 Специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации.....	14
2.2 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации .....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «Стройпуть-П» .....	29

## ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, с поставщиками и подрядчиками – за приобретенные у них активы, работы и услуги; с покупателями – за проданные им товары, с заказчиками – за оказанные им услуги; с бюджетом и внебюджетными фондами; с банками; с собственными и наемными работниками; с различными юридическими и физическими лицами.

В результате у организации появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и эти обязательства оценены в денежной форме. И наоборот, обязательства по отношению к организации возникают у других лиц. Данные обязательства образуют в организации дебиторскую и кредиторскую задолженность. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер возможно только при осуществлении со стороны организации систематического контроля.

Кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар.

Задачи бухгалтерского учета решаются посредством методов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета. Отдельные, определенные методы являются составными частями метода, его

элементами.

Основополагающие характеристики бухгалтерского учета в совокупности представляют информационную систему, назначение которой в управлении хозяйством – измерять, обрабатывать и обобщать учетно-экономическую информацию, главным образом финансового характера, выраженную в стоимостных измерителях. Такая информация используется как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской информации для принятия управленческих решений, в том числе выборе оптимального варианта размещения ограниченных ресурсов для рентабельного функционирования организации.

Эффективность расчетных операций в различных аспектах зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций. Организации непрерывно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них сырье, материалы, основные средства, оказанные услуги; с подрядчиками – за выполненные работы. Расчеты обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность и своевременность отгрузки и реализации продукции.

От состояния расчетов во многом зависит платежеспособность организации, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Современная система управления задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности. Вместе с тем управление задолженностью – это работа с источниками возникновения просроченной задолженности – постоянный процесс с контрагентами, включающая не только формирование кредитной политики предприятия и организацию договорной работы.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности организаций за соблюдение платежной

дисциплины, сокращению кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и улучшению финансового состояния. Кредиторскую задолженность можно определить как часть имущества организации, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора перед полномочными лицами – кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что бухгалтерский учет кредиторской задолженности отражает масштабы финансовых обязательств организации перед контрагентами по осуществленным бизнес-операциям, а также перед инвесторами и кредитными учреждениями за привлеченные источники финансирования.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет кредиторской задолженности.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет кредиторской задолженности.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследовать нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- проанализировать специфику бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации,
- охарактеризовать отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 25 наименований и одного приложения.

# **1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета кредиторской задолженности**

## **1.1 Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности**

В хозяйственной деятельности организаций складываются расчетные взаимоотношения с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, с рабочими и служащими, с бюджетными и внебюджетными фондами и прочими дебиторами и кредиторами.

Определяющими критериями бухгалтерского учета кредиторской задолженности считаются:

- правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации,
- основания для постановки кредиторской задолженности на учет,
- контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчетности) о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности,

Решение поставленной задачи позволяет:

- предупреждать возникновение рисков операций, приводящих к потере финансовых ресурсов,
- выявлять внутрихозяйственные резервы обеспечения финансовой устойчивости организации,
- контролировать соблюдение законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций,

- контролировать целесообразность хозяйственных операций,
- контролировать наличие и движение имущества и обязательств,
- контролировать использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов,
- контролировать соответствие деятельности утвержденным нормам, нормативами сметам.

Возникшая кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (зачетом), а также списана как не востребованная. Традиционно кредиторская задолженность погашается путем перечисления денежных средств на счет кредитора, а момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет [12].

Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива.

Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором [11].

Уровень текущей платежеспособности, финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия организации (затоваренность, нуждаемость в денежной наличности) вызывают необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью, которая ранжируется по срокам возникновения [13].

Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами [14].

Задолженность может быть приемлемой (нормальной) и просроченной, то есть отклоняющейся от установленных норм. Просроченная возникает, как правило, из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете

организации или при отказе банка выдать кредит на оплату товарно-материальных ценностей. В любом случае чрезмерный рост кредиторской задолженности свидетельствует о неблагоприятном финансовом состоянии заемщика [15].

Кредиторская задолженность возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, персоналом организации, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате.

В отличие от дебиторской задолженности организации в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, а не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

К задачам бухгалтерского учета кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств, контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины,
- определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности,
- определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности,
- выявление данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, по просроченным векселям, по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности,
- выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими кредиторами, задолженности по банковским кредитам,

- определение правильности использования банковских ссуд,
- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и операциям,
- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, споставщиками и подрядчиками, с другими кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов с дебиторов.

Процесс расчетов с кредиторами осуществляются в любой денежной форме. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте [13].

В целях управления кредиторской задолженностью организация формирует кредитную политику, задачами которой считается установление норм и правил взаимодействия с контрагентами, разработка и утверждение первичных и учетных документов.

Политика управления кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления капиталом организации, направленной на улучшение ее финансового состояния и повышение рыночной стоимости.

Кредиторская задолженность позволяет получить во временное пользование денежные средства принадлежащие другим организациям.

Состояние кредиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают влияние на финансовое состояние организации, ее деловую репутацию.

Таким образом, понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности выражают неизбежное следствие имеющейся в данный момент системы денежных расчетов между предприятиями, при которой всегда существует разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

## 1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Нормативные документы, регулирующие кредиторскую задолженность можно разделить на четыре уровня:

- правовые акты федерального значения,
- нормативные документы, устанавливающие базовые правила формирования полной и достоверной информации по отдельным разделам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности,
- методические документы: инструкции, рекомендации, методические указания и разъяснения по вопросам постановки бухгалтерского учета,
- локальные документы, которые составляют рабочие документы, формирующие учетную политику предприятия.

С точки зрения специфики долгов, кредиторскую задолженность предприятия можно разбить на следующие укрупненные группы:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками,
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами,
- задолженность перед персоналом организации,
- задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами,
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов,
- задолженность перед прочими кредиторами.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет обязательство как отношение, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора определенное действие, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности [1].

Налоговый кодекс Российской Федерации определяет, что сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или

банковской гарантией. Бездолжными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [3].

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ определяет состав годовой отчетности; установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета [4].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета в организации и составления отчетности. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, проценты по коммерческому кредиту, полученному при приобретении имущества, включаются в балансовую стоимость этого имущества. Данный порядок применяется при покупке материалов, товаров, основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и иного имущества.

Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о запасах. Данный документ регламентирует способы оценки материальных запасов и порядок формирования отчетности по хозяйственным операциям с запасами [8].

Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ устанавливает, правила организации работы с задолженностью в иностранной валюте. Закон обязывает вести расчеты в национальной валюте.

Пересчет производится по официальному курсу Центрального Банка

Российской Федерации на дату отражения этой задолженности в бухгалтерском учете. Поскольку курс рубля по отношению к другим валютам постоянно изменяется, при переоценке задолженности в учете организации возникают курсовые разницы. На сумму отрицательной курсовой разницы увеличивается кредиторская задолженность перед поставщиком. Данные отношения регулируются валютным законодательством Российской Федерации.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, определяет, что незаконная продажа товаров, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством, – влечет наложение административного штрафа на юридических лиц – от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей с конфискацией предметов административного правонарушения или без таковой.

К организации, ведущей денежные расчеты с населением при отсутствии контрольно-кассовой техники, предусмотрены санкции [5].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению определяет, что для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками предназначены счета из VI раздела «Расчеты». Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Методические указания по инвентаризации имущества финансовых обязательств устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) представляет собой методическую основу и свод правил для формирования отчетности юридических лиц и определяет

обязательные формы, которые должны заполняться хозяйствующим субъектом [7].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, могут формировать учетную политику исходя из правил, установленных в стране нахождения иностранной организации, если последние не противоречат Международным стандартам.

Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Федеральный закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» №54-ФЗ регламентирует применение организациями контрольно-кассовой техники[5].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам, организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Таким образом, правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет кредиторской задолженности, позволяют эффективно управлять кредиторской задолженностью, своевременно исполнять договорные обязательства, поддерживать деловую репутацию организации.

## **2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности**

### **2.1 Специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации**

Целью учета расчетов с кредиторами является своевременное и полное отражение в учете хозяйственных операций, связанных с движением денежных средств, товарно-материальных ценностей, обязательств, возникающих в процессе данных расчетов.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и физическими лицами, возникают задолженности других организаций и физических лиц по расчетам за реализованные им товары.

Для объективной оценки активов и обязательств организации в бухгалтерском учете особую актуальность в условиях рыночной экономики приобретает достоверность отражения дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, а кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам.

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности позволяет управлять финансовом положении организации, финансовыми результатами ее деятельности.

Рассмотрим специфику бухгалтерского учета кредиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «Стройпуть-П» (ООО «Стройпуть-П») действующего на основании устава (Приложение А).

Под кредиторской задолженностью понимается долг юридического или

физического лица перед иными лицами. Вся кредиторская задолженность отражается на счетах расчетов:

- перед поставщиками и подрядчиками,
- перед покупателями и заказчиками,
- по краткосрочным займам и ссудам,
- по долгосрочным займам и ссудам,
- с наемными работниками по заработной плате,
- с наемными работниками по другим операциям,
- по налогам и сборам,
- с подотчетными лицами,
- по социальному страхованию и обеспечению,
- с участниками обществ,
- прочие долги перед разными дебиторами и кредиторами.

Каждой из приведенных расчетных категорий соответствует определенный счет бухгалтерского учета. Объединяет их то, что все они являются счетами расчетов и обозначены в разделе VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

При составлении отчетности по бухгалтерскому учету кредиторскую задолженность отражают в пассиве баланса. Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками возникает при расчетах за полученные товарно-материальные ценности [15].

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа) и выполняющие разные работы.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам,

– приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов,

– выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения перечисления средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований.

Расчеты, производимые с поставщиками и подрядчиками после того, как они поставят продукцию, выполнят работы или окажут услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредиторская задолженность, возникшая после оприходования материальных ценностей, поступивших от таких лиц, указывается по кредиту, погашение долга – по дебету данного счета.

В бухгалтерском учете расчеты с поставщиками и подрядчиками оформляются следующими бухгалтерскими записями:

– приобретен товар, материалы или услуги

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– отражен налог на добавленную стоимость за приобретенный товар, материалы или услуги

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– погашение задолженности по приобретенным товарам денежными средствами,

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Кредиторская задолженность чаще всего возникает при нарушении обязательств, связанных с куплей-продажей товаров (работ, услуг):

- у покупателя, который не оплатил товары,
- у поставщика, который получил аванс, но товар не отгрузил.

Возникшая дебиторская задолженность может быть прекращена, исполнением обязательства, причем как лично должником, так и сторонней организацией по его поручению [12].

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, списываемые с баланса суммы кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с соответствующими счетами [25].

В бухгалтерском учете оформляются записи:

- списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

Суммы налога на добавленную стоимость, учтенные по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», включенные в прочие доходы в составе списываемой кредиторской задолженности, одновременно включаются в прочие расходы [24].

В бухгалтерском учете списание налога на добавленную стоимость оформляется бухгалтерской записью:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» образуется доход, который должен соответствовать стоимости полученных материальных ценностей.

Таким образом, специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности заключается в том, что кредиторская задолженность подлежит учету до момента ее полного погашения, в случае если долг окажется непогашенным, то по истечении срока давности ее следует списать.

## 2.2 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации, возникшие перед сторонними организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и сотрудниками при расчетах, связанных с поставленными товарно-материальными ценностями, оплатой труда, платежами в бюджет. Она возникает, когда обязательства организации образуются раньше, чем была произведена их оплата.

В составе кредиторской задолженности обычно отражаются:

- задолженность поставщикам и подрядчикам за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги,
- задолженности покупателям и заказчикам по полученным авансам и предварительным оплатам,
- задолженности по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам;
- задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению,
- задолженности перед персоналом организации по оплате труда,
- задолженности перед учредителями по дивидендам,
- задолженности перед прочими кредиторами.

Бухгалтерская отчетность – это совокупность данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности за конкретный отчетный период. Информация предоставляется по установленным формам в виде таблиц. Бухгалтерская отчетность интегрирует информацию всех видов учета и является завершающим этапом в бухгалтерском учете [19].

Погашение обязательства стороны, получившей аванс

(предварительную оплату), в установленном договором порядке заключается в поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче имущественных прав). Исходя из требований налогового законодательства Российской Федерации в части уплаты и возмещения сумм налога на добавленную стоимость, сумма обязательств, подлежащих погашению, не включает сумму налога на добавленную стоимость [22].

Займы и кредиты в бухгалтерском учете и отчетности классифицируются, как долгосрочные и краткосрочные обязательства, и отделены от кредиторской задолженности. В качестве задолженности кредиторам учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов [23].

Состав бухгалтерской отчетности и порядок ее составления определены Приказом Министерства финансов Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организации».

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет об изменениях капитала,
- отчет о движении денежных средств,
- пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В бухгалтерской отчетности отражается нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации за отчетный период (месяц, квартал, год). Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте Российской Федерации.

Кроме того, в состав отчетности включаются: пояснения и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации [21].

При составлении бухгалтерской отчетности обеспечиваются фильтрация, агрегирование и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации, и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование.

Бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа.

На основе показателей бухгалтерской отчетности дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяются финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

По информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения [20].

По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей работы организации, необходимости уточнения плановых расчетов. Информация, накопленная в бухгалтерской отчетности, служит базой для последующего планирования.

Информация отражается в бухгалтерской отчетности на основании данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса должны соответствовать данным заключительного баланса за предшествующий период.

Бухгалтерская отчетность – это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации.

В современных формах бухгалтерской отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности – в бухгалтерском балансе,
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности – в разделе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной – более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Кредиторская задолженность является по существу бесплатным кредитом и относится к числу привлеченных организацией в хозяйственный оборот средств. В отличие от устойчивых пассивов, кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств. Рациональная организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности позволяет обеспечить достоверность информации в части движения денежных средств и расчетов.

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности служит построению эффективной системы управления обязательствами организации, повышению платежеспособности, определяет ее возможность и способность своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности представляет собой обязательства организации, возникшие перед сторонними организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и сотрудниками при расчетах, связанных с поставленными товарно-материальными ценностями, оплатой труда, платежами в бюджет. Она возникает, когда обязательства организации образуются раньше, чем была произведена их оплата.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследовано нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- проанализирована специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации,
- охарактеризовано отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности между организацией и другими физическими и юридическими лицами возникают взаимные обязательства или задолженности.

Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами.

Задолженность может быть приемлемой (нормальной) и просроченной. Просроченная возникает, из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете организации или при отказе банка выдать кредит на оплату товарно-материальных ценностей. Чрезмерный рост кредиторской задолженности

свидетельствует о неблагополучном финансовом состоянии заемщика [15].

Кредиторская задолженность возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, персоналом организации, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате.

Нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет кредиторской задолженности, позволяют эффективно управлять кредиторской задолженностью, своевременно исполнять договорные обязательства, поддерживать деловую репутацию организации.

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности ведется на счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и иногда на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для налогов и сборов счет кредиторской задолженности в бухгалтерском учете – 68 «Расчеты по налогам и сборам», а для страховых взносов номер счета – 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Счет учета долгов перед персоналом по заработной плате – 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», а по подотчетным суммам – 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации.

В настоящее время организации самостоятельно разрабатывают и утверждают учетную политику, рабочий план счетов, графики документооборота, проведения инвентаризации имущества и обязательств,

определяют форму расчетов с контрагентами.

Как правовая категория кредиторская задолженность – особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Экономическая составляющая включает в себя часть имущества организации и товарно-материальные ценности.

Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, однако она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее.

Кредиторская задолженность является по существу бесплатным кредитом и относится к числу привлеченных организацией в хозяйственный оборот средств.

В отличие от устойчивых пассивов, кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств. Кредиторская задолженность относится к краткосрочным обязательствам организации.

Часть кредиторской задолженности закономерна, так как возникает в связи с особенностями расчетов.

В большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения расчетно-платежной дисциплины и является следствием несоблюдения организацией сроков оплаты продукции и расчетных документов.

Кредиторская задолженность характеризует наиболее краткосрочный вид используемых организацией заемных средств, формируемых за счет внутренних источников.

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности формирует информацию о денежных средствах, временно привлеченных организацией и подлежащих возврату соответствующим физическим или юридическим лицам, выдавшим их, при этом величина кредиторской задолженности влияет на финансовое положение организации.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 01.07.2021 № 286-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 23.11.2020 № 373-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

7 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» от 15.11.2019 № 180н [Электронный ресурс] – <http://www.consultant.ru>.

9 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010

№ 142н) – <http://www.consultant.ru>.

10 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 238 с. – ISBN 978-5-534-13289-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476688>.

11 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>.

12 Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П. Карповой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 438 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12214-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468842>.

13 Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – ISBN 978-5-406-03467-5. – URL: <https://book.ru/book/936586>. – Текст: электронный.

14 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с. – ISBN 978-5-534-12141-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476250>.

15 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для

среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – ISBN 978-5-534-13850-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469416>.

16 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Блинова У.Ю., под ред., Астахова Е.Ю., Голышева Н.И., Городецкая О.Ю., Нурмухамедова Х.Ш., Осипова И.В., Рожкова Н.К., Рожкова Д.Ю. – Москва: КноРус, 2021. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07909-6. – URL: <https://book.ru/book/938397> (дата обращения: 01.11.2021). – Текст: электронный.

17 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

18 Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 423 с. – ISBN 978-5-534-02594-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469695>.

19 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Кеворкова Ж.А., Кеворкова Ж.А., Мельникова Л.А., Домбровская Е.Н., Лесина Т.В. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – ISBN 978-5-406-02119-4. – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

20 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 244 с. – ISBN 978-5-9916-8995-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. –

URL: <https://urait.ru/bcode/471152>.

21 Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией О. Л. Островской. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – ISBN 978-5-534-12918-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448552>.

22 Пашенко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: практическое пособие для вузов / Т. В. Пашенко. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14201-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468064>.

23 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 429 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03787-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468846>.

24 Штефан, М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова; под редакцией М. А. Штефан. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 346 с. – ISBN 978-5-534-14915-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/485439>.

25 Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 472 с. [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/textbook\_5d51706e0cea34.84927128. – ISBN 978-5-16-015482-4. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1373044>.