

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 ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ЕЕ  
ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Работу выполнила \_\_\_\_\_ *Турлянская* \_\_\_\_\_ А.М. Турлянская  
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
курс 3

Руководитель  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_ *Мясоедова 22.11.2021* \_\_\_\_\_ В.В. Мясоедова  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО \_\_\_\_\_ *Мясоедова 22.11.2021* \_\_\_\_\_ 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 Турлянская А.М. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности

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 имеются отдельные грамматические ошибки и неточности. не везде указаны ссылки на литературные источники

Оценка по итогам защиты хорошо

Дата рецензирования 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности .....	6
1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности .....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности .....	10
2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности .....	15
2.1 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.....	15
2.2 Отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности .....	19
Заключение.....	23
Список использованных источников.....	26
Приложение А Устав МУП ТПП ТР «Тихорецкий расчетно-кассовый центр».....	30



## ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятия постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, бюджетом, внебюджетными фондами. Дебиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков. Под дебиторской задолженностью понимается право требования организации на поступление финансовых и нефинансовых активов, возникающее из обязательств юридических и физических лиц по договору в ходе хозяйственной деятельности, с целью обеспечения приемлемого уровня финансовой устойчивости.

Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом деятельности любой организации. Большая часть дебиторской задолженности в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь.

При отгрузке готовой продукции, товаров, выполнении работы и предоставлении услуги не происходит, как правило, немедленного перечисления денежных средств (исключение составляют договоры, предполагающие полную или частичную предоплату), в период времени от момента отгрузки до момента поступления денежных средств возникает дебиторская задолженность. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности организации.

На величину дебиторской задолженности предприятия влияют общий объем продаж и доля в нем реализации на условиях последующей оплаты, а также условия расчетов с покупателями и заказчиками. Необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в долгосрочной перспективе.

Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень организации производственной и торговой деятельности, а также уровень

бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской задолженности организации.

Являясь частью оборотных средств, а именно частью фондов обращения, дебиторская задолженность сокращает оборачиваемость оборотных средств и тем самым уменьшает доход предприятия. Большое значение имеет своевременное и полное выявление должников организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль ее погашения.

Дебиторская задолженность является бухгалтерским показателем, отраженным в бухгалтерском учете, как долг контрагента, возникший по разным обстоятельствам.

В условиях кризиса существенно возрастает риск неплатежей, поэтому тема бухгалтерского учета дебиторской задолженности значительна в течение всего периода деятельности организации.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность отражается в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров.

Учет дебиторской задолженности организации позволяет контролировать не поступление или несвоевременное поступление денежной выручки или оплаченных заранее материальных ресурсов, что нарушает ритмичность хозяйственной деятельности.

Рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или

снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

В современном обществе система учета и контроля задолженности включает комплекс методов оценки, анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, от своевременного бухгалтерского учета дебиторской задолженности зависит оборачиваемость капитала, а, следовательно, и платежеспособность организации.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность, значение дебиторской задолженности,
- проанализировать нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности,
- рассмотреть синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности,
- охарактеризовать отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 26 наименований и одного приложения.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности**

## **1.1 Понятие, сущность, значение дебиторской задолженности**

Дебиторская задолженность представляет собой совокупность долгов, которые причитаются организации от контрагентов-дебиторов в результате финансово-хозяйственных отношений с ними. В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции.

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. Задолженность может возникнуть по всем видам расчетов организации с юридическими и физическими лицами и включает в себя суммы задолженностей по подотчетным лицам, по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при их приемке, по штрафам, пеням, неустойкам, по выданным авансам, по расчетам с поставщиками и покупателями.

Дебитор – это организация или физическое лицо, являющееся должником данной организации по приобретенным товарам, выполненным работам, оказанным услугам, одна из сторон гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя или более лицами.

Отгружая произведенную продукцию или предоставляя услуги, организации, в большинстве случаев, не получают оплату немедленно, то есть кредитуют покупателей и заказчиков. Дебиторская задолженность покупателей и поставщиков образуется в связи с несовпадением момента перехода права собственности на товар, работу или услугу с моментом оплаты.

Основной хозяйственной операцией, в результате которой возникает дебиторская задолженность, является продажа товаров (работ, услуг) на

условиях отсрочки платежа.

По содержанию обязательств дебиторская задолженность может быть связана с реализацией продукции, товаров, работ, услуг (задолженность за продукцию, товары, работы и услуги, в том числе обеспеченная векселями) и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, по аренде, по авансам, выданным, по начисленным доходам, по внутренним расчетам, прочая задолженность).

Основной является дебиторская задолженность покупателей, поскольку входящий денежный поток от ее погашения контрагентами является одним из основных источников собственных средств организации [17].

Образуется дебиторская задолженность в момент: отгрузки товара контрагенту, началось для него выполнение работы, оказание услуги, а оплата еще не получена.

Возникает дебиторская задолженность также при закупке сырья или иной продукции по предоплате на условиях отсрочки поставки, при переплате налогов (сборов), выдаче сотрудникам в подотчет денежных средств.

Экономический смысл дебиторской задолженности состоит в том, что средства, включенные в нее, являются активами, выведенными из производственного оборота и существующие лишь в балансовом виде, то есть, это средства, которые существуют в виде обязательств и требований физических и юридических лиц, являющихся должниками организации.

Необходимым условием обеспечения стабильного финансового состояния организации является своевременное получение дебиторской задолженности.

Эффективное управление дебиторской задолженностью становится важной задачей для организации. С этой целью классифицируют дебиторскую задолженность на краткосрочную и долгосрочную.

Под краткосрочной следует понимать задолженность, со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты. Следовательно,



долгосрочной принято считать задолженность по платежам, выплаты по которым ожидаются не ранее чем через 12 месяцев после отчетной даты [20].

Группировка задолженности по срокам погашения осуществляется с момента принятия обязательств к бухгалтерскому учету. Наиболее распространенной является краткосрочная задолженность.

По своевременности возврата дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную и просроченную.

Нормальной признается задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты по которым еще не наступил, но право собственности перешло к покупателю.

Возникновение просроченной задолженности связано с нарушением покупателем или заказчиком сроков расчетов за предоставленные товары, работы, услуги, невозвращенные в срок суммы, выданные подотчетным лицам, а также выявленные хищения товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Просроченная дебиторская задолженность может быть сомнительной и безнадежной. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (нереальной к взысканию) [22].

В случаях, когда контрагенты не уплачивают долги в установленное время, у организации возникает необходимость взыскания долгов.

Если в течение срока исковой давности сумма дебиторской задолженности не взыскана или должник ликвидирован, то организация производит списание дебиторской задолженности.

Ведение учета предусматривает соблюдение принципа

осмотрительности, согласно которому организация должна применять в бухгалтерском учете такие методы оценки, которые предотвратят занижение обязательств и расходов и завышение активов и доходов.

Организации для целей бухгалтерского учета создают резерв сомнительных долгов, как источник погашения задолженности, по которой существует сомнение о ее возврате.

Наличие дебиторской задолженности характеризует отток или отвлечение средств из оборота. Размеры дебиторской задолженности отраженной в бухгалтерском балансе и период ее оборачиваемости оказывают влияние на финансовое состояние организации.

В бухгалтерской отчетности учитывается две категории задолженности дебиторов: краткосрочная и долгосрочная. Это разделение используется в экономических расчетах при подведении итогов работы, определении ликвидности и платежеспособности организации [26].

Для организации важно не допускать необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности.

Непогашенная в срок дебиторская задолженность ведет к отвлечению платежных средств из хозяйственного оборота предприятия, порождая при этом такие проблемы, как дефицит денежных активов, увеличение риска неплатежей по своим обязательствам, необходимость привлечения внешних форм финансирования текущей деятельности в виде банковского кредитования и уплаты процентов, что приводит к снижению рентабельности.

Таким образом, дебиторская задолженность является одним из элементов оборотного капитала организации, увеличение или снижение дебиторской задолженности влияет на финансовое состояние организации, конкурентоспособность хозяйственной деятельности.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности**

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов в Российской Федерации включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня, представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно-правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.

Законодательство Российской Федерации устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, главной базой информационного обеспечения бухгалтерского учета являются нормативные документы, имеющие разный статус.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации относятся: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта [10].

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус, одни из них обязательны к применению (федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, методические указания, комментарии).

Экономический субъект, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, самостоятельно формирует свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

В Гражданском кодексе Российской Федерации установлены положения о видах сделок, обязательств, форм расчетов, договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров) [1].

Гражданский кодекс Российской Федерации устанавливает:

– предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года;

– полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая ее полностью, направляется на погашение издержек кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга, при этом необходимо иметь в виду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в этой части увеличивается в бухгалтерском учете и отчетности только на суммы процентов, признанных должником или судом, по иску кредитора.

Кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть любое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом не определен иной порядок.

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов [3].

Особенность определения налоговой базы, порядок формирования расходов по сомнительным долгам, в том числе и по сомнительной дебиторской задолженности определяет Налоговый кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, устанавливает единые правовые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности для всех организаций, являющихся

юридическими лицами, определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, основные понятия, используемые в учете, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам организаций с внутренними и внешними потребителями информации [4].

В Федеральном законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ даны общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация ведения бухгалтерского учета, оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета, устанавливаются все основные требования и допущения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) стоимость обязательств, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница по операциям, связанной с полным или частичным погашением дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской задолженности к учету в отчетном периоде, либо от курса на отчетную дату.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской



отчетности в Российской Федерации определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами и включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности.

Методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

В Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) установлены правила определения стоимостной оценки дебиторской задолженности в бухгалтерском учете. Правила определения стоимостной оценки кредиторской задолженности в бухгалтерском учете устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

Приказ Минфина России «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 №49 устанавливает требования к порядку проведения инвентаризации расчетов и финансовых обязательств [8].

Локальные нормативные документы утверждаются руководителем организации, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации и содержат:

- выбранные организацией способы бухгалтерского учета в соответствии с документами по регулированию бухгалтерского учета,
- особенности применения выбранных организацией способов бухгалтерского учета в соответствии со спецификой условий хозяйствования.

Наименования документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

Формируется учетная политика организации главным бухгалтером, или иным лицом, которое ведет бухгалтерский учет в организации, и оформляется приказом руководителя [12].

В учетной политике прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей.

Приложением к учетной политике является рабочий план счетов организации, который разрабатывается на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

Основная задача бухгалтерского учета состоит в формировании достоверной информации о состоянии расчетов организации с ее контрагентами для отражения в отчетности, используемой заинтересованными пользователями в целях анализа и принятия инвестиционных и управленческих решений.

Бухгалтерская отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования, отчетность должна быть достоверной, своевременной, в ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Динамика и структура дебиторской задолженности во многом связана с проведением текущего мониторинга качества расчетно-финансовых операций и контроля исполнения платежной дисциплины.

Таким образом, нормативные документы определяют место дебиторской задолженности и способы раскрытия ее статей в бухгалтерской отчетности организации, законодательно закреплены операции с дебиторской задолженностью.

## **2 Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности**

### **2.1 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности**

Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности осуществляется на основании принятой учетной политики, путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, что обеспечивает прозрачность и простоту формирования необходимой информации для раскрытия в финансовой отчетности.

В составе дебиторской задолженности учитывается следующее:

- задолженность покупателей и заказчиков,
- векселя к получению,
- задолженность дочерних и зависимых обществ,
- задолженность учредителей по взносам в уставный капитал,
- авансы выданные,
- прочие дебиторы.

Рассмотрим синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности на примере муниципального унитарного предприятия Тихорецкого городского поселения Тихорецкий район «Тихорецкий расчетно-кассовый центр» (МУП ТГП ТР «ТРКЦ») действующего на основании устава (Приложение А).

В организации применяются счета учета расчетов с дебиторами, так как работа организации невозможно без:

- начисления и выплаты работникам заработной платы и иных выплат (дебетовых и кредитовых оборотов по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»),
- исполнения налоговых обязательств (возникновение дебетового и кредитового сальдо по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69

«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»),

– проведения расчетов со своими контрагентами (обороты и сальдо по счетам расчетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 71 «Учет расчетов с подотчетными лицами».

Основная дебиторская задолженность в организации формируется по расчетам с покупателями и заказчиками, для учета которых, бухгалтерией, на основании утвержденного рабочего плана счетов используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором отражаются расчеты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (моментом реализации является дата отгрузки). Этот счет применяется также бухгалтерией организации и для учета расчетов по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета:

- субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»,
- субсчет 2 «Расчеты авансам полученным».

Образование дебиторской задолженности покупателей и заказчиков организации за проданную им продукцию (работы) и иное имущество отражается в бухгалтерском учете на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету, а суммы исполнения обязательств покупателями – по кредиту [11].

Дебиторская задолженность по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается в бухгалтерском учете на основании первичных документов следующими записями:

- отражена задолженность покупателей и заказчиков
- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»,

– поступили денежные средства от покупателей и заказчиков

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету и отражается в ведомости №11 по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», и в журнале ордере №11 по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Все это является основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по итоговым данным которых оформляются записи в главную книгу.

Подотчетные суммы учитывают на активном синтетическом счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами», который используется для учета расчетов с работниками организации по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы, а также на служебные командировки.

При направлении сотрудника в командировку бухгалтерией выдается аванс на предстоящие расходы. При выдаче наличных средств под отчет передача их одним лицом другому не допускается. Аванс наличными может быть выдан при условии полного отчета работника по ранее выданному ему авансу [14].

Порядок отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»:

– выданы денежные средства из кассы под отчет

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса»,

– отражена стоимость приобретенных подотчетным лицом и оприходованных на склад материальных ценностей

Дебет 10 «Материалы»



Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

– выдана из кассы подотчетному лицу сумма перерасхода по авансовому отчету

Дебет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит 50 «Касса»,

– внесена в кассу подотчетным лицом неизрасходованная сумма

Дебет 50 «Касса»

Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в журнале-ордере №7 в разрезе подотчетных лиц.

Подлежащие взысканию с виновных лиц суммы материального ущерба отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» в корреспонденции с кредитом счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Обособлено, на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете «Авансы выданные» учитываются суммы выданных авансов в случае предварительной оплаты.

В бухгалтерском учете выданные поставщикам авансы отражаются записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»

Кредит 51 «Расчетные счета».

Бухгалтерская отчетность является основной базой для принятия управленческих решений, поэтому немаловажным фактором является своевременное, полное и точное отражение хозяйственных операций в учете.

Таким образом, синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ведется на счетах расчетов, которые являются основанием для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации и позволяют принимать эффективные управленческие решения.

## **2.2 Отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности**

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов.

Предприятие любой организационно-правовой формы обязано составлять бухгалтерскую отчетность на основе данных синтетического и аналитического учета. Бухгалтерская отчетность организации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации составляется предприятиями, организациями и учреждениями, ведущими бухгалтерский учет.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений [13].

Дебиторская задолженность организации отражается в:

- бухгалтерском балансе – информация об имеющейся дебиторской задолженности,
- пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – динамика дебиторской задолженности (сведения на начало и конец года).

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность отражается за вычетом образованного резерва. Неизрасходованная сумма созданного резерва подлежит включению в финансовые результаты отчетного года.

Дебиторская задолженность отражается в активе бухгалтерского баланса по строке «Дебиторская задолженность», в разделе втором «Оборотные активы», в суммах отраженных по дебету следующих счетов: 60

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется, прежде всего, условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг).

На величину дебиторской задолженности влияют следующие факторы: объем продаж и доля в них реализации на условиях последующей оплаты; условия расчетов с покупателями и заказчиками; политика управления дебиторской задолженностью; платежная дисциплина покупателей; качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в сумме, которая установлена в договоре купли-продажи, договоре подряда и иных договорах между организациями-поставщиками и покупателями.

Дебиторская задолженность группируется 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. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская задолженность показывается в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом сумм резерва сомнительных долгов.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность в соответствии с установленными правилами может:

– оцениваться из сумм, вытекающих из договора, установленных по соглашению сторон,

– уменьшаться или увеличиваться на сумму процентов (доходов), предусмотренных к получению на соответствующие отчетные даты до момента завершения сделки,

– корректироваться на сумму резерва по сомнительным долгам в случае, если резерв образуется по дебиторской задолженности.

Отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, банками должны быть согласованы с ними и тождественны.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относятся на прочие операционные доходы и расходы организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе соответственно по статье дебиторской задолженности.

Подробную расшифровку состава дебиторской задолженности приводят в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Форма содержит раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность», в рамках которой раскрывается следующая информация о дебиторской задолженности за отчетный период:

– сальдо дебиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку возникновения;

– данные по движению видов задолженности.

Задолженность в указанном разделе показывается также по видам расчетов, по которым числятся указанные суммы задолженности.

Дебиторская задолженность отражается в пятом разделе, который состоит из двух таблиц для информации по дебиторской задолженности и двух – для кредиторской.

В таблице «Наличие и движение дебиторской задолженности» по долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности в разрезе их

видов указывают информацию о наличии дебиторской задолженности на начало и на конец периода, ее изменения за период (поступление, выбытие), а также информацию о резерве по сомнительным долгам.

Суммы дебиторской задолженности отражаются в полном размере согласно условиям договоров (без учета, созданного под нее резерва по сомнительным долгам).

В таблице «Просроченная дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывается информация по просроченной дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря предыдущих двух лет.

Суммы дебиторской задолженности организации в разрезе их видов указываются в двух оценках: по условиям договоров (в полной сумме) и в балансовой оценке.

Предприятие должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения остатков задолженности по статьям бухгалтерского баланса, обосновывающую причины образования и реальность получения задолженности.

Контроль над состоянием дебиторской задолженности должен включать в себя следующие элементы: проверка обоснованности числящихся на балансе предприятия сумм дебиторской задолженности; проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины; проверка правильности получения сумм за отгруженные материальные ценности и полноты их списания, наличие оправдательных документов при совершении расчетных операций и правильности их оформления; проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам.

Таким образом, бухгалтерская отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета, дебиторская задолженность отражается в отчетности в составе актива бухгалтерского баланса организации.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неотъемлемым элементом деятельности организации является дебиторская задолженность. Большая часть дебиторской задолженности в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск финансовых потерь.

В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции. Дебиторская задолженность представляет собой совокупность долгов, которые причитаются организации от контрагентов-дебиторов в результате финансово-хозяйственных отношений с ними.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, сущность, значение дебиторской задолженности,
- проанализировано нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и формирования информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности,
- рассмотрен синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности,
- охарактеризовано отражение информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность является одним из элементов оборотного капитала организации, увеличение или снижение дебиторской задолженности влияет на финансовое состояние организации, конкурентоспособность хозяйственной деятельности.

Законодательство Российской Федерации устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, главной базой информационного обеспечения бухгалтерского учета являются нормативные документы, имеющие разный статус.

Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности осуществляется на основании принятой учетной политики, путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, что обеспечивает прозрачность и простоту формирования необходимой информации для раскрытия в финансовой отчетности.

Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 71 «Учет расчетов с подотчетными лицами».

Подлежащие взысканию с виновных лиц суммы материального ущерба отражаются в бухгалтерском учете по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» в корреспонденции с кредитом счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Обособлено, на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете «Авансы выданные» учитываются суммы выданных авансов в случае предварительной оплаты.

Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ведется на счетах расчетов, которые являются основанием для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности организации.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов.

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность отражается за вычетом образованного резерва. Неизрасходованная сумма созданного резерва подлежит включению в финансовые результаты отчетного года.

Дебиторская задолженность отражается в активе бухгалтерского баланса по строке «Дебиторская задолженность», в разделе втором «Оборотные активы», в суммах отраженных по дебету следующих счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по

социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется, прежде всего, условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг).

На величину дебиторской задолженности влияют следующие факторы: объем продаж и доля в них реализации на условиях последующей оплаты; условия расчетов с покупателями и заказчиками; политика управления дебиторской задолженностью; платежная дисциплина покупателей; качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов

Дебиторская задолженность группируется 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.

Подробную расшифровку состава дебиторской задолженности приводят в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Предприятие должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения остатков задолженности по статьям бухгалтерского баланса, обосновывающую причины образования и реальность получения задолженности.

Таким образом, дебиторская задолженность является одним из элементов оборотных активов организации, отражается в отчетности в составе актива бухгалтерского баланса организации, синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ведется на счетах расчетов, которые являются основанием для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности 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 стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» от 16.04.2021 № 62н [Электронный ресурс] – <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 Приказ Минфина Российской Федерации от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <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 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>

12 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>

13 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>

14 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.

15 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 353 с. – ISBN 978-5-534-08960-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа

Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476249>

16 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>

17 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Костюкова Е.И., Ельчанинова О.В., Тунин С.А. – Москва: КноРус, 2021. – 159 с. – ISBN 978-5-406-08228-7. – URL: <https://book.ru/book/939340>. – Текст: электронный.

18 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>

19 Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Н. Лыкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 376 с. – ISBN 978-5-534-12488-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469698>

20 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>

21 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>

22 Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 287 с. – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/487752>

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 Шахбанов, Р.Б. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 85 с.: табл. – URL: <https://biblioclub.ru> . – ISBN 978-5-4499-2496-4. – DOI 10.23681/615803. – Текст: электронный.

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>

26 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>