

Коробкова Оксана Константиновна

канд. экон. наук, доцент

Хамзова Анна Юрьевна

студентка

Шевченко Яна Александровна

студентка

ФГБОУ ВО «Хабаровский государственный

университет экономики и права»

г. Хабаровск, Хабаровский край

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Аннотация: в статье анализируются понятия «обязательство», «кредиторская задолженность». Авторами рассматриваются виды кредиторской задолженности.

Ключевые слова: обязательство, задолженность, кредиторская задолженность.

Для предприятий обязательства являются важной составляющей финансовой отчетности в современных условиях хозяйствования. Чтобы понять значение понятия «кредиторская задолженность» необходимо дать определение понятию «обязательство». В Бухгалтерском словаре под редакцией А.Н. Азрилияна обязательства во втором значении означают не что иное, как кредиторскую задолженность (рис. 1).

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» объектами бухгалтерского учета являются: имущество организаций, их обязательства и осуществляемые хозяйствственные операции [1]. Таким образом, обязательства организации определены как объект бухгалтерского учёта. Из выше перечисленного можно сделать вывод, что кредиторская задолженность – это долг организации, который возникает в процессе ведения хозяйственной деятельности.

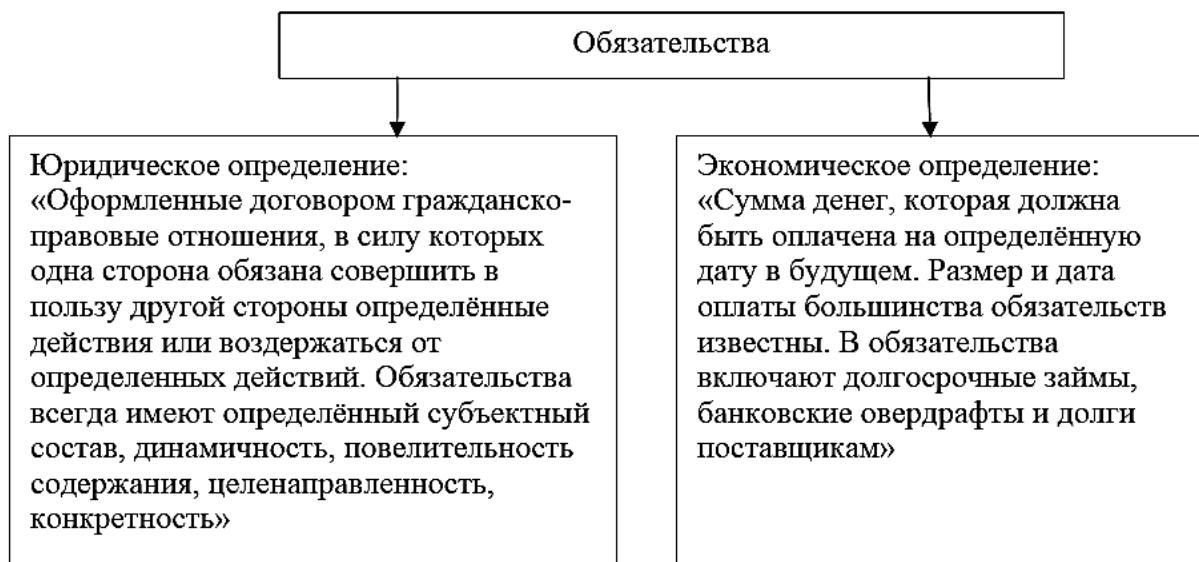


Рис. 1. Определение «Обязательств» в бухгалтерском словаре [2]

Трактовка понятия «Кредиторская задолженность» представлена на рисунке 2.

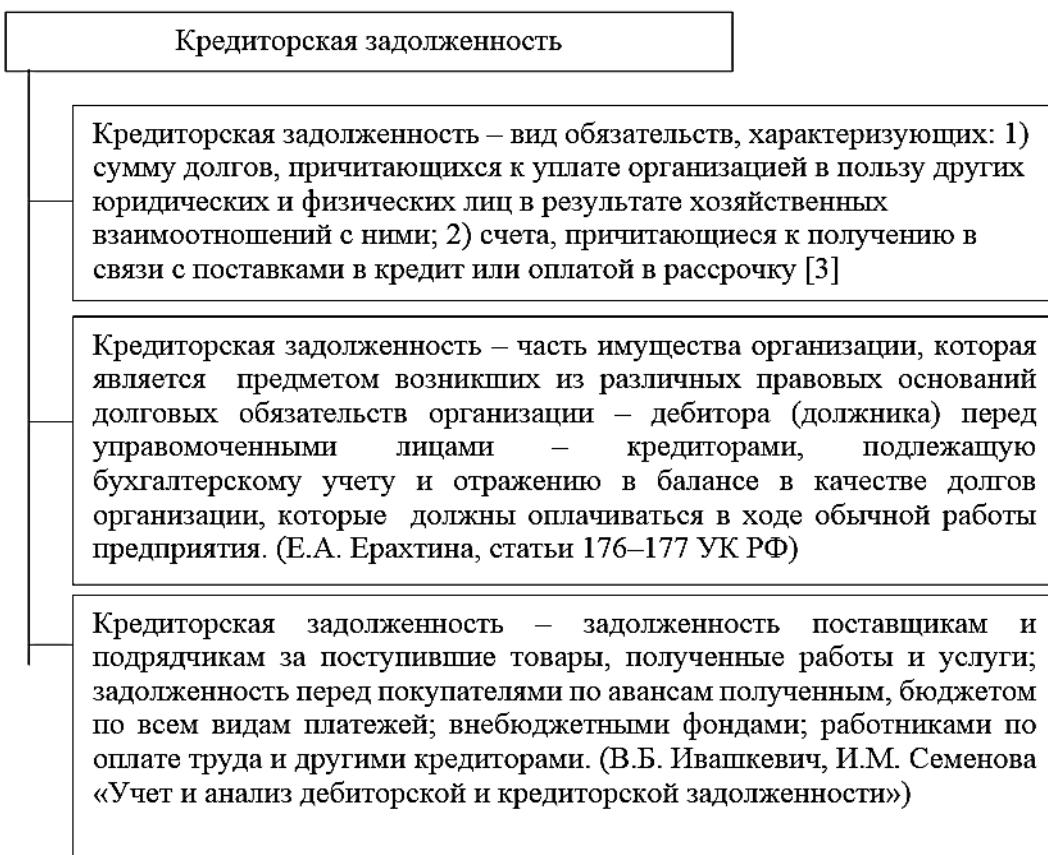


Рис. 2. Определение «Кредиторская задолженность»

В случае неуплаты кредиторской задолженности могут последовать санкции, предъявление судебных исков, признание организации банкротом. В бухгалтерской отчетности она отражается с помощью проводок, как правило, в пассиве бухгалтерского баланса. Проводка включает в себя: источник образования средств; штрафы, связанные с долговыми обязательствами; выплаты по задолженностям;

Как известно, проводки зависят от операций, в случае которых образовался долг. К таковым относят: 1) займы, подразделяющиеся на краткосрочные и долгосрочные, которые отражаются на 66 и 67 счете соответственно; 2) задолженность организации перед сотрудниками. Ярким примером, таковых являются обязательства по оплате труда. Например, пенсии, пособия, дивиденды по акциям, зарплаты.

Если обязательства касаются сотрудника, в учете используется счет К70. Рассмотрим на примере условного предприятия. Например, при расчетах со своими работниками по заработной плате ООО Охотхозяйство «Тайга» ежемесячно на основании первичных учетных документов (табель учета рабочего времени, расчетная ведомость) начисляет заработную плату за отработанное на последнее число месяца время.

Начисленная заработка плата за вычетом удержаний в виде НДФЛ, два раза в месяц выплачивается работникам в соответствии с утвержденным графиком выплаты заработной платы. Учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на счете 70. На последний день расчетного месяца на основании расчетной ведомости производится начисление доходов по заработной плате за отработанное время работникам ООО Охотхозяйство «Тайга» и других доходов работников, что оформляется соответствующей проводкой на счетах бухгалтерского учета: Дт 44 «Расходы на продажу» Кт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Таким образом, у ООО Охотхозяйство «Тайга» возникает кредиторская задолженность перед работниками по выплате заработной платы, которая погашается в день выплаты начисленной работникам заработной платы. Это отражается

проводкой: Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 50.1 «Касса организации». Если же есть долг перед акционером, не входящим в штат предприятия, актуален счет К 75. Рассмотрим предполагаемые проводки:

- Д 20 К 70 – начисления сотрудникам;
- Д 70 К 50 – покрытие задолженности.

Обязательства по налоговым отчислениям: данные об уплате налогов содержатся на счете 68. Рассмотрим предполагаемые проводки:

- Д 90 К 68 – начисления;
- Д 68 К19 – предоставление НДС для проведения вычета;
- Д 68 К 51 – совершение выплат.

Расчеты с другими кредиторами: обобщение информации по расчетам с кредиторами выполняется при помощи счета 76. На нём могут проводиться данные по следующим долгам: личные и имущественные страхования, финансовые претензии к партнеру, выплаты по исполнительному листу.

Подводя итоги, отметим, при образовании денежного обязательства возникает задолженность, в том числе кредиторская, которая отражается на счетах бухгалтерского учёта. Структура кредиторской задолженности может включать следующие обязательства организации: по полученным займам и кредитам (счета 66 и 67, перед персоналом (счёт 70), внебюджетными фондами (счёт 69), покупателями по авансам полученным (счёт 76), прочими кредиторами (счета 71 и 73) и по налогам и сборам (счёт 68).

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 1999.
3. Бакаев А. Бухгалтерские термины и определения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vocable.ru/dictionary/97> (дата обращения: 14.05.17).