**УДК 336.1**

**Бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами**

*Алиева Зумруд Мурадовна*

*студентка 3 курса , профиль “Бухгалтерский учет”*

*научный руководитель: профессор, к.э.н Омарова О.Ф.*

*ФБГОУ ВО Дагестанский государственный университет, г. Махачкала*

***Аннотация:*** *В статье рассмотрен бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами, выявлены недостатки, внесены предложения по усовершенствованию учета.*

***Ключевые слова:*** *бухгалтерский учет, расчеты, задолженность, дебиторы и кредиторы, срок исковой давности.*

*Abstract: The article deals with the accounting of settlements with various debtors and creditors, proposals for improving the accounting.*

***Keywords:*** *accounting, payments, debt, debtors and creditors, the statute of limitations.*

В процессе своей деятельности у организации возникает потребность в осуществлении расчетов с различными контрагентами, бюджетом и налоговыми органами. Одной из важных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении [3, с. 9].

Для решения этой задачи большое значение имеет своевременное и полное выявление должников организации, правильное и разумное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах учета, контроль их погашения.

Рассматриваемый вопрос очень актуален в связи с тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их качество, состав, и структура, а также интенсивность их уменьшения или увеличения оказывают большое воздействие на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, и, как следствие, на финансовое состояние организации. Поскольку денежные средства оказываются посредниками во всех расчетах, то для обеспечения должного кругооборота средств роль бухгалтерского учета заключается в своевременности и правильности выполнения всех необходимых расчетов [4, с. 48].

Для организации очень важно избегать необоснованного увеличения должников, а также суммы их долгов, чтобы избежать задолженности должников с высоким уровнем риска, выпускать своевременные платежные счета, чтобы гарантировать, что предельные сроки платежей не будут нарушены и своевременно выполнить меры по требованию просроченной задолженности. Кроме того, следует уделять очень пристальное внимание расчетам с кредиторами, своевременно погашать свои долги, иначе организация может потерять доверие своих контрагентов - поставщиков, банков и других кредиторов, а также будет иметь штрафные санкции.

Проблема регулирования дебиторской и кредиторской задолженности может быть решена только в том случае, если работа сотрудников организации хорошо скоординирована, хорошая дисциплина и организованный контроль. Текущий контроль над этой задолженностью осуществляется в ходе каждой операции на основе ее экономической целесообразности, законности и правдивости, а также правильности, преимуществ и полезности для организации. Не меньшее значение имеет последующий контроль, который осуществляется методами экономического анализа, используя данные отчетности организации за истекшие периоды.

При рассмотрении дебиторской задолженности, прежде всего, следует определять фактическое ее состояние на начало и конец года, квартала, а также сравнить динамику ее изменения с темпами увеличения или уменьшения доходов от реализации продукции. Положительной является ситуация, где объем реализации растет быстрее, нежели дебиторская задолженность [7, с. 124].

Изучение дебиторской и кредиторской задолженности широко распространено, однако, на наш взгляд, недостаточно внимания уделяется расчетам с различными дебиторами и кредиторами. Между тем, из всех учетных записей, используемых в нашем современном бухгалтерском учете, этот счет является одним из наиболее часто используемых учетных счетов.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражает информацию о расчетах:

- по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75;

-по имущественному и личному страхованию,

- по претензиям, по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др. [3, с. 10].

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться субсчета:

- 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

- 76-2 «Расчеты по претензиям»;

- 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

- 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражают расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем. Исчисленные суммы страховых платежей отражают по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или других источников страховых платежей. Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражают по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражают, в частности, расчеты по претензиям:

- к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу - в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин - в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражают суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитывают расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок. Депонированные суммы отражают по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате этих сумм получателю производится запись по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно [5, с.39].

Дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке». Исключением являются активы, выбытие которых уже запланировано в ближайшем будущем компании. Такими финансовыми активами являются: торговая дебиторская задолженность, инвестиции в долговые инструменты и банковские депозиты, заемные активы [4, с. 49].

Кредиторская задолженность есть «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком».

Для признания дебиторской и кредиторской задолженности в учете, требуется их соответствие ряду критериев, определяющих активы и обязательства: наличие высокой вероятности получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством); стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

При первоначальном признании дебиторская и кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, то есть по стоимости сделки, включая затраты, непосредственно связанные с приобретением финансового актива или обязательства. После первоначального признания они оцениваются по амортизированной стоимости.

В контексте синтетического и аналитического учета расчетов с различными дебиторами и кредиторами должна быть обеспечена простота раскрытия необходимой информации в финансовой отчетности и управлении этими активами и обязательствами. Подробный анализ аналитического учета должен показывать оборот каждого актива и погашение каждого обязательства в контексте отдельного контрагента и однородных бизнес-операций в контексте отдельного договора, а также отдельно отражать скидки и процентные доходы [5, с.41].

Из анализа нормативных документов можно сказать, что при учете расчетов с дебиторами и кредиторами по МСФО и в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета существует ряд основных различий. К ним относятся: определение методов оценки, инвентаризация, формирование актов сверки, создание резерва по сомнительным долгам, раскрытие информации в финансовой отчетности.

Таким образом, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» является основным источником информации по учету расчетов на предприятии. Учет дебиторской и кредиторской задолженности рассматривается как неотъемлемая часть финансово-хозяйственной деятельности каждой организации. Форма расчетов с контрагентами определяется организацией самостоятельно, а также учетной политикой, планом работы счетов, графиками документооборота, инвентаризацией имущества и обязательств.

В заключение хочу предложить следующие мероприятия по улучшению учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами:

- проведение инвентаризации финансовых обязательств и активов;

- проведение аудита;

- составление графика документооборота расчета;

- наладить на предприятиях службу внутреннего контроля.

**Список литературы**

* 1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. 04.11.2014) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.- правовой системы «Консультант Плюс».

1. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета организаций и инструкции по его применению» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.- правовой системы «Консультант Плюс».
2. Куликова Е.О. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в формате международных стандартов финансовой отчетности// Экономические науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции 7 апреля 2017 г. С. 9-13
3. Кругляк, З. И. Внутренний контроль расчетов с контрагентами / О. И. Швырева, З. И. Кругляк // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. - № 11. – С. 48-58.
4. Надырова А. А. Учёт дебиторской задолженности по МСФО // Молодой ученый. - 2014. - №21.2. - С. 39-40.
5. Семенихин В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов// Учет в некоммерческих организациях. №12 (300). 2012. С.28-37.
6. Спивакова Ю.К. Расчеты с различными дебиторами и кредиторами // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2015. - № 2 (5). – С. 124-127
7. Фролова Т.А. Бухгалтерский учет: Конспект лекций. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m194/9_7.htm> (дата обращения 19 декабря 2017 г.)