

УДК 330: 657.1:657.432: 657.433

*Баскакова Я.Н.,
магистрант кафедры бухгалтерского учета и аудита
Воронежский государственный аграрный
университет имени Императора Петра I
Россия, г. Воронеж*

*Калюгина И.В.,
кандидат экономических наук, доцент
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Воронежский государственный аграрный
университет имени Императора Петра I
Россия, г. Воронеж*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОЗЗРЕНИЯ ЭКОНОМИСТОВ НА КЛЮЧЕВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С УЧЕТОМ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению теоретических воззрений экономистов на ключевые положения, связанные с учетом расчетов с контрагентами. Данная статья раскрывает основные понятия по учету расчетов с контрагентами. В статье раскрыта классификация дебиторской и кредиторской задолженностей по роду возникновения перед организацией.

Ключевые слова: контрагент, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, бухгалтерский учет, обязательства, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность.

**Baskakova I. N.,
master's student of accounting and audit Department**

**Voronezh state agrarian University
University named after Emperor Peter I
Russia, Voronezh**

**Kalugina I. V.,
candidate of economic Sciences, associate Professor
associate Professor of accounting and audit Department
Voronezh state agrarian University
University named after Emperor Peter I
Russia, Voronezh**

**THEORETICAL VIEWS OF ECONOMISTS ON KEY PROVISIONS
CONNECTED WITH ACCOUNT OF CALCULATIONS WITH
CONTRACTORS**

Annotation: The article is devoted to the consideration of theoretical views of economists on the key provisions related to accounting for settlements with counterparties. This article reveals the basic concepts of accounting for settlements with counterparties. The article discloses a classification of receivables and payables by type of occurrence before an organization.

Keywords: counterparty, suppliers and contractors, buyers and customers, accounting, liabilities, payables, receivables.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности любой предприниматель приобретает сырье, материалы, нуждается в выполнении разных видов работ. В силу существующих правил бухгалтерского учета возникают взаимоотношения с покупателями, заказчиками, поставщиками и подрядчиками. Поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики являются для компании контрагентами.

Слово «контрагент» появилось в русском языке в первой половине 18 века. Заимствовано в немецком языке в значении договаривающаяся сторона, то есть одна из сторон договора. Этимология слова, отражающая весь спектр его значений, может быть представлена двумя способами. Первый: *contr-* начальная часть слов со значением "противопоставленный чему-либо" + *agent*. Второй способ: связать немецкое слово *kontragent* договаривающийся с латинскими истоками. Латинское слово *contrahens-* причастие настоящего времени от *contrahere* договариваться, заключать сделку, от *trahere* тянуть, притягивать, получать, распределять. Обращение к истокам слова позволяет более полно выделить такой содержательный аспект его значений как противопоставление. Имеется в виде противопоставления одной стороны договора другой. В договоре каждому из обязательств одной сторон взаимно противостоит (корреспондирует) право другой стороны и наоборот.

На английском языке, то есть в международных документах, понятие контрагент может выражаться через следующие слова. Родственное по написанию и произношению английское *counteragent* используется крайне редко. Наиболее активно используется *contracting party*. Это слово, как и первично близкое к нему *contractor*, дословно означает - сторона контракта, тот, кто в контракте. Используются также *counter-party* - сторона контракта. *Co-signatory* - совместно подписавшиеся. *Covenantee* - сторона соглашения, что и отражается в латинском слове *convenire* - приходить вместе. Современное толкование слова как экономического и юридического понятия: контрагент - каждая из сторон в договоре по отношению друг к другу берущая на себя определенные обязательства.

Глава 21, ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации трактует понятие обязательства как особый вид отношений, в ходе которого должник должен совершить соответствующие для кредитора

действия, заплатить за товар, работу, услугу, а кредитор правомочен требовать исполнения нужных ему обязательств от должника.

Бухгалтерский учет трактует понятие «обязательства» как дебиторскую и кредиторскую задолженность. В ходе предпринимательских отношений у всех предприятий так или иначе возникают обязательства, вследствие чего появляется задолженность. Обязательства носят различный характер: обязательства поставщикам и подрядчикам, покупателям и заказчикам за продукцию, работы и услуги; обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами; кредитные обязательства, обязательства перед собственниками предприятий и рабочим персоналом.

Для оборотного капитала дебиторская задолженность играет немаловажную роль. Дебиторская задолженность подразумевает под собой задолженность предприятию от других лиц: предприятий, физических лиц, рабочего персонала. К примеру, задолженность покупателей за товары, подотчетных лиц. При отгрузке товаров, контрагент, получивший товар, не всегда имеет возможность оплатить его незамедлительно. В данном случае предоставляется отсрочка от уплаты, и только тогда, когда предприятие отгрузившее товар, полностью доверяет своему покупателю, имеется информация о его платежеспособности и составлен договор. Счета, вовремя неоплаченные за отгруженную или отпущенную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги составляют наибольшую часть дебиторской задолженности.

Кондраков Н.П. рассматривает под дебиторской задолженностью - задолженность других предприятий, рабочего персонала и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.).

Так же Богатая И.Н. добавляет к понятию дебиторская задолженность то, что — это элемент оборотного капитала, сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц. Увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота.

После перехода на рыночные отношения и принятия новых законодательных актов, изменился порядок отображения и учета в отчетности дебиторской задолженности, вследствие чего возросло значение оформления договорных обязательств сторон, участвующих в сделке.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете организации из-за ее гражданских обязательств, которые возникают в результате определенной сделки.

Возникновение обязательств в организации приводит к формированию дебиторской или кредиторской задолженности. Задолженность юридических и физических лиц данной организации именуется дебиторской задолженностью. По роду возникновения задолженности перед организацией она подразделяется на:

- задолженность за выполненные работы, оказанные услуги и отгруженные товары; задолженность по авансам, которые выданы поставщикам в счет предстоящей поставки материальных ценностей;
- задолженность по авансовым платежам налогов бюджета;
- задолженность по выданным работникам предприятия подотчетным суммам денежных средств;
- задолженность по возмещению материального ущерба работников организации.

Физические и юридические лица, перед которыми предприятие имеет определенную задолженность, называют кредиторами, соответственно, сумма задолженности называется кредиторской. По роду

возникновения задолженности перед организацией, кредиторская задолженность подразделяется на:

- задолженность перед поставщиками за товарно-материальные ценности, полученные от них;
- задолженность перед покупателями по авансам, полученные от них в счет предстоящей поставки продукции (услуг, работ);
- задолженность по начисленным налогам бюджету;
- задолженность по начисленной заработной плате работникам предприятия и др.

Определение кредиторской задолженности различается у разных авторов. С.Н. Щадилова считает, что "кредиторская задолженность – это денежные средства, временно привлекаемые предприятием как кредит и подлежащие возврату по месту выдачи".

Горбулин В.Д. и Фокина О.Н. рассматривают кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц. По их мнению, кредиторская задолженность – это задолженность предприятия другим предприятиям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе своему рабочему персоналу, которая образовалась путем расчетов за приобретаемые товары, выполненные работы и оказанные услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда. Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные МПЗ, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы.

В работе А.К. Шишкина, С.С. Вартаняна и В.А. Микрюкова "Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях" приводится наиболее развернутое определение кредиторской задолженности: "Суммы долга кредиторам, отраженные в

бухгалтерских книгах предприятия, но не подтвержденные векселями, траттами или акцептами (открытые балансовые счета); совокупная сумма долга торговым кредиторам; контрольный счет в главной бухгалтерской книге для отражения общей суммы причитающихся кредиторам остатков по счетам на открытых балансовых счетах, как это отражено во вспомогательной книге (кредиторская задолженность, покупки или кредиторы).

При ведении бухгалтерского учета важным составляющим является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в ходе финансово-хозяйственной деятельности у предприятий складывается потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, внебюджетными фондами, налоговыми органами, органами страхования и социального обеспечения и с прочими физическими и юридическими лицами.

Все предприятия постоянно сотрудничают с контрагентами, на основе этих отношений возникают расчеты с покупателями и заказчиками за проданную им продукцию, оказанные услуги и выполненные работы, покупатели и заказчики в свою очередь рассчитываются за выполненные обязательства.

В настоящее время рыночная экономика неустойчива. Присутствует высокий риск неоплаты выполненных обязательств, что приводит к возникновению задолженности. Кредиторская и дебиторская задолженность в хозяйственной деятельности любой организации неизбежна, но существуют рамки и допустимые для нее значения.

Нельзя не сказать и о том, что следует очень предусмотрительно проявлять отношение к расчетам с кредиторами, в положенный срок возвращать им долги, иначе организация способна лишиться доверия своих поставщиков, банков и других кредиторов, будет обладателем штрафных санкций по расчетам с контрагентами. В настоящее время на

предприятиях очень важно обращать внимание на расчеты за продукцию, товары и услуги с покупателями и заказчиками. Организации самостоятельно принимают управленческие решения по увеличению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Управленческое решение по увеличению или снижению дебиторской или кредиторской задолженности оказывает влияние на изменение финансового положения предприятия.

Использованные источники:

1. Богатая И. Н. Бухгалтерский финансовый учет // И. Н. Богатая, Н. Н. Хахонова. - М.: Кнорус, 2016. - 580 с.
2. Бригхем Ю. Бухгалтерский учет: Полный курс: В 2-Х т./ Пер. с англ. под ред. В.В. Ковалева / Ю. Бригхем, Л. Гапенски. - СПб.: Экономическая школа, 2016. - Т.1. - 497 с.
3. Горбулин В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета // В. Д. Горбулин, О. Н. Фокина - М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2009. – 127 с.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 314 с.
5. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия // Савицкая Г. В. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 540 с.
6. Поленова С.Н. Просроченная дебиторская задолженность: учет и налогообложение отдельных операций // Бухгалтерский учет. – 2007. №9 – с. 16 – 20.
7. Журавкова И.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / И.В. Журавкова. - Тюмень: Изд-во Тюменского государственного университета, 2013. - 390 с. (6)

8. Шишкин А.К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях // А.К. Шишкин, С.С. Варганян, В.А. Микрюков М.: Инфра-М, 2000. – 651 с.

9. Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех: книга-пособие // С.Н. Щадилова М.: Дело и сервис, 2015. – 208 с.