

УДК 657

**ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА РАСЧЁТОВ С
ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ В
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Игорь Владимирович Фецович

кандидат экономических наук, доцент

fiv1612@mail.ru

Валерия Эдуардовна Лазаревич

магистрант

lazarevichvaleriya743@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются теоретические и практические особенности расчётов с поставщиками и покупателями в сельскохозяйственных организациях. Анализируются формы расчётов с контрагентами. Подробно разбираются понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Разбираются бухгалтерские счета по расчётам с поставщиками и подрядчиками, а также покупателями и заказчиками.

Ключевые слова: контрагент, бухгалтерский учёт, поставщик, покупатель, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность.

Расчеты в сельскохозяйственных организациях играют ключевую роль в управлении экономическими взаимодействиями между участниками бизнес-процессов и являются важным элементом процесса расширенного производства, включая его формирование, распределение и перераспределение [7].

Контрагент - это участник сделки, который участвует в расчетном процессе в качестве одной из сторон, будь то физическое или юридическое лицо. В этом контексте контрагентами могут выступать покупатели и поставщики, а также заказчики и подрядчики.

В ходе осуществления своей деятельности сельскохозяйственные организации не ограничиваются в выборе контрагента, и ввиду этого появляется риск просроченной задолженности. Следовательно, требуется формирование информационной базы внутреннего и внешнего контроля расчётов с контрагентами. Бухгалтерский учет служит важным источником информации для внешнего и внутреннего мониторинга деятельности. Результатом работы этой системы является финансовая отчетность, отражающая финансовое состояние компании и ее результаты [6]. Все участники с/х деятельности организации делятся на две группы: внутренние и внешние. Поставщики и покупатели относятся к внутренним участникам деятельности организации [5].

Поставщики – это компании или частные лица, занимающиеся поставкой сырья, материалов и оборудования для производства товаров или услуг другим компаниям [9]. Поставщик осуществляет коммерческую деятельность на условиях договора поставки, который является одним из видов договоров купли-продажи. Подрядчиком может быть как юридическое, так и физическое лицо, которому организация обязана выполнять определенный объем работ или оказывать услуги по ремонту, транспортировке и т.д.

Покупатели - это организации или частные лица, приобретающие готовую продукцию, услуги и другие ценности [9]. Заказчиком могут выступать физические или юридические лица, которые в свою очередь обращаются к иному лицу – изготовителю, продавцу или поставщику товаров (услуг). Заказчиками

могут быть правительство, государственные службы и учреждения, а также коммерческие организации и граждане.

При выборе контрагента предварительно следует убедиться в достоверности информации о данном контрагенте, о его бухгалтерской (финансовой) отчетности. Регулирование финансовых расчетов в сельском хозяйстве осуществляется через систему законодательных документов, определяющих правила ведения бухгалтерского учета расчетных операций. Эта система нормативно-правовых актов структурирована на четыре основных уровня, каждый из которых имеет свою специфическую роль и функцию.

Расчеты с поставщиками и покупателями могут осуществляться двумя способами: наличным и безналичным.

Безналичные финансовые операции между компаниями осуществляются посредством банковских переводов, при которых средства переводятся с баланса одной стороны на счет другой через банковские учреждения. Такие транзакции, заменяющие наличные деньги, повышают безопасность платежей и уменьшают потребность в наличных деньгах. Сельскохозяйственные организации могут иметь неограниченное количество текущих счетов в разных валютах.

Сельскохозяйственные компании, осуществляющие финансовые операции, сталкиваются с проблемой задолженности как покупателей (дебиторская задолженность), так и поставщиков (кредиторская задолженность), поэтому для них важно регулярно анализировать кредиторскую и дебиторскую задолженность, чтобы избежать финансовых проблем. [2].

Дебиторская задолженность-это совокупность долгов, возникающих в результате продажи отложенных товаров или услуг, которые компания ожидает получить от своих клиентов. Кроме того, дебиторская задолженность включает в себя все требования компании к другим фирмам или организациям для погашения долгов, оказания услуг или поставок товаров. При наблюдении процесса увеличения размеров дебиторской задолженности важно повести

аналитическую проверку, сравнивая уровень задолженности и её тенденции с изменениями объёма продаж [4].

Дебиторскую задолженность можно анализировать с нескольких перспектив. Во-первых, ее можно рассматривать как средство для погашения обязательств перед поставщиками. Во-вторых, она представляет собой часть продукции, которая была реализована предприятием, но за которую еще не получена оплата. В-третьих, дебиторская задолженность является одним из компонентов оборотных активов, финансируемых как за счет кредитных ресурсов, так и за счет собственных средств [3].

Рассмотрим разные категории долгов, существующих на предприятии. В зависимости от источника возникновения долгов можно выделить два типа дебиторской задолженности: обоснованную и необоснованную. Обоснованная задолженность возникает в ходе нормальной деятельности компании и включает различные формы расчетов, такие как долги по претензиям, обязательства подотчетных лиц и неоплаченные поставки товаров. В отличие от этого, необоснованная задолженность возникает вследствие нарушений финансовой дисциплины и недостаточного контроля над материальными активами. В зависимости от временного интервала можно различать краткосрочную и долгосрочную дебиторскую задолженность. Краткосрочная дебиторская задолженность формируется в процессе обычного операционного цикла компании и должна быть погашена в течение 12 месяцев с момента составления финансового отчета. Долгосрочная дебиторская задолженность, в отличие от краткосрочной, не погашается в рамках обычного операционного цикла и будет выплачена более чем через 12 месяцев после составления финансового отчета.

Кредиторская задолженность отражает финансовые обязательства компании перед другими организациями, ИП и физическими лицами, в том числе ее работниками, возникающие по оплате товаров, услуг и выполненных работ, а также перед государственными органами, в результате расчетов и выплат заработной платы [3].

Кредиторская задолженность отражает общий объем долгов, которые компания имеет перед другими субъектами экономической деятельности и частными лицами. Разделение кредиторской задолженности может происходить по тем же критериям, что и дебиторской.

Взаиморасчеты между компаниями и клиентами регулируются не только действующим законодательством, но и заключаемыми ими договорами. Договор является документом, определяющим права и обязанности сторон по данному договору. Договорные отношения возникают в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с момента подписания договоров. Между поставщиками и покупателями существуют разные виды договоров: договор купли-продажи, поставки товара, комиссии, поставки, хранения, аренды (как зданий, так и оборудования).

Заключение договоров играет ключевую роль в построении надёжной финансовой системы отношений с поставщиками и покупателями. Данные соглашения служат правовой основой для взаимодействия сторон, чётко определяя их права и обязанности. Зафиксированные в договоре обязательства обеспечивают защиту интересов как поставщиков, так и заказчиков. Стороны самостоятельно устанавливают порядок выполнения своих действий, таких как передача товара, предоставление услуг, осуществление денежных переводов и прочее. Это и составляет основное содержание договорных отношений. В процессе заключения договора стороны договариваются о правилах финансовых расчетов, которые обязательны для исполнения, а также определяют юридический порядок взаимодействия.

В бухгалтерском учете, применяемом для регистрации операций с поставщиками и подрядчиками, центральным элементом является счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данный счет, объединяющий активный и пассивный учет, отражает совокупную величину задолженности компании, включающую как кредиторскую, так и дебиторскую задолженность.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» регистрируются все расходы, связанные с приобретением товаров, оплатой услуг и выполнением работ. Другими словами, он предназначен для отслеживания финансовых обязательств, возникающих в ходе взаимодействий с поставщиками и подрядчиками. При этом, кредитовое сальдо счета свидетельствует о сумме задолженности перед поставщиками, а дебетовое - о ее погашении.

Наличие дебетового сальдо по счету 60 может указывать на то, что компания произвела оплату поставщику за товары, которые к моменту составления отчетности еще не были получены и находятся в транспортировке.

Для учета расчётов с покупателями и заказчиками в Плане счетов бухгалтерского учета предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет является активно-пассивным. К счету предусмотрены субсчета: 62-1 «Расчеты по государственным контрактам»; 62-2 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК»; 62-3 «Расчеты по векселям полученным»; 62-4 «Расчеты по авансам полученным»; 62-5 «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций»; 62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» [1].

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуют в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на сумму предъявленных расчетных документов. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуют в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

В современном мире представлен широкий спектр программных решений, предназначенных для автоматизации бухгалтерских расчетов. Данные программы отличаются по своим возможностям, принципам функционирования, используемым технологиям и ценовой политике [8]. При выборе бухгалтерской программы необходимо четко определить круг задач, которые она должна решать: будь то оформление первичной документации, составление отчетности

или создание интегрированной информационной системы.

Таким образом, в экономической литературе вопросам учета расчетов с поставщиками и покупателями уделено немаловажное значение. Вместе с этим, широкий спектр нормативной базы, различные мнения экономистов говорят о многочисленных организационных вопросах, узких местах и проблемных ситуациях. Это требует более углубленного изучения обозначенной проблемы на примере конкретного сельскохозяйственного предприятия.

Список литературы:

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса от 13.06.01 № 654н // «Консультант Плюс» - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_66752/

2. Астафурова И.С., Разгонова И.В. Актуальные методы анализа расчётов с поставщиками и покупателями // Экономика и управление. 2016. Т. 5. № 3.

3. Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // Международный бухгалтерский учет. 2017. №3. С.24-28.

4. Горшкова Н.В., Хмелева О.В. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности в агропродовольственных холдингах // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 22. С.34-37.

5. Лазаревич В. Э. Институциональная природа фирмы: основные концепции и теории // Состояние и перспективы социально-экономического развития региона: взгляд молодых: Сборник материалов VIII Международной студенческой научной конференции, Брянск, 09 ноября 2022 года / Брянский государственный аграрный университет. Брянск: Брянский государственный аграрный университет. 2022. С. 528-532.

6. Лосева А.С. Внутренний и внешний контроль расчётов с контрагентами в организациях АПК / Материалы международной научно-практической конференции. Тамбов. 2020. С 115-120.

7. Петрушевский Ю. Л. Организация учёта: учебное пособие [Текст] / Ю. Л. Петрушевский. Донецк: ДОНАУИГС. 2020. 258 с.

8. Фецкович И.В., Лазаревич В.Э. Автоматизация учёта расчётов с поставщиками и покупателями в «1С: Бухгалтерия 8.3» // Наука и Образование. Т.6. №2. 2023.

9. Теоретические аспекты бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и покупателями // Наука и Образование. 2022. Т.5. №4.

UDC 657

FEATURES OF ACCOUNTING OF SETTLEMENTS WITH SUPPLIERS AND BUYERS IN AN AGRICULTURAL ORGANIZATION

Igor V. Fetskovich

candidate of economic sciences, associate professor

fiv1612@mail.ru

Valeria Ed. Lazarevich

master's student

lazarevichvaleriya743@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article discusses the theoretical and practical features of settlements with suppliers and buyers in agricultural organizations. The forms of settlements with counterparties are analyzed. The concepts of accounts receivable and

accounts payable are analyzed in detail. Accounting accounts are sorted out for settlements with suppliers and contractors, as well as buyers and customers.

Key words: counterparty, accounting, supplier, buyer, accounts payable, accounts receivable.

Статья поступила в редакцию 25.11.2024; одобрена после рецензирования 20.12.2024; принята к публикации 25.12.2024.

The article was submitted 25.11.2024; approved after reviewing 20.12.2024; accepted for publication 25.12.2024.