**УДК 336**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ**

**И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**Соколова Елена Васильевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И. Т. Трубилина», город Краснодар

***Аннотация:*** *В статье изучена экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженности, в частности рассмотрены различные точки зрения авторов по данному вопросу. Изучена классификация дебиторской задолженности, и рассмотрен состав кредиторской задолженности. Раскрыв понятия дебиторской и кредиторской задолженностей в статье был сделан вывод о том, какую огромную роль играет бухгалтерский учет и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.*

*The article examines the economic nature of receivables and payables, in particular, the various points of view of the authors on this issue. The classification of receivables has been studied, and the composition of accounts payable has been reviewed. Expanding the concept of debtor and payables, the article concluded that the important role played by the accounting and timely analysis of debtor and payables.*

***Ключевые слова:*** *дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, бухгалтерская отчетность, классификация задолженности, бухгалтерский учет.*

***Keywords:*** *accounts receivable, payables, financial statements, debt classification, accounting.*

Вся финансово-хозяйственная деятельность организаций состоит из обязательств, которые подлежат исполнению. Обязательства организации состоят из дебиторской и кредиторской задолженности, которые являются объектом бухгалтерского учета. В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса Российской Федерации понятие обязательства трактуется следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по критериям (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация дебиторской задолженности организации

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак | Виды |
| По причинам образования | - оправданная- не оправданная |
| По сроку платежа | - отсроченная- просроченная |
| По видам | - покупатели и заказчики- векселя к получению- задолженность дочерних и зависимых обществ- авансы выданные- прочие дебиторы |

Классификацию дебиторской задолженности рассмотрим более подробно:

а) по причинам образованиядебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную:

1) к оправданнойотносится дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца, и которая связана с нормальными сроками документооборота.

2) к неоправданной - просроченная задолженность, а также задолженность, связанная с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т. д. Существует еще безнадежнаядебиторская задолженность - это счета, которые покупатели не оплатили;

б) по сроку платежадебиторская задолженность делится на отсроченную(срок исполнения обязательств по которой еще не наступил) и просроченную(срок исполнения обязательств по которой уже наступил);

в) по видам дебиторская задолженность подразделяется на:

* покупатели и заказчики;
* векселя к получению;
* задолженность дочерних и зависимых обществ;
* авансы выданные;
* прочие дебиторы.

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

* авансы, выдаваемые физическим лицам;
* суммы по предъявленным претензиям и судебным искам;
* задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба;
* задолженность учредителей по укладам в уставный капитал;
* задолженность по прочим операциям.

К кредиторской задолженности второй группы относятся;

* задолженность по различным платежам в бюджет;
* задолженность по платежам в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд медицинского страхования;
* задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования;
* обязательства по выплате дивидендов;
* задолженность по операциям некоммерческого характера [6; 112].

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или длительные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

**Список литературы**

1. Дементей, Т. Н. Бухгалтерский учет: учеб, пособие / Т. Н. Дементей. - М.: ИНФРА-М. - 2009. - 746 с.

2. Домбровская, Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб, пособие / Е. Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М. - 2008. - 288 с.

3. Жминько, С. И. Финансовый учет на предприятиях: Учет денежных средств; Учет расчетных операций; Учет кредитов и займов: учеб. пособие / С. И. Жминько. – ISBN 5-222-00694-8, 2008. – 448 с.

4. Заббарова, О. А. Составление бухгалтерской отчетности организации: учеб, пособие / О. А. Заббарова. - М.: КноРус. - 2009. - 256 с.

5. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет: учеб, пособ. / Н. П. Кондраков. –

5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 717 с.

6. Малькова, Т. Н. Международные стандарты финансовой отчетности в примерах и задачах (для бухгалтеров) / Т. Н. Малькова. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 290 с.

7. Мельник, М. В. Теория бухгалтерского учета: учеб. / М.В. Мельник. – М.: ИНФРА-М, 2009 г. - 382 с.