

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«13» июня 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет и контроль расчетов с покупателями и
заказчиками и прочими дебиторами на примере
общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро»
Тюлячинского района Республики Татарстан**

Обучающийся:

Гумерова Малика Альбертовна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Фахретдинова Эльвира Наилевна

Рецензент:

д.э.н., профессор

Газетдинов Миршарип Хасанович

Казань 2018

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«20» мая 2016г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

_____ Гумеровой Малики Альбертовны

- 1. Тема работы:** Бухгалтерский учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами на примере общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро» Тюлячинского района Республики Татарстан
- 2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «21» мая 2018г.
- 3. Исходные данные к работе:** нормативная и периодическая литература, материалы Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые отчеты, первичные документы, данные аналитического и синтетического учета общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро» Тюлячинского района Республики Татарстан, результаты личных наблюдений и разработок.
- 4. Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками и прочими

дебиторами, характеристика природно-экономических условий ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ, учет и контроль расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

5. Перечень графических материалов: в работе представлено: 1 рисунок, 26 таблиц и 1 приложение.

6. Дата выдачи задания

«20» мая 2016г.

Руководитель

Э.Н. Фахретдинова

Задание принял к исполнению

М.А. Гумерова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.09.16	
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ	15.03.17	
1.1. Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности		
1.2. Принципы и нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами		
1.3. Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами		
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.10.17	
2.1. Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами		
2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства		
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.04.18	
3.1. Состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами		
3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами		
3.3. Совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.18	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.18	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.18	

Обучающийся

З.А. Зиганшина

Руководитель

Э.Н. Фахретдинова

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ.....	8
1.1 Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности	8
1.2. Принципы и нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами.. ..	11
1.3. Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами	19
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	23
2.1.Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами.....	23
2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства	30
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.....	41
3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	43
3.1. Состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами	43
3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами.....	53
3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами.....	57
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	69
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Расчеты с покупателями и заказчиками, как правило, занимают основной удельный вес в структуре дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта. В то же время это именно та категория, которая поддается анализу, контролю и влиянию. Просроченная дебиторская задолженность резко сокращает оборачиваемость оборотных средств и тем самым уменьшает доход предприятия. Рост дебиторской задолженности ухудшает финансовое состояние предприятий, а иногда приводит и к банкротству. Наличие крупной дебиторской задолженности следует рассматривать как фактор, отрицательно влияющий на финансовое положение организации, а рост ее в динамике свидетельствует о его ухудшении.

Дебиторская задолженность при расчетах с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами зачастую накапливается в ускоренном темпе и невозможно грамотно определить, что и в какой последовательности следует предпринимать для ее взыскания. Поэтому на каждом предприятии необходима эффективная система управления дебиторской задолженностью. Система работы с дебиторской задолженностью включает в себя построение структуры работы с клиентами. Правильно выстроенная система способствует тому, что работа организации будет результативна и будет приносить прибыль, а также способствует уменьшению рисков организации.

В системе управления дебиторской задолженностью большое значение имеет правильно организованная учетная и контрольные системы. Они способствуют проведению работы как с дебиторской задолженностью при расчетах с текущими покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, так и с новыми контрагентами.

Поэтому целью выпускной квалификационной работы является – изучение бухгалтерского учета, и контроля и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами на примере ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

Для достижения цели перед выпускной квалификационной работой были поставлены следующие задачи:

1) осветить теоретические основы учета и контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами, а именно выявить сущность дебиторской задолженности и отражения ее в текущем учете и бухгалтерском балансе, правовые основы построения договорных отношений с покупателями и заказчиками;

2) дать характеристику природно-экономических условий, финансовых результатов деятельности и финансового состояния ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ,

3) дать оценку состояния учета и контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ,

4) разработать основные направления совершенствования учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ, а также мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности на исследуемом предприятии.

Структура и объем выпускной квалификационной работы определены с учетом цели и задач исследования. Работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка используемых источников, приведены тезисы работ отечественных авторов и законодательных материалов, а также приложений.

При разработке и решении поставленных задач применялись различные методы исследования: расчетно-конструктивные, статистико-экономический, монографический метод, балансовый метод и др.

Материалами для исследования послужили годовые отчеты ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, учетная политика предприятия, в том числе и рабочий план счетов, данные первичного учета, аналитического, синтетического учета.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ

1.1. Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности

В большинстве случаев при продаже продукции покупателям, оплата за нее производится не одномоментно. Именно в результате того, что момент продажи не совпадает с моментом оплаты возникает задолженность покупателей и заказчиков. Именно она в большинстве случаев является наибольшей в структуре всей дебиторской задолженности предприятий.

Что же такое дебиторская задолженность? Какие определения встречаются в литературе, даваемые экономистами и юристами? (таблица 1).

Таблица – 1. Определение категории «дебиторская задолженность»

Источник	Определение
1	2
Википедия. Свободная энциклопедия	Должник, дебитор от латинского слова <i>debitum</i> , - долг, обязанность. Дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами, что соответствует стандартам бухгалтерского учёта.
ГК РФ	Должник – это одна из сторон гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя или более лицами. «Дебиторская задолженность - это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. При принятии к бухгалтерскому учету дебиторская задолженность и обязательства оцениваются в суммах, установленных договором по соглашению сторон, участвующих в сделке».
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. [Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34-н]	Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, приказа руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации.

1	2
Астахов В.П [34,210].	Дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан
Бланк И.А. [26, с. 156].	характеризует дебиторскую задолженность с юридической точки как «сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц».
Бабаев Ю.А [25, с. 36]	характеризует дебиторскую задолженность с «экономико-правовой» точки зрения, в котором дебиторская задолженность рассматривается как часть имущества, активов компании. «Дебиторская задолженность - это входящие в состав имущества организации ее имущественные требования к другим лицам, являющимся ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований».
Демина А.М., Абашенкова А.В [29]	Термин «дебиторская задолженность» происходит от латинских слов «debeo», «debui», «debitum», которые имеют значение «быть должным», быть «обязанным». Исторически появление дебиторской задолженности связано с развитием форм коммерческого кредитования, обусловленным нехваткой свободных денежных средств у предприятий и слабым развитием банковской системы. Дебиторскую задолженность можно определить как оборотный актив предприятия, который возникает в его сбытовой деятельности и характеризует взаимоотношения контрагентов по оплате стоимости полученного товара (работы, услуги). По своей экономической сущности дебиторская задолженность представляет собой средства, временно отвлеченные из оборота предприятия.
Ефимова Е.Р. [30,10].	дебиторская задолженность – это средства, временно отвлеченные из оборота предприятия, а кредиторская – это средства, временно привлеченные в оборот .
Зимин Н.Е. [33,130].	дебиторская задолженность – это требования предприятия по отношению к другим предприятиям, организациям и клиентам на получение денег, поставку товаров или оказание услуг, выполнение работ. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия
М.Л.Пятов [42]	характеризует дебиторскую задолженность с «экономической точки зрения», исследуется дебиторская задолженность в качестве кредита дебиторам. «Дебиторская задолженность»: «Продавец, реализуя товары на условиях их последующей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает право собственности на товары, а с другой - не располагает деньгами, составляющими цену реализуемого имущества.

Источник	Определение
1	2
Ковалев В.В. [37, с. 535-536]	характеризует дебиторскую задолженность с «бухгалтерской» точки зрения. С точки зрения бухгалтерского учета ,обязательство считается фактом хозяйственной жизни, информация о котором заносится в регистры бухгалтерского учета. «Примерами обязательств, в юридическом смысле означающих гражданское правоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу и др.), а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности, в бухгалтерском учете служат дебиторская и кредиторская задолженности».
Красина Ф.А. [38, с.87].	"Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними." Это определение отражает сущность дебиторской задолженности, так как в нем соединяются юридический подход в виде суммы долгов и экономический подход.

Исходя из определений таблицы 1 можно сделать вывод, что в научной литературе к определению сущности дебиторской задолженности существует четыре подхода:

- юридический;
- экономико-правовой;
- экономический;
- бухгалтерский.

Но для понимания сущности дебиторской задолженности не достаточно знать определения. Поэтому нам надо:

- выяснить перечень условий появления дебиторской задолженности;
- выделить перечень возможных дебиторов.

В таблице 2 представлен перечень контрагентов, с которыми у сельскохозяйственных (и не только) предприятий могут быть финансовые взаимоотношения , в результате которых образуется дебиторская задолженность (таблица 2).

Таблица – 2. Перечень контрагентов, у которых перед сельскохозяйственным предприятием возможно образование дебиторской задолженности»

Наименование контрагента	Основание возникновения дебиторской задолженности
1	2
Покупатели продукции ,работ и услуг- юридические и физические лица	Реализация продукции, оказание услуг с отсрочкой платежа
Поставщики продукции ,работ и услуг- юридические и физические лица	Авансовые платежи поставщикам
Учредители	Задолженность по взносам в уставный капитал
Работники	Авансы по заработной плате; выданные подотчетные суммы
Расчеты по налогам и сборам	В части налогов, излишне перечисленных в бюджет или взысканных налоговым органом
Расчеты по социальному страхованию	В части взносов на обязательное социальное страхование, излишне перечисленных или взысканных во внебюджетные фонды

На основании таблицы 2 можно сделать вывод, что дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Основными причинами появления дебиторской задолженности могут стать:

- коммерческое кредитование поставщиком покупателя при отсрочке платежа, то есть это задолженность покупателей и заказчиков;
- несвоевременная оплата покупателей;
- авансы выданные, то есть задолженность поставщиков покупателям при перечислении им последними аванса;
- задолженность учредителей по взносам в уставный капитал;
- недостачи, растраты, хищения;
- поставки недоброкачественной или некомплектной продукции и др.

В настоящее время часто используется и отсрочка платежа покупателю под вексель. Поэтому при управлении дебиторской задолженностью очень важно:

- оптимизировать размер дебиторской задолженности,
- обеспечить своевременное получение этой задолженности,
- организовать соответствующим образом работу с векселями.

Рассмотрим классификацию дебиторской задолженности по характеру образования (таблица 3).

Таблица – 3. Классификация дебиторской задолженности по характеру образования

Вид дебиторской задолженности	Характеристика
1	2
Нормальная дебиторская задолженность	К нормальной задолженности предприятия относится та, которая обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил).
Неоправданная дебиторская задолженность	Неоправданной дебиторской задолженностью считается та, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, имеющихся недостатков в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений (товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям и др.).

В настоящее время доля дебиторской задолженности на многих предприятиях колеблется от 3 до 90%. Значительные размеры дебиторской задолженности замедляют ее оборачиваемость, а также оборачиваемость оборотных активов и активов в целом, увеличивают длительность финансового цикла предприятия. Увеличенная дебиторская задолженность требует дополнительных источников денежных средств. Поэтому важно осуществлять контроль над ее размерами.

Существует классификация дебиторской задолженности по срокам образования (таблица 4).

Таблица – 4. Классификация дебиторской задолженности по срокам образования

Вид задолженности	Сроки наступления	Особенности
Срочная дебиторская задолженность, т.е. та, по которой не наступил срок оплаты	В пределах срока, установленного договором.	Возникает в результате применения форм безналичных расчетов (инкассо) или как результат отсрочки платежа, то есть при оплате поручением после получения товара, (а не предварительная оплата)
Просроченная – сомнительная	Более срока, установленного договором	Требуется особого внимания так как из-за нее возникает сомнительная и безнадежная задолженность. Часть задолженности может оказаться безнадежной до истечения срока исковой давности.
Безнадежная – истек срок исковой давности	Более 3 лет с момента окончания срока исполнения	Возникает из законной просроченной дебиторской задолженности. Списывается на убытки с уменьшением налогооблагаемой базы. Отражается на забалансовом счете.
Находящаяся на забалансовом счете	В течение 5 лет с момента списания	Цель – контроль за возможностью ее получения.

Следует отметить, что для списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности (три года), нужно выполнить следующую предварительную работу:

- провести инвентаризацию просроченной задолженности на счетах бухгалтерского учета;
- разработать мероприятия по розыску и взысканию задолженности;
- сформировать письменное обоснование главного бухгалтера о необходимости списания дебиторской задолженности;

-издать приказ или распоряжение руководителя предприятия о списании задолженности (с последующем ее забалансовым учетом в течение пяти лет с момента списания с целью возможного ее получения).

1.2 Принципы и нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами

В процессе хозяйственной деятельности предприятия бухгалтер сталкивается с таким явлением как отсрочкой платежа при продаже товаров, работ, услуг. При этом факт поставки товара не совпадает с получением денежных средств. В связи с этим возникает дебиторская задолженность.

Под дебиторской задолженностью, как отмечалось выше, понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Для обобщения информации о расчетах, в том числе и с дебиторами, предназначен VI раздел Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.00г. № 94-н (в редакции от 7.05.03г. № 38-н). По характеру они активно-пассивные.

По мнению М.И.Кутера: «Кроме счетов с дебетовым или кредитовым сальдо в бухгалтерском учете применяются счета, у которых возможно два сальдо: по дебиту или кредиту одновременно; такие счета называются активно-пассивными» [39, 311]. На активно-пассивных счетах учитываются два объекта: один относится к активам (дебиторская задолженность), другой к обязательствам, пассивам (кредиторская задолженность). Например, такие синтетические счета расчетов, как счет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по

прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями» и 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Дебиторов, задолженность которых возникла за отгруженную им продукцию, выполненные работы и оказанные услуги называют покупателями и заказчиками. Задолженность покупателей и заказчиков отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» также отражается задолженность покупателей по векселям, которые они выдали в счет обеспечения оплаты за приобретенный ими товар.

В соответствии с ГК РФ векселя относятся к ценным бумагам и являются документами, удостоверяющими имущественные права, осуществление или передача которых возможно только при их предъявлении. Вексель бывает простой и переводной. Различают еще товарные, финансовые векселя (таблица 5).

Таблица – 5. Классификация векселей

Вид векселя	Характеристика
1	2
Простой вексель	– это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег по наступлению срока платежа с другой стороны (векселедержателя) по совершенным сделкам или выплату выполненных работ, услуг. При этом указывает место и дату выдачи, сумма обязательств в целом или с выделением процента, срок и месяц платежа, именование получателя, подпись векселедателя.
Переводной вексель или тратта	– это ценная бумага, которая выписывается кредитором или трассантом и содержит письменный приказ дебитору или должнику (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство только после его акцента трассату или дебитору. С помощью передаточной надписи вексель может исполняться не однократно (индоссамент).
Товарные векселя	выдаются покупателями поставщикам товаров в целях оформления предоставления коммерческого кредита в еще отсрочки платежа.

1	2
Финансовые векселя	имитируются заемщиками для привлечения денежных средств и выдаются организациям заимодавцам в удостоверении отношений денежного займа или кредитных отношений.
Вексель третьего лица	– это вексель, выпущенный любой организацией, не являющийся стороной сделки, продавцу по индоссаменту.
Вексель, выпущенный непосредственно покупателем товаров и выданный продавцу,	является собственным векселем покупателя, который становится по нему обязанным. Таким образом, с помощью выданного товара собственные векселя оформляются предоставлением коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты товаров. При этом датой оплаты товаров признается одна из следующих дат: день поступления денег по векселю, день поступления товаров от векселедателя или дата передачи векселя по индоссаменту третьему лицу. Договор коммерческого кредита может быть оформлен выдачей организацией покупателем векселя на сумму большую, чем стоимость поставленных товаров. Это разница между суммой указанного векселя и суммой фактически полученных товаров представляет собой дисконт.

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитываются также расчеты по авансам полученным (на отдельном субсчете). В этом случае на субсчете отражается кредиторская задолженность по авансам полученным от покупателей в счет предстоящей отгрузки продукции. Следовательно, можно сделать вывод, что данный счет также активно-пассивный. Но отметим, что в основном он приобретает активную форму, если используется последующая оплата.

Действующим Планом счетов допускается возможность использования для учета расчетов с покупателями и заказчиками счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для выполнения хозяйственных и других поручений (на командировочные расходы, на приобретение различных товарно-материальных ценностей, почтовые, другие административные нужды) организации выдают денежные суммы подотчет отдельным лицам. Эти работники, получившие деньги, называются подотчетными лицами. Дебиторская задолженность подотчетных лиц по подотчетным суммам отражается по дебиту синтетического счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По кредиту данного счета пока-

зывается списание дебиторской задолженности подотчетных лиц согласно представленных авансовых отчетов, а т.ж. возврат авансовых денежных сумм подотчетными лицами.

Дебиторская задолженность учредителей по вкладам в уставный на основании оформленных учредительных договоров учитывают на счете 75 «Расчеты с учредителями».

Остальные виды дебиторской задолженности, возникающие при взаиморасчетах с различными контрагентами, в том числе и при расчетах по имущественному и личному страхованию; расчетах по претензиям, расчетах по причитающимся дивидендам и другим доходам и др. можно учитывать согласно утвержденного Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации на счете 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» с выделением отдельных субсчетов.

При отражении в бухгалтерском учете дебиторской задолженности необходимо руководствоваться: ГК РФ; НК РФ, а также стандартами (таблица 6).

Таблица – 6. Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Нормативный документ	Область регулирования и содержание нормы
1	2
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. [Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34-н]	Порядок отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности - в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Списание дебиторской задолженности, по которой истек исковой давности - списывается по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, приказа руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации.
Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено приказом Минфина РФ 6.06.99г. № 43-н	В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. При этом зачет между статьями актива и пассива не допускается.

1	2
Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н.	Регулирует порядок формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам. Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. А проценты, полученные организацией (причитающиеся к получению) – поставщиком по векселю включаются в состав прочих доходов и признаются на дату возникновения у организации права на их получение, возникающее при предъявлении векселя к платежу.
ПБУ «Учет Финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерством финансов Российской Федерации от 10.12.2002 N 126н	Векселя, выданные организацией векселедателем, то есть покупателем, организацией продавцу за поставленные товары к финансовым вложениям не относится. При выдаче покупателем собственного векселя в обеспечение погашения задолженности по оплате товаров, необходимо организовать у поставщика аналитический учет, который обеспечит получение необходимых данных по векселям, в срок поступления денежных средств которых не наступил. Таким образом, поставщик, получая от покупателя собственный вексель, принимает его как средство обеспечения долга и отражает его по дебету счета 62 субсчету «Векселя полученные».
Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99	Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступлений денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности. Величина поступления и дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленных договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации.
Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утвержденным приказом Минфина РФ от 27.11.06г. № 154-н	Регламентируется учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Пересчет стоимости средств в расчетах (включая по заемным обязательствам), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Разница, возникающая в результате пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, в рубли, отражается в бухгалтерском учете отчетного периода, за который составляется бухгалтерская отчетность организации. Указанная разница подлежит зачислению на отчетную дату составления отчетности на прочие доходы и прочие расходы.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» величина поступлений и дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

По мнению Александровой Ю. учет, оформление и налогообложение скидок зависит от каким именно образом они предоставлены. «В отношении скидки, объявленной до отгрузки товара, -пишет он, сложностей в учете не возникает. В бухучете нужно отразить реализацию на меньшую сумму. В остальных случаях есть свои нюансы [23,60].

Если скидку оформляют задним числом, то есть производят изменение цены в уже заключенном договоре в отношении поставленного товара, то продавец и покупатель должны лишь согласовать случаи и условия возникновения скидки. Например, когда общая сумма приобретенных покупателем за какой-то период товаров превышает определенную величину, цена всей партии уменьшается.

Для оформления скидки нужно исправить или оформить заново отгрузочные документы (корректировочную счет-фактуру, накладную). Также потребуется внести изменения в книгу продаж.

Иная ситуация возникает, когда компания предоставляет бонус товаром. В данном случае цена не меняется, а в качестве бонуса поставщик передает покупателю часть товаров бесплатно. Такую скидку лучше изначально предусмотреть в договоре или в дополнительном соглашении. К примеру, условием ее предоставления может быть определенный объем закупок.

В бухгалтерском учете согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденными приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н., стоимость бонусного товара нужно отнести к прочим расходам, а в налоговом учете согласно п.1 статьи 265 НК РФ – к внереализационным расходам.

Еще один вид бонуса: цена товара неизменна, а в качестве поощрения продавец перечисляет покупателю премию на расчетный счет, то есть покупатель получает денежную премию. В этом случае в договоре лучше указать премию в процентном выражении от стоимости всей отгруженной продук-

ции, а не привязывать к цене единицы товара. Также необходимо прописать условия, при выполнении которых возникает право на премию. В противном случае нельзя списывать премии на расходы при налогообложении. В бухгалтерском учете сумму перечисленного вознаграждения относят к прочим расходам.

Продавец может и уменьшать задолженность покупателя. Это еще один вариант предоставления скидки без изменения цены товара. Но не следует путать его со скидкой, предоставленной задним числом, где снижается цена на ранее отгруженные ценности. В данном случае, по сути, происходит частичное списание долга покупателя. И учитываются эти операции по-разному. В бухучете после того, как будет отражена реализация товара, нужно только уменьшить на сумму скидки дебиторскую задолженность.

По мнению налоговиков, учесть скидку необходимо за вычетом приходящегося на нее НДС. Тогда в бухучете нужно будет отразить постоянное налоговое обязательство согласно положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ № 114-н от 19.11.02г.

Особенностью мены является то, что при обмене товарами право собственности на них партнеры получают только после того, как каждый из них выполнит обязательство по передаче имущества (если иное не прописано в договоре). К учету объекты нужно принимать исходя из стоимости переданных ценностей в сравнимых обстоятельствах. В ином случае ориентируются на обычную закупочную стоимость. В свою очередь бартерную выручку в бухучете отражают по стоимости полученного имущества исходя из суммы, в которую компания оценивает аналогичные ценности в сравнимых обстоятельствах. Если это сделать невозможно, указывают выручку, равную той, которую получают по аналогичным продажам. Такая норма содержится в ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Дебиторская задолженность, не погашенная своевременно и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительной.

Безнадежными долгами признаются долги предприятий данной организации по которым истек срок исковой давности, а т.ж. по которым в соответствии с законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного. органа или ликвидации.

По истечении срока исковой давности дебиторская задолженность подлежат списанию. Общий срок исковой давности составляет три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены иные сроки. Срок исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

Для проведения списания необходимо произвести инвентаризацию дебиторской задолженности. На основании данных инвентаризации, а также письменного обоснования приказа руководителя каждое отдельное обязательство нереальное к взысканию может быть погашено за счет резерва сомнительных долгов (отражаемое бухгалтерской записью: по дебиту 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками или 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»)

Варфоломеева В.А., ссылаясь на пп.7 п.1 статьи 265 НК РФ, отмечает, что «резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения могут создавать только организации, применяющие метод начисления» [27, 15].

Если резерв не был создан, то дебиторская задолженность может быть списана на уменьшение прибыли. Если резерв не создавался, то в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания относятся к прочим расходам, то есть списывается со счетов учета дебиторской задолженности в дебет счета 91 «прочие доходы и расходы»..

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента

списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет») и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По мнению Александровой Ю. компания может простить долг своим покупателям. Однако, чтобы освобождение должника от обязанности оплатить товар проверяющие не сочли дарением, прощать (списывать) долг лучше на возмездной основе. Александрова Ю. предлагает следующий вариант: «должник обязуется закупить в дальнейшем крупную партию товара или же предоставить в аренду земельный участок». Если долг прощают с каким-либо условием, такая сделка уже не может быть квалифицирована как дарение. И значит, сумму прощенного долга можно списать на уменьшение прибыли в качестве расхода, направленного на получение дохода согласно подпункта 20 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ. Тогда компания должна быть готова отстаивать такую точку зрения в суде. Главным аргументом здесь будет условие, прописанное в соглашении (или акте) о прощении долга, при выполнении которого задолженность покупателя списана [23, 63].

1.3 Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами

Состояние расчетной дисциплины характеризуется наличием дебиторской задолженности и оказывает существенное влияние на устойчивость предприятия. Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам приводят к значительному росту дебиторской задолженности, а, следовательно, к нестабильности финансового состояния предприятия.

Поэтому задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами состоят не только в том, чтобы проверить правильность отражения операций бухгалтерском учете, но и в том, чтобы выявить размеры и динамику неоправданной задолженности, причины ее возникновения или роста.

Определим основные задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами (рисунок 1).

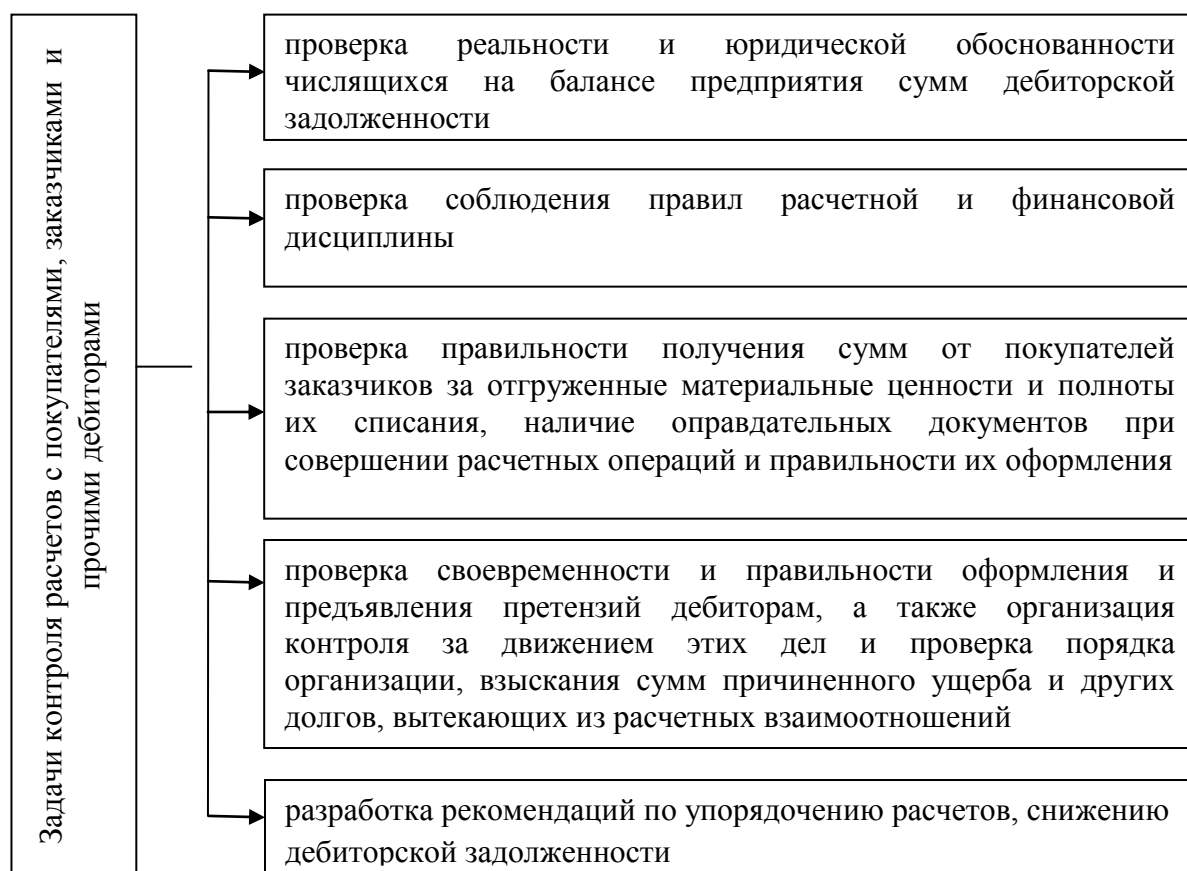


Рис.1 - Задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами

Проверка заключается в оценке правильности отражения дебиторской задолженности в балансе по строкам: «дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12

месяцев». Очень важно при контроле уделять внимание оценке правильности и своевременности взыскания сумм задолженности, в том числе и по которым истек срок исковой давности.

Важным приемом контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами является инвентаризация. Анализ расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками предприятия и другими дебиторами осуществляется путем сопоставления соответствующих остатков в системе бухгалтерского учета, то есть числящихся на счетах, с данными, по состоянию на ту же дату, числящихся у контрагентов (покупателей, заказчиков и прочих контрагентов). При этом составляются акты сверки. В процессе также устанавливаются причины и виновники образования дебиторской задолженности, давность её возникновения, реальность получения, уточняются сроки исковой давности. Результаты инвентаризации расчетов оформляются ведомостями, в которых указывается наименование проинвентаризированных счетов и суммы дебиторской задолженности, безнадежных долгов, дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности.

Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги чаще всего занимают наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности. Поэтому с целью избегания продажи продукции неплатежеспособным покупателям организуется контроль путем ранжирования задолженности покупателей по срокам оплаты счетов: срок оплаты не наступил; просрочки: от одного до тридцати дней (до 1 месяца), от тридцати одного до девяносто дней (от 1 до 3 месяцев), от девяносто одного дня до ста восьмидесяти дней (от 3 до 6 месяцев), от ста восьмидесяти одного дня до триста шестидесяти дней (от 6 месяцев до 1 года), от триста шестидесяти одного и более дней (более 1 года).

К оправданной относится задолженность, срок погашения которой не наступил или составляет менее одного месяца. К неоправданной относится просроченная задолженность, которая создает реальную угрозу неплатежеспособности предприятия и ослабляет ликвидность его баланса.

Важное значение при изучении дебиторской задолженности имеет обоснованность создания резервов по сомнительным долгам, правильность списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Для предотвращения неплатежей можно принять следующие меры:

- предоставить скидки с договорной цены при досрочной оплате;
- продать долг банку (факторинг);
- при расчетах использовать векселя (дисконт).
- при расчетных операциях использовать предоплату.

Итак, рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами

Общество с ограниченной ответственностью «Белое озеро» находится на территории Тюлячинского района РТ в селе Максабаш. Оно было образовано в результате реорганизации ООО «Тукаш» в 2017 году. Основным видом деятельности вновь образовавшегося хозяйства является животноводство в сочетании с растениеводством (смешанное сельское хозяйство). Свиноводство же осталось на балансе ликвидируемого предприятия.

Природно – климатические условия, в которых находится хозяйство относительно благоприятны для ведения сельскохозяйственного производства. Климат умеренно – континентальный. Продолжительность вегетационного периода, в особенности период активной вегетации равна в среднем 135 дням. Сумма активных температур достаточна для ежегодного созревания таких культур, как озимые рожь и пшеница, ранние яровые зерновые, рапс, выращиванию которых уделяется большое внимание в исследуемом хозяйстве. К неблагоприятным условиям климата относят малоснежные зимы, поэтому весной проводятся интенсивные снегозадерживающие мероприятия.

Почвы преимущественно светло – серые и серые лесные, дерновоподзолистые. По физико – химическим свойствам и плодородию серые почвы уступают черноземам, но значительно превосходят дерновоподзолистые почвы, в которых содержание гумуса составляет 3,5-4,5%. Неразрывно с климатическими условиями связаны природные особенности земли. Определение состояния землепользования является практически значимым вопросом для оценки условий хозяйствования, размеров сельскохозяйственного предприятия. Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий исследуемого хозяйства приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы.

Виды угодий	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		В среднем по РТ, 2017 г., га
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	
Всего Земель	3076	X	3076	X	3164	X	3078	X	3118	X	X
в т.ч. сельхоз угодий	3018	100	3018	100	2873	100	2873	100	2873	100	100
Из них: пашня	2839	94,1	2786	92,3	2726	91,7	2726	91,7	2726	91,7	87,6
Пастбища	179	5,9	232	7,7	247	8,3	247	8,3	247	8,3	10,2
Процент распаханности, %	x	94,1	x	92,3	x	91,7	x	91,7	x	91,7	87,6

По данным таблицы 7 можно сказать, что размеры общего земельного фонда изучаемого хозяйства за период с 2013 по 2017 годы остаются практически на одном уровне. Следует отметить, не изменна за последние годы и структура сельскохозяйственных угодий. Наибольший удельный вес в них занимает пашня – до 91,7%. Причем, кроме зернопроизводства в ней значительное место занимает кормопроизводство. Около 8% приходится на пастбища.

Процент распаханности в хозяйстве достаточно велик и в отчетном периоде - на 4,1% больше, чем в среднем по республике.

Определим производственное направление и уровень специализаций изучаемого хозяйства на основе показателя структуры товарной продукции, представленной в таблице 8.

Таблица 8 – Состав и структура товарной продукции ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2015-2017 годы

Виды продукции	Стоимость товарной продукции в сопоставимых ценах 1994 года, тыс. руб.				Структура в среднем за 3 года, %
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем за три года	
Зерновые и зернобобовые	234,99	167,85	209,14	203,99	22,9
Рапс	-	4,23		1,41	0,2
Мясо КРС	62,15	60,22	46,44	56,27	6,3
Молоко	180,14	177,86	76,28	144,76	16,3
Мясо свиней	377,09	1069,38	-	482,16	54,1
Мед	-	5,47	0,25	1,90	0,2
Итого	854,37	1484,99	332,10	890,49	100

На основе данных таблицы 2 можно сказать, что наибольший объем продаж в изучаемом хозяйстве наблюдается в 2016 году, что почти в 4,5 раза выше уровня 2017 года. При этом, объем реализации снизился по всем видам продукции животноводства. По зерновой же продукции объем продаж возрос на 24,6%.

Как мы уже отмечали, основным видом деятельности вновь образовавшегося хозяйства является животноводство в сочетании с растениеводством (смешанное сельское хозяйство). Свиноводство же осталось на балансе ликвидируемого предприятия – ООО «Тукаш». Это заметно и по структуре продаж ООО «Белое озеро» (таблица 8). В отчетном году мясо свиней отсутствует, тогда как в прошлые годы занимало значительный удельный вес в товарной продукции. Поэтому в среднем за три года наибольший удельный вес все же остается за данным видом продукции – 54,1%. Второе место в ранжированном ряду занимают зерновые – 22,9%. Таким образом, анализируя вышеприведенные расчеты, мы можем сделать вывод, что изучаемое хозяйство имеет свиноводческую специализацию с развитым зернопроизводством.

При этом следует отметить высокий уровень специализации – 0,45. Его расчет представлен нами ниже.

Уровень специализации определяется коэффициентом специализации по формуле профессора Поповича И.В.:

$$K_{\text{спец.}} = \frac{100}{\sum R_{\text{ут}} (2i - 1)}, \text{ где} \quad (1)$$

$R_{\text{ут}}$ – удельный вес товарной отрасли;

i – порядковый номер этой отрасли в ранжированном ряду по удельному весу товарной продукции, начиная с наивысшего;

$K_{\text{спец.}}$ – коэффициент специализации.

$$K_{\text{спец.}} = 100 / (54,1 (2*1-1) + 22,9 (2*2-1) + 22,6 (2*3-1) + 0,2 (2*4-1) + 0,2 (2*5-1)) = 0,45$$

Следует отметить, что дальнейшее производственное направление будет зависеть от политики руководства ООО «Белое озеро».

Рассмотрим уровень показателей фондооснащенности и фондовооруженности в ООО «Белое озеро», которые характеризуют уровень развития материально-технической базы сельского хозяйства (таблица 9).

Таблица 9 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	91778	90421	109913	111329	15923	265228
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	3018	3018	2973	2973	2973	6290
Среднегодовая численность работников, занятых в с/х производстве, чел	76	83	78	54	29	98
Фондооснащенность на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	3041,0	2996,1	3697,0	3744,7	535,6	4216,7
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб.	1207,6	1089,4	1409,1	2061,6	549,1	2706,4

Из таблицы 9 видно, что в 2016г. наблюдается самый высокий уровень фондооснащенности – 3744,7 тыс. руб на 100 га сельскохозяйственных угодий. В 2017г. наблюдается резкий спад данного показателя. Во-первых это связано с реорганизацией хозяйства. Следует отметить также, что основные средства в сумме 15923 тыс. руб. находятся в аренде. В результате по сравнению с прошлым годом уровень фондооснащенности снизился почти в 7 раз.

Аналогичная ситуация наблюдается и по фондовооруженности. В отчетном году на одного работника приходилось 549,1 тыс. руб. фондов, что почти в 3,8 раз ниже прошлогоднего уровня.

Таким образом, если в 2016 году показатели фондооснащенности и фондовооруженности практически были близки к среднереспубликанскому, то в отчетном как следствие в хозяйстве они находятся на очень низком уровне.

Рассчитаем показатели энергообеспеченности и энерговооруженности в изучаемом хозяйстве (таблица 10).

Таблица 10 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Сумма энергетических мощностей, л.с.	4657	4484	2083	2083	280	6477
Площадь пашни, га	2839	2786	2726	2726	2726	5508
Число среднегодовых работников, чел.	76	83	78	54	29	98
Энергооснащенность. на 100 га пашни, л.с	164,0	160,9	76,4	76,4	10,3	117,6
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	61,3	54,0	26,7	38,6	9,7	66,1

Из таблицы 10 видно, что, наряду с показателями фондооснащенности и фондовооруженности, снизилась и обеспеченность энергетическими ресурсами, энергооснащенность – в 7,4 раза, энерговооруженность –

в 4 раза. Данные показатели не только ниже среднереспубликанского уровня, но и значительно ниже норматива.

Обеспеченность трудовыми ресурсами определяется на основе показателей уровня использования запасов труда которые представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Годовой запас труда и уровень его использования в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В сред-нем по РТ за 2017г
Годовой запас труда, тыс. чел.-дней.	22,0	24,1	22,6	15,7	8,4	-
Фактически отработано, тыс. чел.-дней.	24,0	24,0	23,0	19,2	8,5	-
Уровень использования запаса труда, %	108,9	99,7	101,7	122,1	101,1	110,7

По данным таблицы 11 видно, что годовой запас труда в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился почти в 2 раза. Отметим, что фактически было отработано больше. В результате уровень использования труда в отчетном периоде оказался выше 100%, как и в другие годы, что свидетельствует о перенапряженности труда.

Экономическая эффективность во многом зависит от обеспеченности предприятия оборотными фондами, состав и структуру которых представим в таблице 6.

Из таблицы 6 видно, что наибольший удельный вес в составе оборотных активов занимают запасы. Их доля составляла в прошлые периоды до 59%. В отчетном же периоде она возросла до 99%. Следует отметить, что в составе запасов 87% – это стоимость материалов и сырья и животных на выращивании и откорме, удельный вес готовой продукции составляет менее 1%.

В составе оборотных средств дебиторская задолженность в исследуемом периоде занимает 1/5 часть.

Таблица 12 – Состав и структура оборотных средств в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2015-2017 годы

Показатели	2015г.		2016г.		2017г.		Изменение 2017г. от 2016г. (+,-)	
	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %
Запасы	69026	58,91	62845	57,91	24610	99,60	-38235	+41,69
Дебитор- ская за- должен- ность	25158	21,47	22596	20,82	19	0,08	-22577	-20,74
Финансо- вые вложе- ния	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	7	0,01	153	0,14	79	0,32	-74	+0,18
Прочие оборотные активы	22970	19,61	22926	21,13	-	-	-22926	-21,13
Всего обо- ротных средств	117161	100	108520	100	24708	100	-83812	x

Из таблицы 12 мы видим, что к концу отчетного года произошло резкое уменьшение ее удельного веса дебиторской задолженности до 1%, что является результатом реорганизации ООО «Тукаш». Следует отметить, что в большую часть этой задолженности (84%) составляют долги покупателей и заказчиков компании. При этом имеется тенденция к увеличению сроков погашения. На наш взгляд это негативное явление, которое способствует падению платежеспособности хозяйства, нехватке средств для расчетов.

На наш взгляд, хозяйство имеет нехватку денежной наличности. Ликвидные активы в балансе предприятия составляют 0,3%.

Дебиторская задолженность является важнейшим фактором, определяющим финансовое здоровье компании. Она представляет собой важную часть активов хозяйствующих субъектов. Поэтому, для совершенствования системы управления дебиторской задолженностью, на наш взгляд, исследуемому предприятию следует исключить из числа партнеров предприятий с

высокой степенью риска; периодически пересматривать предельную сумму кредита; использовать возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами; сформировать принципы расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период; определить возможности предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита); определить возможные суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам; сформировать условия обеспечения взыскания задолженности; сформировать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами и др.

2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельскохозяйственных предприятиях применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов сельскохозяйственного производства – земли, производственных фондов и труда.

Наиболее важными в системе данных показателей являются стоимость валовой продукции, сумма валового дохода, и прибыли в расчёте на сто гектар соизмеримой пашни, одного среднегодового работника, сто рублей основных производственных фондов, сто рублей издержек производства, а также показатели уровня рентабельности.

Рассчитаем показатели экономической эффективности изучаемого хозяйства и представим их в таблице 13.

Как видно из таблицы 6 стоимость валовой продукции в расчете на 100 гектар сельскохозяйственных угодий за период с 2013 по 2016 годы имеет устойчивую тенденцию к росту. К 2017 году объём производства резко снизился и почти достиг уровня 2013 года.

Таблица 13 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ, 2017г
Стоимость валовой продукции сельского хозяйства в ценах 1994г. в расчетах на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	86,2	107,7	178,0	341,2	74,2	301,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	8,7	9,8	16,9	46,9	19,0	49,3
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	0,7	0,9	1,2	2,3	3,5	1,8
- 100 руб. издержек производства, руб.	1,3	1,5	1,7	2,7	18,0	2,5
Стоимость валового дохода в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	3264,3	2474,5	2103,3	2364,3	130,9	2186,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	329,5	225,5	200,0	324,7	33,5	357,0
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	27,3	20,7	14,2	15,7	6,1	13,3
- 100 руб. издержек производства, руб.	50,1	33,4	19,7	18,6	31,8	17,9
Сумма прибыли (+), убытка (-) в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	1074,3	234,1	73,5	294,1	-738,1	746,2
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	108,4	21,3	7,0	40,4	-188,7	121,8
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	9,0	2,0	0,5	2,0	-34,4	4,5
- 100 руб. издержек производства, руб.	16,5	3,2	0,7	2,3	-179,5	6,1
Уровень рентабельности (+), убыточности (-), %	20,7	5,8	1,1	2,6	-22,6	9,7

В отчетном году было произведено 74,2 тыс. рублей валовой продукции на 100 гектар соизмеримой пашни. Это в почти в четыре раза ниже среднереспубликанского уровня.

Производительность труда снизилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом почти в 2,5 раза. Данный показатель в 2,6 раза ниже и среднереспубликанского уровня.

Отметим, что к 2017 году фондоотдача в хозяйстве возросла. Однако, мы не можем судить о положительной тенденции, так как рост произошел в основном в результате резкого уменьшения стоимости фондов после их списания. В отчетном году на 100 рублей основных производственных фондов приходится 3,5 тыс. рублей валовой продукции, что почти в 2 раза выше среднереспубликанского уровня.

Данные свидетельствуют, что в отчетном периоде от производства и продажи сельскохозяйственной продукции хозяйство имеет отрицательный финансовый результат. Так и в отчетном году было получено убытка на сумму 738,1 тыс. руб. на 100 га соизмеримой пашни. Уровень убыточности достаточно высокий - 22,6%., тогда как в среднем по республике уровень рентабельности составил 9,7%.

Для анализа структуры и динамики финансовых результатов деятельности изучаемого хозяйства, рассмотрим состав и структуру балансовой прибыли в таблице 14.

Из таблицы 14 видно, что объем продаж к отчетному году снизился в 4,7 раза. Следует отметить, что снизилась и себестоимость продаж – в 3,5 раза. В результате того, что темп снижения себестоимости оказался ниже темпа снижения выручки отчетном году был получен убыток от продаж в размере 5473 тысяч рублей.

В отчетный год мы наблюдаем значительное снижение прочих доходов и расходов. Прочие расходы в два раза превышают прочие доходы, что в свою очередь способствовало росту убытка.

Таблица 14 – Анализ динамики и структуры финансовых результатов в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
1.Выручка от продажи продукции, работ, услуг	60822	32881	52726	87898	18732	-69166
2.Себестоимость проданных товаров	48748	31110	51619	85639	24205	-61434
3.Валовая прибыль	12074	1771	1107	2259	-5473	-7732
4.Коммерческие расходы	-	-	-	-	-	-
5.Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-
6.Прибыль (+), убыток (-) от продаж	12074	1771	1107	2259	-5473	-7732
7.Прочие доходы	6258	13595	21780	12617	22	-12595
8.прочие расходы	14685	14491	10714	9392	47	-9345
9.Прибыль(+),убыток(-) до налогообложения	3557	155	12173	5484	-5498	-10982
10. Налог на при-быль или др. обяза-тельные платежи	-	-	-	-	-	-
11.Чистая (нерас-пределенная) при-быль (+), убыток (-)	3557	155	12173	5484	-5498	-10982

Однако, как видно из таблицы 8, общий финансовый результат все же сформировался за счет убытка основного вида деятельности. В целом за 2017 год убыток по деятельности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ составил 5498 тыс.руб.

Проведем анализ платежеспособности исследуемого хозяйства - показатели, характеризующие финансовое положение предприятия, способность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами. Анализ проведем по балансу на основе оценки ликвидности оборотных активов. Сгруппируем активы по степени ликвидности (таблица 15), а пассивы по степени срочности погашения (таблица 16).

Таблица 15. – Анализ динамики и структуры активов баланса по степени ликвидности в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Актив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.
A1	110	0	7	153	79	-74
A2	37985	17389	25128	22596	19	-22577
A3	73825	53258	91996	85771	24610	-61161
A4	97202	115001	148793	141389	2053	-139336
Баланс	209122	185648	265924	249909	26761	-223148

Из таблицы 15 видно, что наиболее ликвидные активы резко увеличились в 2016 году. Однако, к 2017 году снизились почти в 2 раза по-сравнению с прошлым годом. За изучаемый период их удельный вес в балансе – незначительный не более 1%. Быстрореализуемые активы также снизились к 2017 году. Их удельный вес в структуре активов ниже 1%. Как мы видим, большую долю – более 90% занимают медленно и трудно реализуемые активы.

Таблица 16. Анализ динамики и структуры пассивов баланса по срокам погашения в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Пассив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.
П1	28131	28443	33780	36725	31886	-4839
П2	939	884	880	1948	363	-1585
П3	149911	126025	188825	163283	0	-163283
П4	30141	30296	42469	47953	-5488	-53441
Баланс	209122	185648	265954	249909	26761	-223148

Из таблицы 16 видно, что наиболее срочные обязательства в ООО «Белое озеро» имеют тенденцию роста. Они занимают наибольший удельный

вес в структуре пассивов в отчетном периоде. Следует отметить, что их величина больше наиболее ликвидных активов. Это свидетельствует о том, что наиболее срочные обязательства не могут быть погашения за счет наиболее ликвидных активов. На этом основании можно уже утверждать, что баланс ООО «Белое озеро» не может считаться абсолютно ликвидным.

Из таблицы 16 видно, что наблюдается тенденция снижения краткосрочных пассивов как абсолютном выражении. Однако их удельный вес возрос с 0,8% в прошлом году до 1,4% в отчетном году. Следует отметить что и второе условие ликвидности баланса не соблюдается, то есть быстрореализуемые активы меньше краткосрочных пассивов.

Сумма долгосрочных активов в отчетном году имеет нулевое значение. При этом медленно реализуемые активы больше долгосрочных пассивов – третье условие соблюдается.

Мы видим, что в отчетный период постоянные пассивы имеют отрицательное значение. Поэтому можно утверждать, что четвертое условие не соблюдается: постоянные пассивы меньше труднореализуемых активов.

Год	Условие	Соответствует (да/нет)
2013г.	$A1 \geq П1;$ $A1 \geq П2;$ $A3 \geq П3;$ $A4 \leq П4$	нет
2014г.		нет
2015г.		нет
2016г.		нет
2017г.		нет

Проведя сравнение соответствующих групп активов и обязательств, и с установленными неравенствами, сделаем вывод, что баланс ООО «Белое озеро» не является ликвидным ни в один год за изучаемый период, так как не выполняется первое условие.

Платежеспособность является одним из важнейших критериев оценки финансового состояния предприятия. Платежеспособность – это готовность предприятия погасить долги в случае одновременного предъявления требований его кредиторов.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитаем финансовые коэффициенты ликвидности в таблице 17.

Таблица 17 – Показатели оценки платежеспособности и ликвидности в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Коэффициенты ликвидности и платежеспособности							
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,7	0,004	0,000	0,000	0,004	0,002	-0,002
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,8-1,0	1,310	0,593	0,725	0,588	0,003	-0,585
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	$\geq 2,0$	3,850	2,409	3,379	2,806	0,766	-2,040
Показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности							
Чистый оборотный капитал	Рост показателя	82850	41320	82501	69847	-7541	-77388
Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала	0-1,0	0,001	0,000	0,000	0,002	-0,010	-0,013
Коэффициент соотношения запасов и чистого оборотного капитала (маневренности)	Уменьшение показателя	0,891	1,289	0,837	0,900	-3,263	-4,163
Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности	0,5 -0,7	2,540	1,816	1,992	1,625	0,763	-0,862
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,040	1,307	0,593	0,725	0,584	0,001	-0,584

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности или коэффициент покрытия;
- коэффициент быстрой ликвидности или «критической оценки»;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Общий показатель ликвидности отражает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств в течение предстоящего года. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные активы.

Рассмотрев рассчитанные показатели, мы видим, что коэффициент абсолютной ликвидности практически равен нулю. Таким образом, хозяйство является неплатежеспособным. Однако, коэффициент покрытия значительно ниже допустимого уровня, что свидетельствует о том, что продав все текущие активы, предприятие не сможет погасить все текущие обязательства.

Чистый оборотный капитал исследуемого предприятия, коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала имеют отрицательное значение. Это негативная ситуация.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил отчетном году – 0,001 – это меньше единицы, то есть сумма ожидаемых поступлений от покупателей и заказчиков меньше суммы обязательств к погашению перед кредиторами – это также негативная тенденция.

Рассчитаем основные финансовые показатели с использованием финансовой отчетности и представим в таблице 18.

Из таблицы 18 видно, что коэффициент автономии за исследуемый период отрицательный и составил на конец отчетного года -0,205. Это означает, что около активы исследуемого объекта сформированы за счет заемного капитала, оно достаточно зависимо и не может проводить независимую финансовую политику.

Таблица – 18. Показатели финансовой устойчивости ООО «Белое озеро»
Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс. руб.

Показатели	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Коэффициент автономии	более 0,5	0,144	0,163	0,160	0,192	-0,205	-0,397
Коэффициент заемного капитала	менее 0,5	0,856	0,837	0,840	0,808	1,205	0,397
Мультипликатор собственного капитала		6,938	6,128	6,262	5,212	-4,876	-10,088
Коэффициент финансовой зависимости	менее 0,7	5,930	5,128	5,262	4,212	-5,876	-10,088
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0-1,0	0,860	0,842	0,870	0,845	-0,205	-1,050
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	Уменьшение показателя	1,508	1,095	1,269	1,155	0,000	-1,155
Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций	0,5-0,7	0,550	0,736	0,643	0,669	-0,374	-1,043
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1-0,5	-0,599	-1,199	-0,908	-0,861	-0,305	0,556
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	2,638	1,360	1,943	1,457	1,374	-0,082

Обратные показатели, коэффициент заемного капитала и коэффициент финансовой зависимости из таблицы 18 также свидетельствуют об этом. Таким образом, можно сделать выводы, что хозяйство находится в большой зависимости от заемных средств.

Рассчитаем показатели деловой активности и представим их в таблице 19.

Валюта актива баланса исследуемого хозяйства на конец 2017 года равна 26761 тыс. руб.. В 2017 году от продажи продукции было получено 18732 тыс. руб. Таким образом, оборачиваемость всех используемых активов составила 0,70.

Таблица – 19 Показатели деловой активности ООО «Белое озеро»
Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г	Изменени е (+,-) 2017г. от 2016г.
Оборачиваемость активов (раз)	0,29	0,18	0,20	0,35	0,70	0,348
Оборачиваемость запасов (раз)	0,66	0,58	0,75	1,36	0,98	-0,379
Фондоотдача	0,79	0,36	0,59	1,07	-	-
Оборачиваемость де- биторской задолженно- сти (раз)	1,60	1,89	2,10	3,89	985,89	982,005
Время обращения деби- торской задолженности (дни)	228	193	174	94	0	-93,461
Средний возраст запасов	553	625	488	268	371	103,257
Операционный цикл (дни)	780,72	817,88	662,04	361,68	371,48	9,796
Оборачиваемость оборотного капитала	0,54	0,47	0,45	0,81	0,76	-0,052
Оборачиваемость собственного капитала	2,02	1,09	1,24	1,83	-3,41	-5
Оборачиваемость общей зadolженности	0,34	0,21	0,24	0,44	0,58	0
Оборачиваемость привлеченного финан- сового капитала (зadol- женности по кредитам)	0,412	0,259	0,278	0,532	51,603	0,420

Это говорит о том, что каждый рубль активов хозяйства оборачивался менее раза. Отрицательным моментом является – уменьшение данного показателя к концу исследуемого периода – то есть ухудшение использования активов. Для повышения оборачиваемости следует повысить выручку и продать неиспользуемые активы.

Коэффициент оборачиваемости запасов отчетном году составил - 0,98, средний возраст запасов - 371 дней – все это свидетельствует о плохой работе службы снабжения и сбыта, о «замораживании» больших объёмов средств в запасы и неэффективном их использовании. Оборачиваемость дебиторской задолженности ничтожно мала и меньше единицы – 0,370 время, необходи-

мое для получения денег после продажи продукции – 1 день. Оборачиваемость оборотного капитала составила 0,76, т.е. оборотные активы потребляются и возобновляются менее одного раза в году. Оборачиваемость общей задолженности – 0,58.

Рассчитаем показатели рентабельности и представим в таблице 20.

Таблица – 20 Показатели рентабельности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Рентабельность активов (коэффициент экономической рентабельности)	0,017	0,001	0,046	0,022	-0,205	-0,227
Рентабельность собственного капитала (коэффициент финансовой рентабельности)	0,118	0,005	0,287	0,114	1,002	0,887
Рентабельность реализации (коэффициент коммерческой рентабельности)	0,199	0,054	0,021	0,026	-0,292	-0,318
Рентабельность текущих затрат на производство продукции	0,248	0,057	0,021	0,026	-0,226	-0,252
Рентабельность инвестированного (используемого) капитала	-0,031	-0,002	-0,083	-0,048	1,002	1,049

Из таблицы 20 видно, что все показатели рентабельности меньше единицы. Рентабельность продаж в отчетном периоде составила -0,292%, что говорит о полученных убытках. Рентабельность текущих затрат – 0,226%. Следует отметить, что в отчетном периоде показатели рентабельности снизились по-сравнению с прошлым годом, что говорит о негативной тенденции.

Делая общие выводы о характеристике условий производства в хозяйстве видно, что ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ в отчетном году работает неэффективно. Основная доля активов приходится на внеоборотные активы. Большую часть этой дебиторской задолженности составляют долги покупателей и заказчиков компании. Хозяйство имеет нехватку денежной наличности, не ликвидно и неплатежоспособно.

2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

В настоящее время коллектив возглавляет директор Гараев Ленар Марсович. Для ведения бухгалтерского учета на предприятии создана бухгалтерская служба в составе пяти человек: бухгалтера по животноводству, растениеводству, по оплате труда, бухгалтер материального стола и кассир. Бухгалтерия имеет централизованную структуру. Однако, ответственность за организацию бухгалтерского учета и отчетности несет директор ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

В соответствии с п.5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формирование учетной политики организации возложено на главного бухгалтера. Наряду с учетной политикой утверждаются правила документооборота и технология обработки учетной информации. Отметим, что на исследуемом предприятии выбрана автоматизированная форма бухгалтерского учета с применением программы 1С версии 8/3. В бухгалтерии определяется перечень необходимых первичных документов, которые должны вестись в тех или иных подразделениях. Бухгалтерия снабжает их всеми необходимыми документами. В самих подразделениях осуществляется первичная регистрация хозяйственных операций. Ответственность за заполнение и оформление документов несут материально-ответственные лица подразделений, которые назначаются приказом руководителя. Они обязаны своевременно оформлять и передавать в сроки, определенные графиком документооборота, документы для последующей их обработки и систематизации.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ и аудиторскими стандартами исследуемое предприятие не подлежит обязательной аудиторской проверке, так как объем выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг за предшествовавший отчетному год не превышает 400 миллионов рублей и сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего

отчетному году – 2016 год не превышает 60 миллионов рублей. Поэтому в изучаемом хозяйстве ни обязательный , ни инициативный аудит не проводится.

Система внутреннего контроля реализуется путем организации текущего контроля в процессе ведения бухгалтерского учета. Систематически проводятся инвентаризации ценностей и расчетов. Предварительный контроль осуществляют лица, подписывающие документы (руководители подразделений). Они проверяют законность и целесообразность совершаемых операций. Текущий контроль осуществляется бухгалтером в момент отражения операций в регистрах бухгалтерского учета. Периодический контроль наличия материальных ценностей и состояния расчетов осуществляется путем проведения инвентаризаций.

3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

3.1. Состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами

В ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ для ведения бухгалтерского учета создана бухгалтерская служба. Согласно учетной политике на исследуемом предприятии используется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программного продукта «1С-бухгалтерия» версии 8.3.

Основными задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами на предприятии являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

- контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами,;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами;

- своевременная выверка расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами для исключения просроченной задолженности.

Рассматривая строение баланса в первой главе, мы выяснили, что основной удельный вес в составе дебиторской задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками. Об этом свидетельствуют и расчеты, приведенные во второй главе дипломной работы. Расчеты с подотчетными лицами, с поставщиками по авансам выданным, с персоналом по прочим операциям являются самостоятельными категориями и требуют отдельного рассмотрения. Поэтому в данной главе выпускной квалификационной работы

основное внимание будет уделено наиболее весомой статье «дебиторской задолженности» - расчеты с покупателями и заказчиками». Как показал теоретический анализ, данная задолженность в балансе переносится со счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Рассмотрим порядок организации по данному участку работ в ООО «Белое озеро».

Покупателями называются организации, приобретающие товарно-материальные ценности на исследуемой организации. Организации, которым наше предприятие оказывает различные виды услуг и, выполняющие различные виды работ называются заказчиками.

Основным первичным документом на отпуск покупателям товароматериальных ценностей является счет-фактура и накладная. В ООО «Белое озеро» выписываются накладные на отпуск продукции в 2-х экземплярах. В ней указывается количество отпущенных ценностей, цена и стоимость. С накладной на исследуемом предприятии счет-фактура не выписывается, так как хозяйство находится на режиме налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога. А в соответствии с нормами главы 26.1 «Единый сельскохозяйственный налог» данные налогоплательщики не являются плательщиками налога на добавленную стоимость и не имеют право выписывать счета-фактуры и выделять в них налог на добавленную стоимость.

При отпуске продукции завсклад исследуемого предприятия производит записи в книгах складского учета. При этом на каждый вид продукции ведется отдельный лист. К отчету прилагают все первичные документы за месяц. Отчеты о движении материальных ценностей составляют в двух экземплярах, из которых один остается в бухгалтерии, а второй с подписью бухгалтера в приемке возвращается кладовщику после сверки его с данными с документами.

Если покупателям оказываются услуги, работы, то вместе со счет-фактурой составляется Акт о выполненных работах (услугах).

На основании перечных документов записи производятся на счетах бухгалтерского учёта (таблица 21).

Таблица 21 - Счета бухгалтерского учета, предназначенные для синтетического учета расчётов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ

Наименование счета	Отражение по дебету счета	Отражение по кредиту счета
1	2	3
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Дебетовое сальдо – показывает сумму дебиторской задолженности (долги различных покупателей и заказчиков предприятию). По дебиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывается выручка, причитающая к получению с покупателей за отгруженную им продукцию, выполненные услуги, работы, то есть увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. Бухгалтерские записи по дебиту делают на основании расчетных документов (накладных на отпуск продукции, актов о выполненных работах и услугах, счетов-фактур, выписываемым нашим предприятием).	Кредитовое сальдо – показывает сумму кредиторской задолженности (долги предприятия различным покупателям и заказчикам). В большинстве случаев счет имеет дебетовое сальдо. По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывают суммы, полученные в погашения задолженности от покупателей и заказчиков. Бухгалтерские записи по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» делают на основании банковских документов.
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» основных средств»	Дебетовое сальдо – показывает сумму дебиторской задолженности прочих дебиторов. По дебиту отражается увеличение дебиторской задолженности прочих дебиторов.	Кредитовое сальдо – показывает уменьшение дебиторской задолженности. По кредиту счета отражается погашения задолженности прочих дебиторов.

Из таблицы мы видим, что в ООО «Белое озеро» на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» не учитываются расчеты с покупателями и заказчиками по выполненным работам, услугам, хотя действующим Планом счетов допускается возможность его использования для этих целей. На данном счете учитываются расчеты с прочими дебиторами.

Таблица 22 - Субсчета, открываемые к счету 62 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ

Субсчет	Назначение
1	2
62.1 – «Расчеты с покупателями и заказчиками».	На субсчете 62.1 – «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражают расчеты с покупателями и заказчиками при продаже готовой продукции, товаров, животных, в частности: с предпринимателями за проданную им продукцию, с сельскохозяйственными организациями за оказанные услуги, переработке давальческого сырья и др.
62.2 – «Расчеты по авансам полученным»,	Для обобщения информации о расчетах по полученным авансам под поставку товарно-материальных ценностей, выполнения работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности, используют субсчет 62.2 – «Расчеты по авансам полученным». Субсчет при этом приобретает пассивную форму. По Дебету счета учитывается зачтенные сумма полученных авансов от покупателей и полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ. По Кредиту учитывается сумма полученных авансов и полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ.
62.3 – «Расчеты по векселям полученным»	На субсчете 62.3 – «Расчеты по векселям полученным» отражают информацию о задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченной полученными векселями.
62.4 – «Расчеты по товарам комитента»	На субсчете 62.4 – «Расчеты по товарам комитента», на исследуемом предприятии ведут учет расчетов с покупателями по возвратной таре.

Бухгалтерский учет в ООО «Белое озеро» ведется с применением компьютерной системы обработки данных с использованием программы 1С «Предприятие-8.3».

Справочник «Контрагенты» содержит информацию о юридических лицах – партнерах организации. В него вносится информация о договорах, расчетном счете и банковских реквизитах и др.

Несложная настройка справочников позволяет приспособить программу к конкретным особенностям бухгалтерского учета на предприятии. Введенные элементы справочников в дальнейшем будут служить объектами аналитического учета, поскольку практически каждый справочник соответствует

виду субконто, заданному в плане счетов. Так, по учету расчетов данными аналитического учета будут выступать поставщики, договора.

Для отражения в учете операций, связанных с оформлением продажи товаров покупателям, в системе предназначен документ «Отгрузка товаров и готовой продукции». Заполнение основных реквизитов просто и удобно. В реквизите «Склад» выбором из справочника «Места хранения» указывается склад, с которого отпускается продукция. В табличную часть документа переносится информация из справочника покупателя. Кроме того указывается наименование товара, количество, цена за единицу, сумма, НДС и общая сумма..

При проведении документа автоматически формируются проводки по дебету счета 90 и дебету счета 62.

Для оформления операций по поступлению денег от покупателей на расчетный счет в программе используются «выписки». На основании «выписки» формируются проводки по расчетному счету. При заполнении табличной части документа, программа предложит выбрать вид операции по расчетному счету. Если указан вид операции «поступление от покупателей», то документ автоматически определяет, какой счет нужно выбрать в качестве корреспондирующего.

Подсчет итогов производится автоматически. На основании данных журнала операций строится результативная выходная информация. Поэтому на основании первичных документов составляются стандартные отчеты:

-«Карточка счета», предназначенная для анализа детальных проводок по счету 62 или по конкретному объекту аналитического учета (субконто) - покупателю (дебитору) счета 62. В «карточку» включаются все операции с данным счетом на текущий период. Помимо этого в ней отражаются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой операции.

-оборотно-сальдовая ведомость (оборотно-сальдовая ведомость по счету 62), являющийся регистром, обобщения данных о расчетах с покупателями. На мой взгляд, это очень упрощает работу бухгалтера.

- анализ счета 62, который содержит обороты счета с другими счетами, обороты за расчетный период, остатки на начало и на конец периода

-анализ счета 62 по субконто- который дает сведения по аналитическому учету, то есть по каждому дебитору (покупателю) и другие.

Таким образом, аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателю счету, а т.ж. каждому покупателю и заказчику. Синтетический учет ведется в регистрах автоматизированной формы – машинограммах.

Рассмотрим порядок записей на счетах основных хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Д 90.2 К43 Списана в реализацию продукция,

Д 62 К90.1 Начислена задолженность с покупателей за реализованную им продукцию,

Д 51 К62 Поступила оплата за реализованную продукцию от покупателей и заказчиков.

Д 76/2 К62 Получена претензия от покупателя, если при отгрузке продукции были выявлены расхождения (несоответствия количества, ошибка в подсчетах, несоответствие цен),

В ООО «Белое озеро» при заключении договоров с покупателями в ряде случаев предусматривают обязанность покупателя вернуть тару, в которой находится товар, условиями договора не предусмотрено, что возвратная тара является собственностью продавца, то есть ООО «Белое озеро». Возвратная тара в расчетных документах ООО «Белое озеро» выделяется отдельной строкой по ценам, указанным в соответствующих договорах, без включения ее стоимости в продажную цену упакованных в нее товаров. При ее отгрузке производится запись по кредиту счета 10.4 «Тара и тарные материалы» и де-

биту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчете 4 «расчеты по товарам комитента».

Для учета различных расчетных отношений, кроме учтенных на счетах 60-75, с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами, используют счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (таблица 23).

Таблица 23 - Субсчета, открываемые к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ

Субсчет	Назначение
1	2
76-1 «Расчеты по страхованию»;	Отражают расчеты по страхованию имущества и персонала организации, в котором организация выступает страхователем. Производится страхование как имущества, так и работников предприятия. Основными документами являются договора на страхование, акты и другие. Аналитический учет по счету 76-1 ведут по страховщикам и отдельным договорам страхования. По дебету - показывают перечисленные суммы страховых взносов органам страхования, а т.ж. суммы страховых возмещений, причитающиеся от органов страхования при наступлении страхового случая. В последнем случае у ООО «Белое озеро» возникает дебиторская задолженность страховой компании. По кредиту - отражают начисленные суммы страховых взносов, подлежащих к перечислению страховым органам, а т.ж. суммы страховых возмещений, полученных от органов страхования. При этом в рабочем плане счетов ООО «Белое озеро» к субсчету 76-1 «Расчеты по страхованию» открывают субсчета второго порядка: 76-1-1 «Расчеты по имущественному страхованию», 76-1-2 «Расчеты по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования (или негосударственного пенсионного обеспечения)», 76-1-3 «Расчеты по договорам личного добровольного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников», 76-1-4 «Расчеты по договорам личного добровольного страхования, заключенными на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением трудовых обязанностей»

1	2
76-2 «Расчеты по претензиям»;	Отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным штрафам, пеням и неустойкам. В этом случае возникает дебиторская задолженность поставщиков по предъявленным искам. Взаимные претензии возникают из-за несоблюдения договоров и обязательств по расчетам в связи с недопоставкой товарноматериальных ценностей, несоответствия цен и тарифов, обусловленных договором, ошибками в подсчетах в расчетных документах поставщика, несоответствии качества поставляемых ценностей стандартам, заказу, за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли, поставщику за брак и простои по их вине, к банкам за ошибочно списанные суммы с расчетного счета организации и др. По дебету данного субсчета учитывают причиненный организации ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов, подрядчиков, учреждений банков и других организаций, т.е. начисленные суммы претензий (дебиторскую задолженность). По кредиту счета данного субсчета учитывают суммы удовлетворенных претензий и суммы списанных неудовлетворенных претензий. Аналитический учет по данному субсчету ведут по каждому дебитору и отдельным претензиям в ведомости
76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;	На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывают расчеты по причитающимся исследуемому предприятию дивидендам и другим доходам. По дебету счета 76-3 отражают подлежащие к получению доходы (при этом возникает дебиторская задолженность организаций). По кредиту счета 76-3 отражают полученные доходы.
76-4 «Расчеты по депонированным суммам»,	На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитывают расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей. Депонированные суммы отражают по кредиту счета 76-4 и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате депонированных сумм получателю кредитуют счета учета денежных средств и дебетуют счет 76-4.
76-5 «Расчеты по прочим операциям»	отражают расчеты по прочим операциям
76-6 "Расчеты с прочими расчетам с дебиторами и кредиторами"	отражают расчеты по операциям с прочими дебиторами и кредиторами

1	2
76-7 «Имущественные и арендные обязательства»	На субсчете 76-7 «Имущественные и арендные обязательства», отражают расчеты по арендной плате и лизинговым платежам,. По кредиту – отражают у арендополучателя причитающиеся арендодателю суммы арендной платы, а у лизингополучателя суммы начисленных лизинговых платежей. По дебиту – отражают погашение задолженности по арендной плате или перечисленные лизинговые платежи, а также причитающиеся к получению суммы арендной платы у арендодателя, если сдача в аренду не является основным видом деятельности.
76-8 «Расчеты по прочим операциям».	На субсчете 76-8 «Расчеты по прочим операциям» на предприятии отражают расчеты с организациями за услуги, связанные с перевозкой грузов, прочие расчеты с отдельными гражданами. Первичными документами учета расчетов с разными дебиторами как отмечалось выше, являются счета фактуры, накладные, акты о выполненных работах, услугах и т.д.

При этом составляются бухгалтерские записи:

Дт20,23,25,26,44,08 Кт76-1 Начислили суммы страховых платежей в пользу страховых организаций,

Дт 76-1 Кт 50,51,52 Перечислены страховые платежи страховой организации,

Дт 76-1 Кт20,23,25,26,44,08 Кт76-1 списаны потери от гибели животных, потери имущества вследствие наступления страховых случаев,

Дт 76-1 Кт 73-3 отражены суммы страховых возмещений, причитающиеся к получению от страховой организации по договору страхования работника организации,

Дт 50,51,52 Кт 76-1 поступили страховые возмещения от страховой организации в соответствии с договором страхования,

Дт91 Кт76-1 Списаны некомпенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев.

Дт76-2 Кт 60 выставлена претензия поставщикам (дебиторская задолженность) на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок и т.п.

Дт76-2 Кт 07,10,11 выставлена претензия поставщикам (дебиторская задолженность) на суммы завышения цен и тарифов по уже оприходованным ценностям;

Дт76-2 Кт 26 - выставлена претензия (дебиторская задолженность) за брак и потери, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;

Дт76-2 Кт 51, 52, 66, 67 выставлена претензия банку (дебиторская задолженность) по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;

Дт76-2 Кт 91-2 - по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств в размере признаваемых плательщиками или при присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиком, на учет не принимаются).

Дт51,52,55 Кт 76-2 поступили платежи по удовлетворенным претензиям.

Дт76-3 Кт91 отражены подлежащие к получению (распределению) доходы,

Дт 51,52 Кт76-3 отражены активы, полученные организацией в счет доходов от участия в других организациях.

Дт76-8 Кт90 Оказаны услуги сторонним организациям

Дт50,51 Кт76-8 Получены денежные средства, за проданные товары, оказанные услуги от разных дебиторов.

Из таблицы 21 мы видим, что в ООО «Белое озеро» учитывают на счете 62 учет ведется согласно Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31.10.00г. № 94-н.

Так, как субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» приобретает пассивную форму (возникает кредиторская задолженность) нами по данному субсчету бухгалтерские записи не представлены, то есть он не исследован, так как это не является целью нашей выпускной квалификационной работы.

Наше предприятие является арендополучателем. Поэтому по субсчету 76-7 «Имущественные и арендные обязательства» отражается учет кредиторской задолженности, в связи с этим он нами также не рассматривался.

Как уже отмечалось, бухгалтерский учет в ООО «Белое озеро» ведется с применением компьютерной системы обработки данных с использованием программы 1С-Предприятие 8.3». Таким образом, аналитический и синтетический учет по счету 76 также ведется в регистрах автоматизированной формы – машинограммах. То есть составляются стандартные отчеты: карточка счета, оборотно-сальдовая ведомость, анализ счета по счету 76, а также все выше перечисленные отчеты по субконто.

3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами

На предприятии система внутреннего контроля создается для осуществления эффективной деятельности, обеспечения соблюдения политики руководства каждым работником предприятия, обеспечения сохранности имущества. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, улучшению финансового состояния предприятия.

Структура службы внутреннего контроля во многом зависит от специфики организации. На наш взгляд исследуемому предприятию целесообразно сохранить прежний порядок, сформировавшийся при функционировании контрольно-ревизионной службы. При необходимости можно привлекать опытного специалиста, как представителя службы внутреннего аудита.

Проверку состояния расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами начинают с проведения инвентаризации расчетов. Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Проверку проводят путём сверки расчетов с дебиторами и составлением актов сверок. Для этой работы привлекают сотрудников бухгалтерии.

Результаты проверки отражаются в акте об инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, который может быть составлен в свободной форме или по форме ИНВ-17. Данный документ подписывают все члены инвентаризационной комиссии.

Учитывая, что на изучаемом предприятии в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством, для проведения проверки расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами необходимо дать следующие рекомендации. В ходе проверки следует:

- определить правильность установления цен на проданную продукцию в соответствии с договорами,

- оценить наличие и правильность оформления документов, на основании которых определяются права и обязанности сторон сделки, в том числе имеются ли договора и правильно ли они оформлены,

- проконтролировать правильность оплаты или получения сумм за отгруженные товары,

- установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов, ее реальность, причину образования,

- оценить правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», соответствие данных регистров по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;

- установить правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов,

-определить лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности списания задолженности с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию,

-оценить правильность отражения операций при оплате векселями.

Источниками информации для проверки расчетов с покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами в ООО «Белое озеро» послужили:

- учетная политика;
- договора с покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами,
- товарно-транспортные накладные,
- аналитические карточки и регистры синтетического учета по счетам 62, 76, главная книга,
- акты претензий,
- акты серок и акты инвентаризации расчетов,
- бухгалтерская финансовая отчетность.

В ООО «Белое озеро» был проведен опрос, по которому сделаны выводы об уровне организации внутреннего контроля на предприятии по расчетам с покупателями и заказчиками (таблица 24).

Признаками слабой организации контроля в ООО «Белое озеро» послужили следующие факты. По результатам проведенного контроля было выявлено:

- превышение полномочий при заключении сделок,
- нарушение требований по оформлению первичных документов (использование неунифицированных форм, неполное заполнение реквизитов) и их движению (отсутствие графика документооборота),
- несвоевременное отражение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета и отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

Таблица 24 - Вопросы для проверки внутреннего контроля в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ

№ п/п	Вопросы	Нет ответа	Да	Нет
1	2	3	4	5
1.	Расчеты с покупателями и заказчиками Имеются ли соответствующие договоры на все отгрузки товаров (работ, услуг)			X
2.	Сверки с покупателями производятся постоянно		X	
3.	Сверки охватывают всех покупателей на: 100 % более 50 % менее 50 % не проводятся		X	
4.	Доверенности от покупателей на получение товаров имеются по всем отгрузкам			X
5.	Регистрируются ли выписанные счета-фактуры в специальном журнале		X	
6.	Своевременно ли предъявляются претензии прочим контрагентам (дебиторам)			X
7.	Всегда ли удовлетворяются предъявляемые претензии			X
8.	Оформляется ли документально возврат товаров не соответствующих качеству		X	
9.	Осуществляется ли отгрузка товаров без наличия договоров			X
10.	Разработана ли типовая схема корреспонденции счетов (по дебету и кредиту сч.62) для отражения хозяйственных операций			X
11.	Своевременно ли поступают в бухгалтерию документы на отгрузку товара со склада (либо от покупателей, если отгрузка осуществляется за счет фирмы)			X
12.	Осуществляет ли бухгалтер пересчет сумм, указанных в счетах-фактурах		X	
13.	Возможно ли неправильное начисление задолженностей		X	
14.	Бывают ли случаи искажения задолженности		X	
15.	Осуществляются ли платежи без достаточного обоснования и отсутствия документов		X	
16.	Возможно ли неправильное дебетование счетов дебиторов		X	

В ООО «Белое озеро» учетной политикой не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, поэтому в отчетности дебиторская задолженности отражаются в тех суммах, по которым представлены в синтетическом и аналитическом учете.

В хозяйстве для отражения услуг используют счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», однако субсчета открыты согласно общему Плану счетов, не учитывающим специфику сельского хозяйства.

Обобщая вышеизложенные исследования можно сказать, что в хозяйстве в целом бухгалтерский учет соответствует нормативному законодательству. Однако, при заполнении документов, в большинстве из них не заполняются полностью все реквизиты. Отчеты сдаются в бухгалтерию несвоевременно.

3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами

Одним из направлений совершенствования учета в ООО «Белое озеро» является внедрение новых форм специализированных первичных документов.

Учитывая специфику деятельности сельскохозяйственных организаций, Министерство сельского хозяйства России по согласованию с Государственным комитетом статистики России разработал и выпустил ряд специализированных форм первичной учетной документации, которые не вошли в Альбом унифицированных форм первичной учетной документации.

В последние годы большое распространение получили операции по прямой продаже продукции. Первичная документация для отражения этих операций в хозяйстве отсутствует. В основном используются накладные. Поэтому, можно предложить изучаемому хозяйству внедрить три новые формы первичных документов для этих целей, а именно:

-«Акт о приеме продукции для реализации (продажи)» Ф № СП-36,

-«Отчет о реализации продукции» Ф № СП-37.,

-«Отчет о продаже сельскохозяйственной продукции» Ф № СП-38.

Формы первичных документов могут быть разработаны в самом хозяйстве с учетом специфики деятельности. При этом важно, чтобы разработан-

ные и утвержденные формы первичных документов содержали обязательные реквизиты, без которых он теряет свою юридическую силу.

Исследования показали, что в изучаемом хозяйстве некоторые документы не имеют всех обязательных реквизитов: подписей руководителей, расчетных цен, стоимостных показателей. Поэтому хозяйству особое внимание следует уделить правильности оформления первичных документов и их законности. Проведенный анализ показал, что первичные документы сдаются с опозданием, в частности товарно-транспортные накладные с пунктов приемки продукции в бухгалтерию. Поэтому одним из направлений совершенствования учета в изучаемом хозяйстве является организация правильного документооборота.

Особое внимание следует уделить устранению недостатков в синтетическом учете. Анализ показал, что для отражения операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками, а также прочим дебиторам, в ООО «Белое озеро» используются счета и субсчета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года, однако он не учитывает специфику сельского хозяйства.

Поэтому, изучаемому хозяйству предлагаем для учета расчетов с покупателями и прочими дебиторами использовать счета и субсчета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК, утвержденный приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 13 июня 2001 г. № 654 (таблица 25).

Согласно инструкции к плану счетов счет 62.1 – «Расчеты по государственным контрактам» предназначен для обобщения информации о расчетах с государством за проданную продукцию и скот.

Таблица 25 – Рекомендуемые счета и субсчета для учета расчетов с покупателями и прочими дебиторами для сельскохозяйственных производителей

Счет	Субсчета
1	2
62 «Расчет с покупателями и заказчиками»	Используется для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками с использованием субсчетов: 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».
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	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», 76-5 «Расчеты с квартиросъемщиками», 76-6 «Расчеты с родителями за содержание их детей в детских дошкольных учреждениях», 76-7 «Расчеты с гражданами за принятую от них продукцию, скот и птицу для продажи», 76-8 «Расчеты по лизинговым и арендным обязательствам», 76-9 «Расчеты по прочим операциям: 76-9-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рамках комиссионного договора»; 76-9-2 «Расчеты с комитентом по отчету комиссионера»; 76-9-3 «Расчеты с комитентом по комиссионному вознаграждению»; 76-9-4 «Расчеты с комитентом по возмещаемым расходам»; 76-9-5 «Расчеты с покупателями в рамках посреднического договора»

На счете 62.1 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК» учитывают расчеты с заготовительными организациями за проданную сельскохозяйственную продукцию, животных и оказанные услуги по их доставке в порядке выполнения договоров. От заготовительных организаций поступают приемные, которые служат основанием для начисления причитающейся выручки хозяйству от покупателей. Каждая приемная квитанция содержит качественные показатели продукции. Использование данного субсчета особенно приобретает значимость в настоящее время, так как в хозяйстве в отчетном году стали развивать и скотоводство.

На субсчете 62.5 – «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций» отражают информацию о расчетах взаимосвязанных организаций (холдингов, финансово-промышленных групп и др.) за проданную продукцию, животных (р.,у.). Эта информация используется для составления сводной (консолидированной) отчетности.

На счете 62.6 – «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» отражают расчеты с прочими покупателями и заказчиками при продаже ГП, товаров, животных, в частности: с предпринимателями за проданную им продукцию, с сельскохозяйственными организациями за оказанные услуги, переработке давальческого сырья и др.

Кроме того, для бухгалтерского учета посреднических операций предлагаем вместо счета 62-4 использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», выделив для конкретных расчетов отдельные субсчета.

Мы предлагаем изменить в договорах условия учета тары - не предусматривать переход права собственности на возвратную тару. В договоре следует предусматривать, что для исполнения обязательства по возврату тары с покупателя товара взимается залоговая стоимость такой тары. В этом случае, если комиссионер принимает товары от комитента на ответственное хранение в целях их последующей реализации, стоимость этих товаров подлежит отражению на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» в оценке, согласованной сторонами сделки. В ООО «Белое озеро» эти операции будут отражаться лишь на аналитическом учете счета 10 субсчета 5 «Тара и тарные материалы».

В условиях кризиса рекомендуем исследуемому предприятию ввести систему скидок. Это позволит не только повысить уровень продаж, привлечь как можно больше покупателей. Учет скидок зависит от способа их предоставлены (таблица 26).

Таблица 26 - Бухгалтерские операции по оформлению скидок

1.Скидка предоставляется задним числом		
Отгружен товар	Д 62 К 90 .1	Выручка отображается исходя из обычных цен без скидки
Начислен НДС	Д 90.3 К68	Сумма НДС без учета скидки (в случае перехода на общую систему налогообложения)
Сторнирована сумма предоставленной скидки по ранее отгруженному товару	Д 62 К 90.1	Например, 10 процентов от общей стоимости отгруженного товара с учетом НДС
Сторнирован ранее начисленный НДС с учетом скидки	Д 90.3 К 68	Нужно выделить НДС из суммы предоставленной скидки, а в книгу продаж внести уточнения (в случае перехода на общую систему налогообложения)
Получена оплата от покупателя	Д51 К 62	Контрагент оплачивает товар уже с учетом скидки, на меньшую сумму
2.Скидка в виде бонуса (отгружен товар)		
Списана на расходы стоимость бонусного товара	Д 91.2 К 43	На расходы нужно списать закупочную стоимость товара либо, если это продукция, ее себестоимость
Начислен НДС на рыночную стоимость бонусного товара	Д91.2 К68	Рыночную стоимость необходимо брать без учета НДС. Выписывается счет-фактура в одном экземпляре (для себя) и регистрируется в книге продаж. Предъявлять покупателю НДС к уплате не нужно (в случае перехода на общую систему налогообложения)
3.Скидка в виде денежной премии		
Отражена скидка в виде премии покупателю	Д91.2 К 62	Например, 10 процентов от общей суммы заказа с учетом НДС
Перечислена премия покупателю	Д 62 К 51	Факт предоставления премии подтвердить актом
4.Скидка в виде уменьшения долга покупателя		
Списана дебиторская задолженность покупателя в качестве скидки	Д91.2 К62	Например, 10% от общей стоимости ранее отгруженного товара с учетом НДС. Составить акт о списании задолженности и акт сверки взаиморасчетов
Получена оплата от покупателя	Д 51 К 62	В установленный срок контрагент оплатит товар за вычетом скидки
Отражено постоянное налоговое обязательство	Д 99 К 68	В налоговом учете признана сумма скидки без НДС. Возникнет постоянное налоговое обязательство, равное НДС, относящегося к списанной задолженности, умноженного на ставку налога на прибыль (в случае перехода на общую систему налогообложения).

Сезонные скидки - предоставляются на сезонные товары, как правило, в конце сезона. Праздничные скидки - предоставляются на все или отдельные виды товаров в течение определенного периода. Скидки постоянным покупа-

телям - для этого необходимо вести персонифицированный учет по каждому клиенту. Накопительные скидки - размер скидки увеличивается по мере совершения следующих покупок.

Система бонусов - всем покупателям при приобретении того или иного товара выдается подарок. Конкретный порядок и условия предоставления скидок закрепляется в учетной политике организации.

В отношении скидки, объявленной до отгрузки, сложностей в учете не возникает. В бухучете нужно откорректировать реализацию на меньшую сумму.

Для совершенствования системы управления дебиторской задолженностью исследуемому предприятию следует провести следующие мероприятия:

- исключить из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- периодически пересматривать предельную сумму кредита;
- использовать возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
- сформировать принципы расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
- определить возможности предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита);
- определить возможные суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;
- сформировать условия обеспечения взыскания задолженности;
- сформировать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами и др.

На основе проведенного исследования состояния бухгалтерского учета и контроля мы рекомендуем изучаемому предприятию:

-организовать постановку договорной работы. Ввести систему визирования проекта договоров, закрепление обязанностей за юридической и бухгалтерской службами,

-составлять первичные документы в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете, по унифицированным формам, разработать график документооборота, систему санкционированного доступа к первичной документации и ее хранения,

-проводить инвентаризацию имущества и обязательств в соответствии с Методическими указаниями,

-организовать ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с методологией, установленной нормативными актами, в том числе своевременное отражение задолженности и ее правильная классификация, правильное отражение в регистрах бухгалтерского учета на основе типовых бухгалтерских записей (приложение 1), списание просроченной задолженности,

-создание резерва по сомнительным долгам.

Наиболее эффективными мерами по обеспечению исполнения обязательств, являются:

- залог - в случае неисполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, требования кредитора удовлетворяются из стоимости заложенного имущества;

-поручительство - при заключении договора поручительства важно настоять на включении в него положения о том, что за неисполнение своих обязательств поручитель несет самостоятельную ответственность перед кредитором;

-страхование дебиторской задолженности - в случае возникновения убытков страхователь получает от страховой компании возмещение;

-аккредитив - преимуществами являются высокая степень защиты от рисков для всех участников сделки, быстрое и беспрепятственное осуществление платежа, международная правовая надежность;

-факторинг - главным плюсом является то, что кредитор, по общему правилу, не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, а также не отвечает за то, что полученные финансовым агентом суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрел у клиента право требования к должнику.

Считаем, что внедрение предложенных мероприятий бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля позволит повысить качество учета расчетов с дебиторами в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

С целью максимизации притока денежных средств предприятию следует разрабатывать широкое разнообразие моделей договоров с покупателями и заказчиками с гибкими условиями формы оплаты и гибким ценообразованием. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии. Кроме того, следует использовать имеющиеся в распоряжении предприятия законные механизмы влияния на должников (пени, прекращение предоставления услуг) и создания резервов по сомнительным долгам. Система скидок способствует защите предприятия от инфляционных убытков и относительно дешевому пополнению оборотного капитала в денежной или натуральной форме.

Исследования проводились на примере ООО «Белое озеро», которое находится на территории Тюлячинского района РТ в селе Максабаш. Оно было образовано в результате реорганизации ООО «Тукаш» в 2017 году и имеет свиноводческую специализацию с развитым зернопроизводством.

Исследования во второй главе показали, хозяйство в отчетном году работает неэффективно. В отчетном году было произведено 74,2 тыс. рублей валовой продукции на 100 гектар соизмеримой пашни, что почти в четыре раза ниже среднереспубликанского уровня. Снизилась и производительность труда по сравнению с прошлым годом - почти в 2,5 раза. От производства и продажи сельскохозяйственной продукции в отчетном периоде получен отрицательный финансовый результат - на сумму 738,1 тыс. руб. на 100 га соизмеримой пашни. Уровень убыточности достаточно высокий - 22,6%.

Большой удельный вес занимает в составе дебиторской задолженности составляют долги покупателей и заказчиков компании. При этом имеется тенденция к увеличению сроков погашения. Все это оказывает негативное влияние на структуру баланса. Хозяйство имеет нехватку денежной наличности. В связи с этим баланс хозяйства не является абсолютно- ликвидным.

Поэтому было предложено предпринять срочные меры по сокращению дебиторской задолженности и предотвращению ее дальнейшего роста. Была разработана политика работы с различными группами дебиторов с использованием приемов: взаимозачет, прекращения отгрузки продукции, установление сроков оплаты за отгруженные товары, взимания пени, создания резервов по сомнительным долгам. Для совершенствования системы управления дебиторской задолженностью исследуемому предприятию было предложено:

- исключить из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;
- периодически пересматривать предельную сумму кредита;
- использовать возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;
- сформировать принципы расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;
- определить возможности предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита);
- определить возможные суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;
- сформировать условия обеспечения взыскания задолженности;
- сформировать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами и др.

Основная масса документов, являющихся первичными при ведении расчетов с покупателями, создается на предприятии. Это требует от бухгалтеров особого внимания. Отпечаток накладывает и сложность в соблюдении требований по унификации первичных документов, оформляемых контрагентами, а следовательно и риск признания их не подтвержденными в соответствии с правилами НК РФ.

Исследования в третьей главе показали, что ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим зако-

нодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии. Однако было выявлено отсутствие графика документооборота, порядка проведения инвентаризации активов и обязательств, первичные учетные документы, по которым отсутствуют бланки унифицированной формы.

С целью определения достоверности ведения расчетов необходимо ежегодно производить полную инвентаризацию обязательств, но в ходе проверки выяснилось, что в изучаемом предприятии она производится не в полном объеме и не на должном уровне, что говорит о слабой системе контроля за дебиторской задолженностью. Это приводит к тому, что задолженность оказывается непроверенной, не прослеживается задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также просроченная задолженность.

По результатам внутреннего контроля было выявлено: превышение полномочий при заключении сделок, не отражение в бухгалтерском учете сумм, подлежащих к получению санкций за несвоевременные поставки, нарушение требований по оформлению и движению документов, в том числе использование неунифицированных форм, неполное заполнение реквизитов в счетах-фактурах, отсутствие доверенности от покупателей на получение товаров; несвоевременное отражение операций по расчетам с покупателями и заказчиками в регистрах бухгалтерского учета; отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

В ООО «Белое озеро» учетной политикой не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, поэтому в отчетности дебиторская задолженности отражаются в тех суммах, по которым представлены в синтетическом и аналитическом учете. Анализ показал, что для отражения операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками, а также прочим дебиторам, в ООО «Белое озеро» используются счета и субсчета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года, однако он не учитывает специфику сельского хозяйства

На основе проведенного исследования были разработаны основные рекомендации:

- организовать постановку договорной работы. Ввести систему визирования проекта договоров, закрепление обязанностей за юридической и бухгалтерской службами,

- составлять первичные документы в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете, по унифицированным формам, а оформление счетов-фактур в соответствии с установленными Правилами, разработать график документооборота, систему санкционированного доступа к первичной документации и ее хранения,

- проводить инвентаризацию имущества и обязательств в соответствии с Методическими указаниями,

- организовать ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в соответствии с методологией, установленной нормативными актами, в том числе своевременное отражение задолженности и ее правильная классификация, правильное отражение в регистрах бухгалтерского учета на основе типовых бухгалтерских записей,

- своевременно производить списание просроченной задолженности,

- создание резерва по сомнительным долгам.

Считаем, что внедрение предложенных мероприятий в бухгалтерский учет предприятия позволит повысить качество учета расчетов с дебиторами в ООО «Белое озеро».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс РФ. Часть 1. [Федер. закон: принят Государственной Думой 31 июля 1998г. № 147-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 2. [Федер. закон: принят Государственной Думой 19 июля 2000г. № 118-ФЗ с изменениями от 03.04.2017 N 250-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС «Консультант+» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2. [Федер. закон: принят Государственной Думой 21 октября 1994г. № 51-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Федер. закон: принят указом президента РФ 22 нояб. 2011г. № 402-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности» [Федер. закон: принят Государственной Думой 30 дек. 2008г. № 307-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. [Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34-н в ред. от 11.04.18] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» ПБУ 1/2008. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 6 окт. 2008г. № 106н] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 27 окт 2006г. № 154-н : по сост. на 25 дек. 2007 N 147- н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ 6 июня 1999г. № 43-н] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г., № 32-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г., № 33-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 окт 2008г. № 107-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13. ПБУ «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 19 нояб. 2002г. № 114-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14. ПБУ «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. [Утверждено приказом Минфина РФ от 10 дек. 2002г. № 126-н.] (с изменениями

дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15.Приказ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.2010. №66н] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. [Утвержден приказом Минфина РФ от 31 окт. 2000г. № 94-н] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК. [Утвержден приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 13 июня 2001 г. № 654] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18.Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (р.у.) в сельскохозяйственных предприятиях. [Метод. реком.: утверждены приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 6 июня 2003г. № 792] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

19.Методические рекомендации по бухгалтерскому учету доходов и расходов и финансовых результатов сельскохозяйственных организаций. [Метод. реком.: утверждены Приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 31 марта 2003г. № 28.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

20. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. [Метод. указ.: утверждены приказом Минфина РФ от

13.06.95г. № 49] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

21.Аудит: теория и практика: в 2 ч. Часть 1. Теория : учебник / Л.И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 314 с.

22.Аудит: теория и практика: в 2 ч. Часть 2. Практический аудит : учебник / Л.И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 344 с.

23. Александрова Ю. Восемь лет спустя. Бухгалтерская шпаргалка по антикризисным операциям / Ю. Александрова // Главбух – 2009г.-№ 8- с.60-65.

24.Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. / В.П. Астахов. - Москва: ИКЦ«МарТ», 2011. с354

25.Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]: Учебное пособие./Ю.А.Бабаев – М.: Издательство "Проспект", 2014-424 с

26.Бланк, И.А. Финансовый менеджмент[Текст] : учеб. пособие / И.А.Бланк -2-е изд., перераб. и доп.К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. — 521 с

27.Варфоломеева В.А. Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам / В.А. Варфоломеева // Инфобухгалтер – 2007г.-№ 20- с.15-26.

28.Википедия. Свободная энциклопедия. Электронный ресурс: <https://ru.wikipedia.org/wiki>

29.Демина А.М., Абашенкова А.В. Дебиторская задолженность как фактор увеличения финансовых ресурсов предприятия // Международный студенческий вестник. 2016.№ 4-4. С.476-477.

30.Ефимова О.В. «Оборотные активы предприятий и их анализ / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет– 2000г.-№ 9- с.10-14.

31.Закирова А.Р., Клычова Г.С. Особенности аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками // В сборнике: Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета Сборник научных статей I Всероссийского научно-

практического семинара. Электронное издание. Нижний Новгород, 2017. С. 532-538.

32.Закирова А.Р., Мухаметзянова А.М. Анализ дебиторской задолженности как инструмент повышения эффективности деятельности сельскохозяйственного предприятия // В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2015. С. 36-39.

33.Зимин Н.Е. «Анализ и диагностика финансового состояния предприятий: Учебное пособие» / Н.Е. Зимин – М.: ИКФ «ЭКМОС», 2004 г.

34.Камилова Э.Р. Учетно-аналитическое обеспечение системы внутреннего контроля // В сборнике: Проблемы аграрной экономики в условиях импортозамещения Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 51-55.

35.Клычова Г.С., Фахретдинова Э.Н. Что должен знать об отчетности предприниматель, создавая свой агробизнес // Закономерности и тенденции развития бухгалтерской науки сборник научных трудов по материалам II всероссийской научно-практической конференции. Казань, 2016. С. 83-89

36.Клычова Г.С., Фахретдинова Э.Н., Мавлиева Л.М., Низамутдинов М.М. О значении консалтинга в создании успешного бизнеса. В сборнике: Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. Сборник научных статей I Всероссийского научно-практического семинара. Электронное издание. Нижний Новгород, 2017. С.191-195

37.Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. [Текст]: учебное пособие / В.В. Ковалев 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Проспект, 2015. — 1024 с

38.Красина, Ф.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Ф.А. Красина. - Томск : 2015. - 200 с.

39.Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета /М.И. Кутер - М.: Финансы и статистика, 2013г. – 640с.

40.Мавлиева Л.М. Бухгалтерская финансовая отчетность в АПК // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2015. Т. 10. № 1 С. 30-33.

41.Организация агробизнеса. Файзрахманов Д.И., Гайнутдинов И.Г., Клычова Г.С., Валиев А.Р., Низамов Р.М., Фахретдинова Э.Н., Валеева Г.А., Хамидуллин Н.Н. / Учебное пособие / Казань, 2017

42.Пятов М.Л. Бухгалтерский учет и аудит [Электронный ресурс]: статья /М.Л.Пятов/URL http://finbiz.spb.ru/download/1_2009_patov.pdf.

43.Фахретдинова Э.Н. Основные сложности, связанные с учетом дебиторской задолженности по требованиям международных стандартов / Э.Н. Фахретдинова, Э.И. Мазитова // Наука и образование в жизни современного общества. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 декабря 2014 г.: в 12 частях. 2015. С. 143-144.

44.Фахретдинова Э.Н., Шамсутдинова А.Ф. Роль внутреннего аудита и его развитие в российской и международной практике // В сборнике: Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2016. С. 205-207.

45.Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учеб. / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — Электрон.дан. — Москва: Дашков и К, 2018. — 248 с.