

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.

«24» мая 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчи-
ками и прочими дебиторами в условиях электронного докумен-
тооборота в обществе с ограниченной ответственностью «Аван-
гард» Буинского района
Республики Татарстан**

Обучающийся: Исламова Айгуль Ильдаровна

Руководитель:
к.э.н., доцент Исхаков Альберт Тагирович

Рецензент:
к.э.н., доцент Кириллова Ольга Викторовна

Казань 2019

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.
«07» декабря 2017г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Исламовой Айгуль Ильдаровны

1. **Тема работы:** Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в условиях электронного документооборота в обществе с ограниченной ответственностью «Авангард» Буинского района Республики Татарстан

2. **Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «24» мая 2019г.

3. **Исходные данные к работе:** специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок

4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, формы расчетов, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, оценка бизнеса ООО «Авангард» Буинского района РТ, состояние и совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Авангард» Буинского района РТ, организация учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с использованием электронного документооборота

5. **Перечень графических материалов:** _____

6. **Дата выдачи задания** «07» декабря 2017г.

Руководитель
Задание принял к исполнению

А.Т. Исхаков
А.И. Исламова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки вы- полнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ	15.04.18	
1.1. Сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и возникающие при этом обязательства		
1.2. 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. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.10.18	
2.1. Экономическая характеристика деятельности организации		
2.2. Анализ финансового состояния		
2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля		
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.04.19	
3.1. Анализ действующей системы учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами на предприятии		
3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами		
3.3. Организация учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с использованием электронного документооборота		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.19	

Обучающийся

А.И. Исламова

Руководитель

А.Т. Исхаков

Аннотация к выпускной квалификационной работе бакалавра

Исламовой Айгуль Ильдаровны

на тему: Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в условиях электронного документооборота в обществе с ограниченной ответственностью «Авангард» Буинского района Республики Татарстан

Выпускная квалификационная работа изложена на 81 странице, включает 22 таблицы, 11 рисунков и 4 приложения. Для ее написания использовано 49 источников. Работа состоит из введения, трех глав и выводов и предложений.

Цель выпускной квалификационной работы – изучение бухгалтерского учета и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в условиях электронного документооборота в ООО «Авангард» Буинского района РТ.

В 1 главе работы рассмотрены теоретические аспекты расходов на оплату труда в бухгалтерском и налоговом учете, теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, формы расчетов, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами.

В практической части рассмотрены состояние и совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Авангард» Буинского района РТ, организация учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с использованием электронного документооборота.

Работа основана на практических материалах исследуемого объекта, что позволило разработать практически значимые рекомендации.

Работа выполнена на достаточно высоком уровне. Компетенции, предусмотренные программой государственной итоговой аттестации, освоены в полном объеме. Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций.

The abstract of final qualifying work

Islamic Aigul Ildarovna

on the topic: Improving the accounting of settlements with buyers and customers and other debtors in terms of electronic document management in the limited liability company "Avangard" Buinsky district of the Republic of Tatarstan

The final qualifying work is presented on 81 pages, includes 22 tables, 11 figures and 4 annexes. For the writing used 49 sources. The work consists of an introduction, three chapters and conclusions and proposals.

The purpose of the final qualifying work – the study of accounting and development of recommendations for improving the accounting of settlements with buyers, customers and other debtors in terms of electronic document management in LLC "Avangard" Buinsky district of Tatarstan.

The theoretical aspects of labor costs in accounting and tax accounting, theoretical aspects of accounting and control of settlements with buyers and customers and other debtors, forms of settlements, regulatory accounting of settlements with buyers and customers and other debtors are considered in the 1st Chapter of the work.

In the practical part, the state and improvement of accounting calculations with buyers, customers and other debtors in LLC "Avangard" Buinsky district of the Republic of Tatarstan, the organization of accounting calculations with buyers, customers and other debtors using electronic document management.

The work is based on practical materials of the object under study, which allowed to develop practical recommendations.

The work was done at a high level. The competences provided by the program of the state final certification are mastered in full. The results obtained by the author are reliable, conclusions and proposals are justified and can be recommended for implementation in the practical activities of agricultural organizations.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ	8
1.1 Сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и возникающие при этом обязательства	8
1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами	17
1.3 Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами	25
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ	29
2.1 Экономическая характеристика деятельности организации	29
2.2 Анализ финансового состояния	38
2.3 Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля	43
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ	45
3.1 Анализ действующей системы учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами на предприятии	45
3.2 Контроль расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами	55
3.3 Организация учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с использованием электронного документооборота	58
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	75
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе эффективность развития предприятия во многом определяется уровнем использования в бизнесе информационных технологий. Использование средств компьютерной обработки информации влияет и на методику бухгалтерского учета, диктует необходимость использования электронного документа, (созданного с помощью средств компьютерной обработки информации и подписанного электронной подписью), электронного документооборота (системы электронного создания, приёма-передачи и архивирования документов на машинном носителе в виде файла соответствующего формата, а также контроля за их выполнением и защиты от несанкционированного доступа), формы бухгалтерского учета. В этих условиях расчеты с покупателями и заказчиками должны проходить в более ускоренном времени, а это в свою очередь будет способствовать притоку денежных средств предприятия и повышению его ликвидности и финансовой устойчивости.

В процессе хозяйственной деятельности предприятия бухгалтер сталкивается с таким явлением как отсрочкой платежа при продаже товаров, работ, услуг. При этом факт продажи товара не совпадает с получением денежных средств. В связи с этим в процессе расчетов с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность. Она как правило, занимает основной удельный вес в структуре общей дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта. В то же время это именно та категория, которая поддается анализу, контролю и влиянию. 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. Организация электронного документооборота будет способствовать ускорению расчетов с покупателями и заказчиками.

Поэтому целью выпускной квалификационной работы является – изучение бухгалтерского учета и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в условиях электронного документооборота в ООО «Авангард» Буинского 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 и формы расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и возникающие при этом обязательства, правовые основы построения договорных отношений с покупателями и заказчиками;

2) дать экономическую характеристику деятельности, финансовых результатов деятельности и финансового состояния ООО «Авангард» Буинского района РТ,

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

4) разработать основные направления совершенствования учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с применением электронного документооборота в ООО «Авангард» Буинского района РТ.

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-конструктивны, статистико-экономический, монографический метод, балансовый метод и др.

Материалами для исследования послужили годовые отчеты ООО «Авангард» Буинского района РТ за 2014-2018 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 ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ

1.1. Сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и возникающие при этом обязательства

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 в процессе расчетов с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность.

Покупателями и заказчиками, задолженность которых возникла за отгруженную им продукцию, выполненные работы и оказанные услуги называют дебиторами. Задолженность покупателей и заказчиков отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Сроки расчетов определяются в договоре купли-продажи и других договорах. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие нереальные для взыскания долги списываются по решению руководителя организации и относятся на результаты хозяйственной деятельности (в состав прочих расходов). Согласно, Гражданского кодекса РФ исковая давность – период, в течение которого можно предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои обязательства по договору. Общий срок исковой давности установлен в три года (ст.196 ГК РФ). По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженность подлежат списанию.

Исходя из требования осмотрительности, организация должна быть готова к признанию в бухгалтерском учете больше расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Поэтому по сомнительной дебиторской задолженности организа-

ция обязана создавать резервы по сомнительным долгам (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ).

Резерв по сомнительным долгам относится к оценочным резервам. Его назначение – уточнять оценку дебиторской задолженности, которую организация отражает в бухгалтерской отчетности. До внесения изменений Приказом Минфина России от 24.12.2010 №186н в п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ организации могли сами выбирать – формировать ли резерв по сомнительным долгам или нет. Теперь же такого выбора у организаций нет. Формирование резервов сомнительных долгов является обязанностью каждой организации.

Дебиторская задолженность по своей экономической сущности является частью оборотных активов организации (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.

Продолжение таблицы 1

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», «debiui», «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]	<p>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.</p> <p>«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».</p>
Красина Ф.А. [38, с.87].	<p>"Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними."</p> <p>Это определение отражает сущность дебиторской задолженности, так как в нем соединяются юридический подход в виде суммы долгов и экономический подход.</p>

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.

Под дебиторской задолженностью также понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.).

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.

Существует классификация дебиторской задолженности по срокам образования (таблица 3).

Таблица 3 – 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	Требует 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.

Большая часть расчетов между организациями осуществляется безналичным путем.

Порядок осуществления безналичных расчетов регулируется главой 46 «Расчеты» Гражданского Кодекса РФ; Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также иными нормативными документами законодательства РФ.

Формами безналичных расчетов в Российской Федерации являются (п. 1 ст. 862 ГК РФ, п. 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»):

- расчеты платежными поручениями (рис.1)

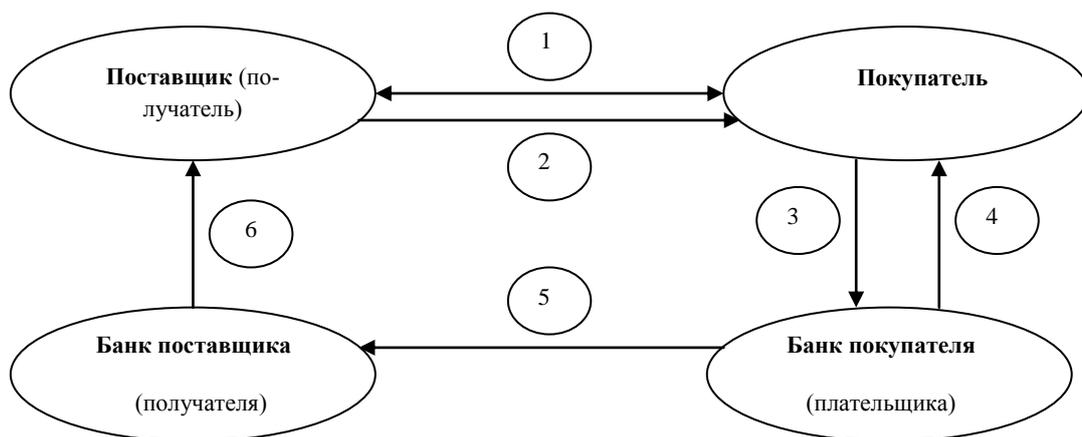


Рис. 1 - Схема расчетов платежными поручениями.

где:

1 этап - между поставщиком и покупателем заключается договор.

2 этап - поставщик отгружает продукцию покупателю (выполняет работы, оказывает услуги).

3 этап -. покупатель передает платежное поручение о перечислении суммы средств со своего расчетного счета на счет получателя.

4 этап - банк передает покупателю выписку с расчетного счета о списании денежных средств.

5 этап - банк плательщика передает платежное поручение банку поставщика и перечисляет денежные средства на его расчетный счет.

- расчеты аккредитивом (рис.2)

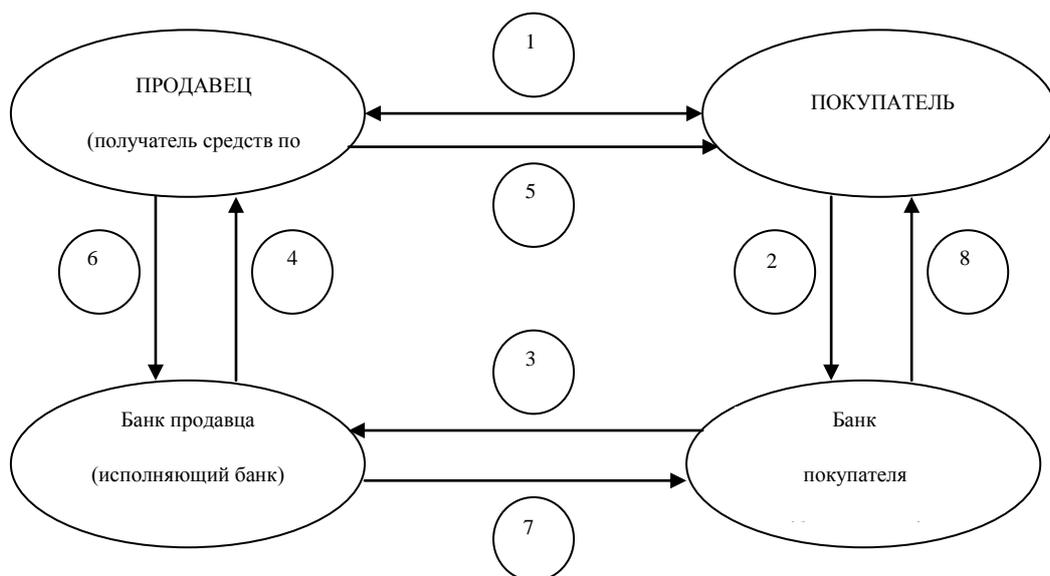


Рис. 2 - Схема аккредитивной формы расчетов

где:

1 этап - Заключение между продавцом и покупателем договора купли-продажи (оказания услуг, выполнения работ).

2 этап - Открытие аккредитива.

3 этап - Передача документов об открытии аккредитива.

4 этап - Сообщение о поступлении аккредитива.

5 этап - Отгрузка товара (оказание услуг, выполнение работ).

6 этап - Продавец (получатель аккредитива) предоставляет документы. Исполняющий банк осуществляет проверку представленных документов; производится платеж по аккредитиву.

7 этап - Проверка переданных документов банком-эмитентом, оплата по аккредитиву.

8 этап - Передача документов / списание средств.

- расчеты чеками (рис.3)

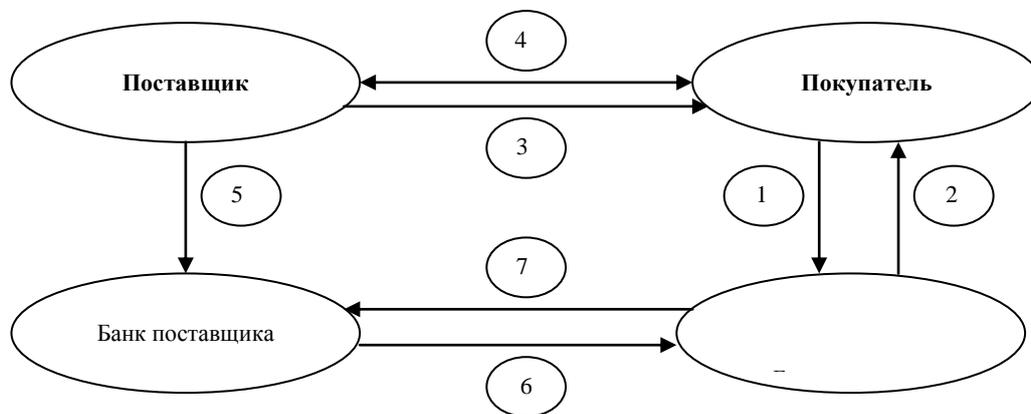


Рис. 3 - Схема расчетов чеками

Где:

1. Для получения чековой книжки покупателем в банк представляются: заявление и платежное поручение о депонировании определенной суммы.

2. Банк выдает чековую книжку с депонированием суммы лимита.

3. Поставщик передает товар покупателю (отгружает продукцию, выполняет работы).

4. Покупатель передает чек поставщику в оплату товара или выполненных работ.

5. Поставщик передает чек в банк для оплаты.

6. Банк поставщика пересылает банку покупателя документы на оплату.

7. Банк покупателя перечисляет денежные средства на расчетный счет поставщика.

- расчеты платежными требованиями (рис.4)

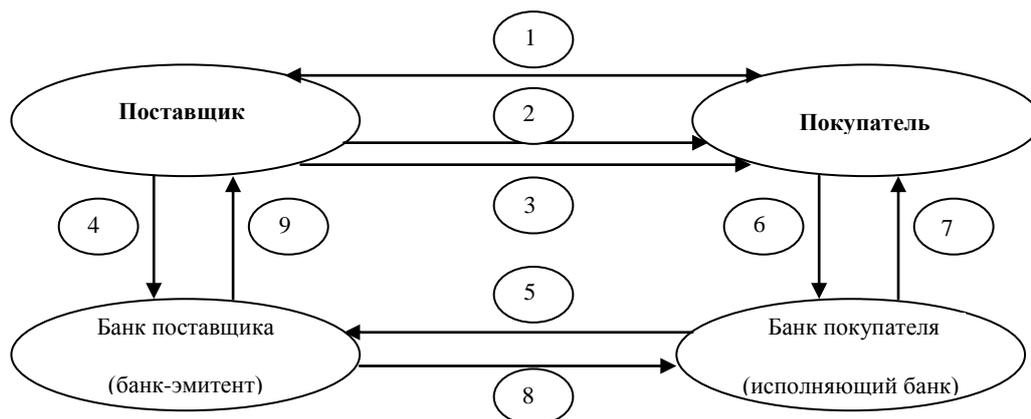


Рис. 4 - Схема расчетов платежными требованиями

Где:

1. Между поставщиком и покупателем заключается договор-соглашение с указанием формы расчетов платежными требованиями.

2. Поставщик отгружает продукцию покупателю (выполняет работы, оказывает услуги).

3. Поставщик отправляет (вручает) плательщику предусмотренные договором документы.

4. Поставщик отправляет в банк платежное требование.

5. Платежное требование направляется в исполняющий банк.

6. Банк передает покупателю выписку с расчетного счета о списании денежных средств.

7. В случае отказа плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявление об отказе от акцепта.

8. Банк плательщика перечисляет денежные средства на расчетный счет поставщика.

9. Банк поставщика передает выписку из расчетного счета о зачислении суммы платежа.

-Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого банк, в котором открыт счет плательщика, осуществляет беспспорное (без согласия плательщика) списание денежных средств с расчетного счета плательщика (п. 1 ст. 874 ГК РФ). Инкассовые поручения применяются: 1. в случаях, предусмотренных договором; 2. при расчетах по распоряжениям взыскателей средств (п. 7.1 Положения Банка России №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

Новыми формами расчетов можно считать

– банковский счет эскроу - способ обеспечения защиты и сохранности денежных по сделке одним участником гражданского оборота другому в счет исполнения обязательства. Он подходит для проведения расчетов по сделкам купли-продажи.

-электронные средства платежа - расчеты электронными деньгами. К электронным средствам платежа относятся средства и (или) способы, позволяющие составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт (ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

При обменных операциях используются расчеты, основанные на зачете взаимных требований. При данной форме расчетов взаимные обязательства должников и кредиторов друг другу погашаются в равных суммах, а только на разницу производится платеж в установленном порядке. Взаимные зачеты могут быть разовыми и постоянными. Сроки и порядок расчетов устанавливаются договором между организациями по согласованию с банком. Расчеты могут производиться векселями.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими 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.

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» и др..

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» также отражается задолженность покупателей по векселям, которые они выдали в счет в обеспечения оплаты за приобретенный ими товар.

В настоящее время часто используется и отсрочка платежа покупателю под вексель.

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 4).

Таблица – 4. 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 (векселедержатели) 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 показывается 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, стандартами (таблица 5).

Таблица 5 – 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
<p>Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<p>ПБУ «Учет Финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерством финансов Российской Федерации от 10.12.2002 N 126н</p>	<p>Векселя, выданные организацией векселедателем, то есть покупателем, организацией продавцу за поставленные товары к финансовым вложениям не относятся. 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».</p>
<p>Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99</p>	<p>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.</p>
<p>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</p>	<p>Регламентируется учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.</p> <p>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.</p>

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

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.

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 требуется 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 продукции, 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 порозному. 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 положениям 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»)

Согласно пп.7 п.1 статьи 265 НК РФ, отмечает, что «резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения могут создавать только организации, применяющие метод начисления».

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».

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. Ряд авторов 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 отстоять такую точку зрения в суде. Главным аргументом здесь будет условие, прописанное в соглашении (или акте) о прощении долга, при выполнении которого задолженность покупателя списана.

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 5).

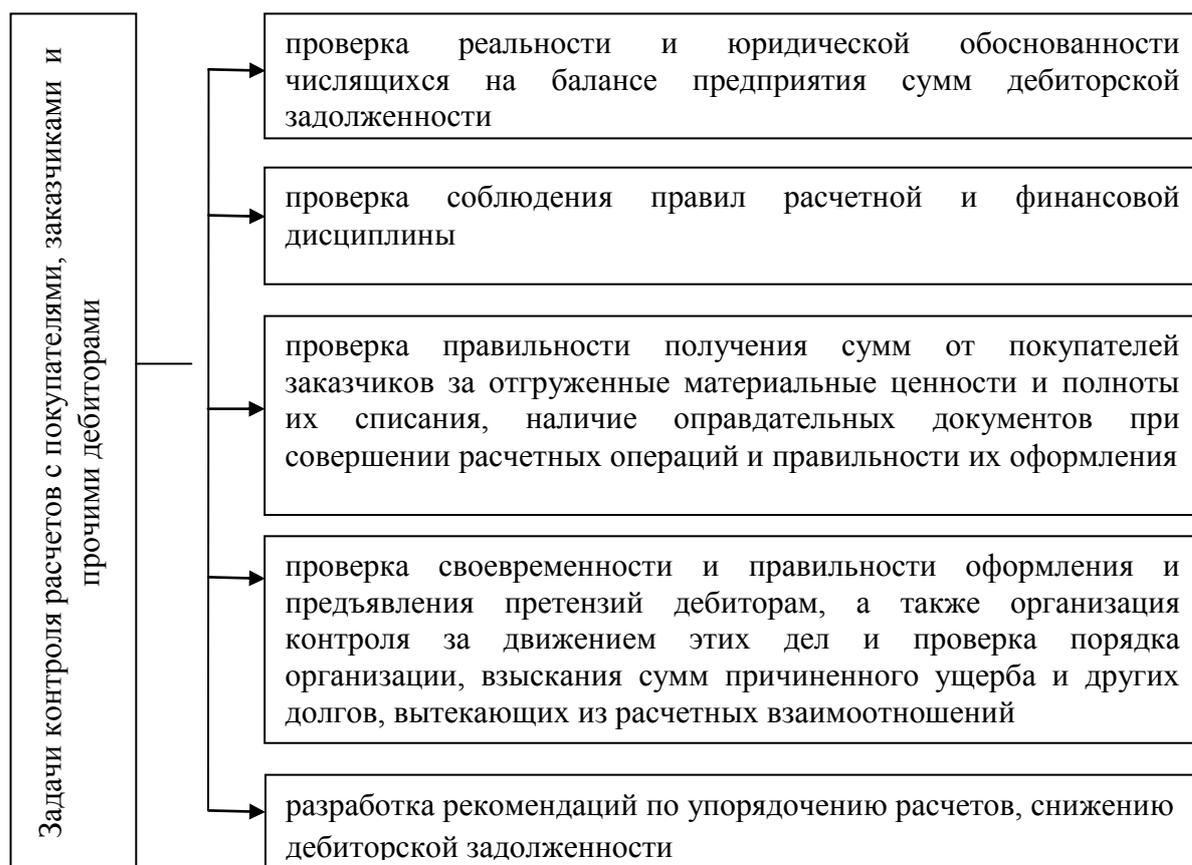


Рис.5 - Задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами

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.

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.

В настоящее время актуальным инструментом ускорения расчетов с покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами является внедрение электронного документооборота.

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. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Экономическая характеристика деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью «Авангард» было учреждено 26 марта 2004 года. Основной целью деятельности ООО «Авангард» является получение прибыли и удовлетворение экономических потребностей учредителей организации за счет производства и реализации продукции сельского хозяйства. Основным видом деятельности изучаемой организации является разведение свиней.

Благоприятные природно-экономические условия обуславливают получение организацией положительных результатов финансовой деятельности. Величина выручки, полученной ООО «Авангард» в период с 2014 по 2018 год, отражена на рисунке 6.

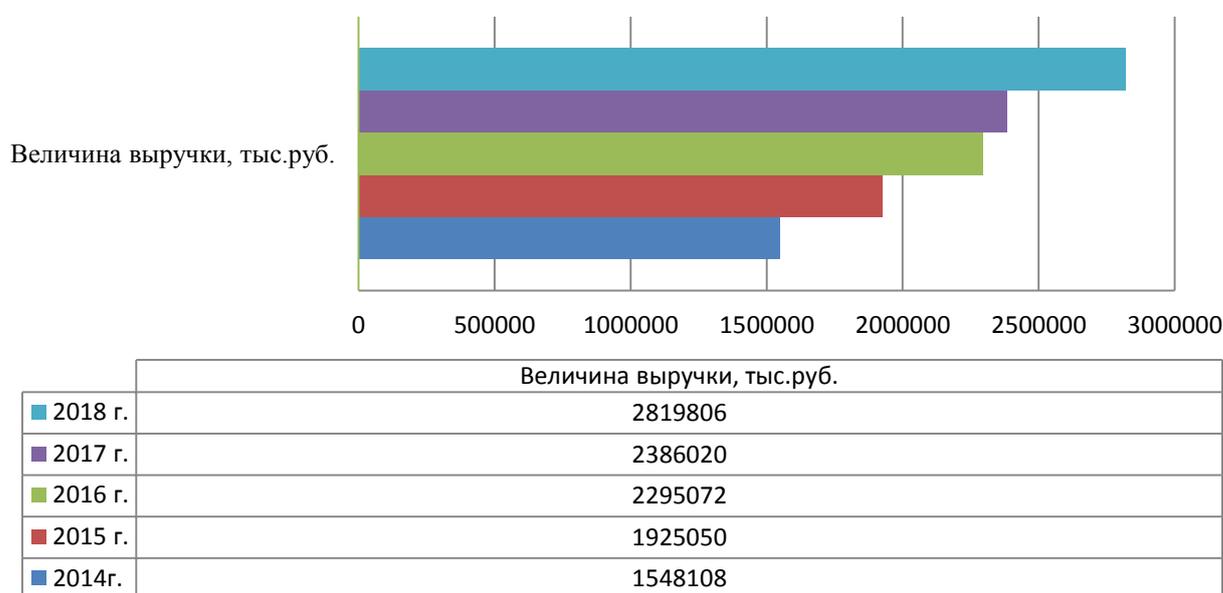


Рис.6 – Величина выручки в ООО «Авангард» за 2014-2018 г.

По данным, отраженным на рисунке 6, мы можем сказать, что показатель величины выручки в ООО «Авангард» имеет тенденцию увеличения. Так к

концу 2018 года величина выручки возросла на 1 271 698 тысяч рублей или же на 45,1% по сравнению с показателем 2014 года.

Наряду с величиной выручки необходимо выявить динамику такого показателя, как величина чистой прибыли (рисунок 7).

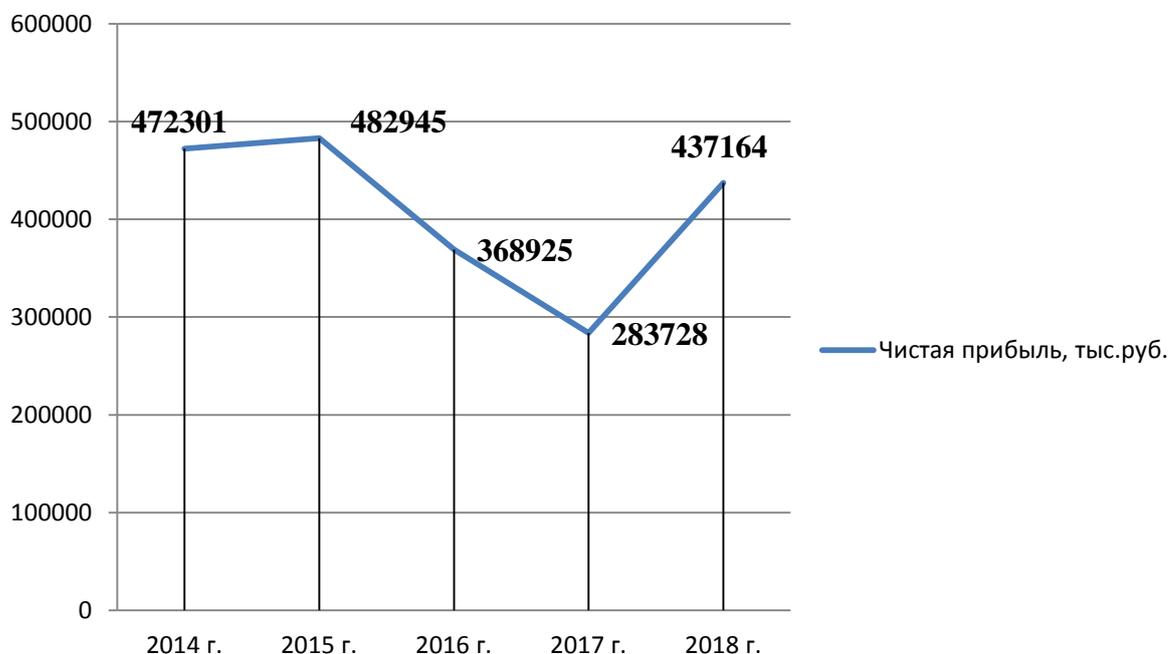


Рис.7 – Динамика величины чистой прибыли в ООО «Авангард», 2014-2018г

Как видно по данным рисунка 7, величина чистой прибыли в ООО «Авангард» за 2015-2017 гг. снижалась, а к концу 2018 года резко возросла и достигла величины в 437164 тысячи рублей, что на 35 137 тысяч рублей меньше чем в 2014 году. Следует отметить, что, снижение величины чистой прибыли в 2015-2017 гг. является последствием роста себестоимости продаж. Как известно, неотъемлемым условием осуществления производственной деятельности для каждой сельскохозяйственной организации, является наличие земли. В связи с этим, при осуществлении экономической характеристики той или иной сельскохозяйственной организации в первую очередь необходимо определить состав земельных фондов и структуру сельскохозяйственных угодий

Таблица 6 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Авангард» Буинского района РТ, 2014-2018 гг.

Виды угодий	Годы										Структура в среднем по РТ за 2018 год	
	2014		2015		2016		2017		2018		Площадь, га	Структура, %
	Площадь, га	Структура, %										
Всего земель	14566	Х	14566	Х	14566	Х	15612	Х	19797	Х	6654	Х
в т.ч. сельхоз угодий	14015	100	14015	100	14015	100	14968	100	19153	100	6442	100,0
из них пашни	12174	86,9	12174	86,9	12174	86,9	13127	87,7	17312	90,4	5650	87,7
пастбища	1838	13,1	1838	13,1	1838	13,1	1838	12,3	1838	9,6	620	9,6
Процент распаханности, %	Х	86,9	Х	86,9	Х	86,9	Х	87,7	Х	90,4	Х	87,7

Исходя из данных таблицы 6, мы можем сделать следующие выводы:

- общая площадь земельных угодий ООО «Авангард» в период с 2014 по 2016 год оставалась неизменной, но в 2017 году она значительно увеличилась (на 1083 га), а к концу 2018 года общая площадь земельных угодий достигла величины в 19797 га, что на 5 231 га больше, чем в 2014 году;
- в соответствии с предыдущим пунктом, в 2018 году увеличилась и площадь сельскохозяйственных угодий (на 5138 га), величина которой оставалась неизменной в период с 2015 по 2016 год;
- на 2018 год наибольший удельный вес в структуре сельскохозяйственных угодий составляет площадь пашни – 90,4%, вторую по величине земельную площадь занимают пастбища –9,6%

Следует обратить внимание на такой показатель, как процент распаханности, так же отраженный в таблице 2.1.1. В 2014 -2016 гг. данный показатель оставался неизменным и составлял 86,9%. В 2018 году данный показатель стал равным 90,4%, что на 2,7% больше среднего показателя по республике.

При экономической характеристике сельскохозяйственной организации необходимо определить специализацию ее производственной деятельности.

Данная необходимость обусловлена тем, что от специализации производства напрямую зависят результаты хозяйственной деятельности организации.

Основным показателем, характеризующим специализацию сельскохозяйственной организации, является структура товарной продукции. С целью определения специализации производства изучаемой нами организации проанализируем структуру денежной выручки ООО «Авангард», результаты представим в таблице 7

Таблица 7 - Структура денежной выручки от реализации готовой продукции в ООО «Авангард» Буинского района РТ за 2014-2018 гг.

Вид продукции	Годы										В средн. за 5 лет, %
	2014		2015		2016		2017		2018		
	Сумма, тыс. Руб	Структура, %									
Зерно	180933	11,8	218458	12,5	262288	15,2	220605	11,6	361846	15,5	13,32
Сахарная свекла	56120	3,7	118332	6,8	153612	8,9	81294	4,3	99897	4,3	5,58
Соя	11486	0,8	31567	1,8	4418	0,3	32363	1,7	16368	0,7	1,04
Молоко	35772	2,3	37917	2,2	43831	2,5	53538	2,8	50546	2,2	2,40
Мясо КРС	9543	0,6	5686	0,3	23450	1,4	102367	5,4	157287	6,8	2,88
Свиньи (в живой массе)	1236039	80,8	1336787	76,4	1238328	71,8	1419973	74,3	1644516	70,6	74,78
Всего	1529893	100	1748747	100	1725927	100	1910140	100	2330460	100	100,0

Исходя из данных таблицы 7, мы можем сказать, что наибольший удельный вес в структуре денежной выручки, полученной ООО «Авангард» за реализацию произведенной продукции, занимает продукция отрасли свиноводства – 74,78 % (в среднем за последние 5 лет). Наряду с этим в ООО «Авангард» развивается и отрасль растениеводства. В общей структуре товарной продукции на долю растениеводства приходится 19,94% от стоимости всей реализованной продукции. В ООО «Авангард» также развивается и направления молочного и мясного скотоводства. Так, в общей структуре готовой продукции величина выручки от реализованного за пять лет молока составляет 2,40%, а мяса КРС – 2,88 %.

В целях определения специализации изучаемой нами организации рассчитаем коэффициент специализации. Для этого воспользуемся формулой:

$$K_c = \frac{100}{\sum y_i(2i - 1)},$$

где

U_i – удельный вес товарной продукции отдельных отраслей;

i – порядковый номер вида товарной продукции в ранжированном ряду по удельному весу в сумме выручки от реализации.

$$K_c = 100 / (74,78(2 * 1 - 1) + 13,32(2 * 2 - 1) + 5,58(2 * 3 - 1) + 2,88(2 * 4 - 1) + 2,40(2 * 5 - 1) + 1,04(2 * 6 - 1)) = 0,51$$

Полученное значение коэффициента говорит нам о том, что ООО «Авангард» имеет достаточно высокий уровень специализации. И специализируется данное хозяйство на производстве продукции свиноводства.

Ещё одним важным аспектом в экономической характеристике организации является определение величины таких показателей, как фондооснащенность и фондовооруженность труда. Данные показатели, главным образом, позволяют нам определить уровень обеспеченности сельскохозяйственного предприятия основными производственными фондами. Вычисление вышеуказанных показателей отразим в таблице 8

.

Таблица 8 - Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Авангард» Буинского района РТ, 2014-2018 гг.

№ п/п	Показатели	Годы					В среднем по РТ, за 2018 год
		2014	2015	2016	2017	2018	
1	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.	1877827	2313759	2284686	2670346	2608730	308432
2	Площадь сельхозугодий, га	14015	14015	14015	14968	19153	6442
3	Среднегодовое число работников, чел.	354	363	387	426	477	98
4	Фондооснащенность, тыс.руб. на 100га сельхозугодий	13399	16509	16302	17840	13620	4787,8
5	Фондовооруженность, тыс.руб. на 1 работника,	5305	6374	6092	6577	5469	3142,6

Анализируя данные, содержащиеся в таблице 8, мы можем сказать, что показатели фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Авангард» с 2014 по 2017г. имели тенденцию роста. Но в 2018 г. значения данных показателей существенно снизились. Так к 2018 году показатель фондооснащенности достиг 13 620 тыс.руб на 100 га сельхозугодий, что на 221 тыс.руб. больше, чем в 2014 году. Показатель фондовооруженности труда увеличился на 164 тыс.руб. в 2018 году, по сравнению с 2014 годом. В данном случае, снижение значений вычисленных показателей обусловлено уменьшением среднегодовой стоимости основных средств. Вместе с этим, что значение полученных показателей фондооснащенности и фондовооруженности в ООО «Авангард» значительно выше, чем значение средних показателей.

Важную роль для производственного процесса в сельскохозяйственной организации играют и энергетические ресурсы. К числу основных показателей, позволяющих определить уровень обеспеченности организации энергетическими ресурсами, являются энергооснащенность и энерговооруженность

В связи с этим, произведем оценку уровня обеспеченности ООО «Авангард» энергетическими ресурсами, результаты представим в таблице 9.

Таблица 9 - Уровень энергообеспеченности и энерговооруженности труда в ООО «Авангард» Буинского района РТ, 2014-2018 гг.

№ п/п	Показатели	Годы					В среднем по РТ, за 2018 г.
		2014	2015	2016	2017	2018	
1	Сумма энергетических мощностей, л.с.	29268	30 468	31 404	38 225	29498	7769
2	Площадь пашни, га	12174	12 174	12 174	13 127	17312	5650
3	Число среднегодовых работников, чел.	354	363	387	426	477	98
4	Энергообеспеченность, л.с. на 100 га пашни.	240,4	250,3	258,0	291,2	170,4	137,5
5	Энерговооруженность, л.с. на 1 работника	82,7	83,9	83,7	94,2	61,8	79,2

По данным таблицы 9, мы можем сказать, что уменьшение суммы энергетических мощностей на 8 727 л.с. в 2018 году по сравнению с 2014 годом привело к снижению таких показателей, как энергообеспеченность и энерговооруженность труда. Энергообеспеченность к 2018 году уменьшилась на 70 л.с. (или на 29,1%) по сравнению с показателем 2014 года. При этом следует отметить, что показатель энергообеспеченности в ООО «Авангард» на 32,9 л.с. больше, чем величина этого же показателя в среднем по республике. Тенденцию снижения также имеет и показатель энерговооруженности труда. К 2018 году снижение данного показателя составило 20,9 л.с. по сравнению с 2014 г.

Как известно, достаточная оснащенность сельскохозяйственной организации основными производственными фондами и энергетическими ресурсами еще не обеспечивает осуществление непрерывного и рационального производственного процесса. Неотъемлемой частью сельскохозяйственного производства является человеческий труд. И для того, чтобы охарактеризовать эконо

мическое положение той или иной организации необходимо определить запасы труда в данной организации и уровень его использования. Для этого воспользуемся данными таблицы 10.

Таблица 10 - Запас труда и уровень его использования в ООО «Авангард» Буинского района РТ, 2014-2018 гг.

№ п/п	Показатели	Годы					В среднем по РТ, за 2018 г.
		2014	2015	2016	2017	2018	
1	Численность работников занятых в с/х производстве, чел.	354	363	387	426	477	105
2	Годовой запас труда, тыс. чел.-час	705	711	714	721	725	191
3	Фактически отработано, тыс.чел.-час	708	784	902	942	1106	207
4	Уровень использования запаса труда, %	100,4	110,3	126,3	130,7	152,6	108,4

Исходя из данных таблицы 10, мы можем сказать, что показатель уровня использования запаса труда имеет тенденцию роста, и к 2018 году составляет 152,6%%, что на 52,2% больше, чем в 2014 году, и на 44,2% больше, чем уровень использования запаса труда в среднем по республике. Это говорит нам о том, что изучаемая организация в полной мере использует свои трудовые ресурсы. В условиях использования резерва трудовых ресурсов ООО «Авангард» имеет возможность повысить производительность труда и тем самым увеличить величину прибыли.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей. Рассмотрим их в таблице 11.

Проанализировав таблицу 11, можно сделать вывод, что за период с 2014 по 2018 годы выход валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни увеличился на 32,4 тыс. руб. Стоимость продукции, приходящейся на 1 работника в отчетном году составила 177,1 тыс.руб., что на 67,4 тыс.руб. выше, чем в

2014 году, и на 135,7 тыс. руб. выше, чем в среднем по республике. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. издержек увеличивается:

Таблица 11 - Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Авангард» Буинского района РТ, 2014-2018 гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Стоимость валовой продукции в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	147,8	154,6	167,9	177,1	180,2	63,1
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	398,7	404,4	423,5	467,8	490,1	246,2
1 среднегод. работника, тыс.руб.	109,7	123,5	134,8	156,8	177,1	41,4
100 руб. осн.произ.фондов, руб.	4,9	5,3	6,7	8,9	11,9	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	6,7	8,2	9,7	10,1	13,6	1,9
Стоимость валового дохода в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	11046,1	13735,6	16375,8	15940,8	14722,5	510,4
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	12716,5	15812,8	18852,2	18176,4	16288,2	1992,1
1 среднегод. работника, тыс.руб.	4300,3	5303,2	5930,4	5601,0	5071,6	335
100 руб. осн.произ.фондов, руб.	82,4	83,2	100,5	89,4	108,1	10,7
100 руб. издержек производства, руб.	140,7	148,0	127,4	123,2	128,5	15,7
Сумма прибыли, убытка (-) в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	3370,0	3445,9	2632,4	1895,6	2282,5	129
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	3879,6	3967,0	3030,4	2161,4	2525,2	503,6
1 среднегод. работника, тыс.руб.	1311,9	1330,4	953,3	666,0	786,3	84,6
100 руб. осн.произ.фондов, руб.	25,2	20,9	16,1	10,6	16,8	2,7
100 руб. издержек производства, руб.	42,9	37,1	20,5	14,6	19,9	4
Уровень рентабельности, убыточности (-), %	42,9	37,1	20,5	14,6	19,9	5,8

Показатель стоимости валового дохода за пять лет имеет тенденцию роста. Так, показатель в 2014 году составлял 11046,1 тыс. руб., а в 2018 – 14722,5 тыс. руб. Стоимость валового дохода, приходящегося на 1 работника в 2018 году, увеличилась по сравнению с 2014 годом на 771.3 тыс. руб. Стоимость валового дохода, приходящегося на 100 руб. ОПФ за 2014-2018 годы увеличилась на 25,6 тыс. руб. Величина валового дохода на 100 руб. издержек производства имеет тенденцию к снижению – на 25,6 тыс. руб. за пять рассматриваемых лет. Сумма прибыли, приходящейся на 100 га соизмеримой пашни, на 1 работника, на 100 руб. ОПФ, в период с 2014 по 2017 годы, заметно снижается, и приобретает тенденцию роста к 2018 году. Это является положительным моментом для уровня рентабельности хозяйства.

Оценка финансового состояния организации, ООО «Авангард» представлены в следующем разделе

2.2. Анализ финансового состояния

Анализ финансового состояния, как правило, заключается в вычислении основных показателей экономической эффективности производственной деятельности изучаемой организации. Результаты данного анализа позволят нам сделать выводы об уровне финансовой устойчивости и о степени рентабельности осуществления деятельности общества с ограниченной ответственностью «Авангард».

В рамках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации необходимо провести и анализ ликвидности его баланса. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их

погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В связи с этим, проведем анализ ликвидности баланса ООО «Авангард» за 2017 год, результаты оформим в таблице 12.

Таблица 12 - Анализ ликвидности баланса ООО «Авангард» за 2018 год, тыс.руб.

АКТИВ	На нача- ло года	На конец года	ПАССИВ	На нача- ло года	На конец года	Платежный излишек	
						на нача- ло года	На конец го- да
1	3	4	5	7	8	9=3-7	10=4-8
1.Наиболее ликвидные активы (А1)	27308	56859	1.Наиболее срочные обязатель- ства (П1)	542585	269988	-515277	-213129
2.Быстро- реализуе- мые акти- вы (А2)	1157738	1611563	2.Краткосо- рочные пасси- вы (П2)	502260	601095	655478	1010468
3.Медленн о- реализуе- мые акти- вы (А3)	704079	825295	3.Долгосро- чные пассивы (П3)	980045	1219082	-275966	-393787
4.Трудно- реализуе- мые акти- вы (А4)	2688863	2576920	4.Постоянны е пассивы (П4)	2553098	2980472	135765	-403552
БАЛАНС	4577988	5070637	БАЛАНС	4577988	5070637	-	-

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия, указанные в таблице 13.

Таблица 13 - Оценка ликвидности баланса ООО «Авангард»

Абсолютно ликвидный ба- ланс	Соотношение активов и пассивов баланса ООО «Авангард»	
	2018 год	
	на начало года	на конец года
$A1 \geq P1;$	$A1 < P1;$	$A1 < P1;$
$A2 \geq P2;$	$A2 > P2;$	$A2 > P2;$
$A3 \geq P3;$	$A3 < P3;$	$A3 < P3;$
$A4 \leq P4.$	$A4 > P4.$	$A4 < P4.$

Основываясь на полученный результат, отраженный в таблице 12 и таблице 13, мы можем сказать, что баланс изучаемой нами организации нельзя признать абсолютно ликвидным, так как баланс ООО «Авангард» за отчетный 2018 год отвечает лишь одному условию абсолютной ликвидности. При этом выполнение данного условия и говорит нам о том, что ООО «Авангард» может стать платежеспособной в скором времени при соблюдении условия своевременных расчетов с кредиторами и дебиторами ($A_2 > П_2$). Невыполнение других условий дает основание судить о том, что данная организация не располагает достаточным количеством средств для погашения срочных обязательств на дату составления баланса. необходимо рассчитать аналитические показатели в таблице 14.

Таблица 14 - Оценка имущественного положения ООО «Авангард» за 2018 год, тыс.руб.

№ п/п	Показатель	Фактические значения		Отклонение (+,-)
		На конец 2017 года	На конец 2018 года	
1	Стоимость основных средств, числящихся на балансе организации	2670346	2547115	-123231
2	Доля основных средств в активах (%)	58,3	50,2	-8,07
3	Коэффициент износа основных средств	0,35	0,40	0,05
4	Коэффициент обновления	0,16	0,05	-0,11
5	Коэффициент выбытия	0,02	0,02	0,00
6	Рентабельность ОС (%)	11	17	6

На основании данных, содержащихся в таблице 14, мы можем сделать следующие выводы:

- в конце 2018 года 50,2% состава активов организации отводилось на долю основных средств, значение данного показателя уменьшилось на 8,1%, по сравнению с состоянием на конец 2017 года;

- при этом наблюдается увеличение значения коэффициента износа основных средств (на 0,05) и одновременное снижение коэффициента их обновления на 0,11;

- не существенна разница между показателями рентабельности основных средств (на 6% ниже чем в 2017 году).

Проведем и оценку финансовой устойчивости в таблице 15.

Таблица 15 - Оценка финансовой устойчивости ООО «Авангард» на конец 2018 года

Показатель	Значение		Нормальное значение
	На начало года	На конец года	
1. Коэффициент концентрации собственного капитала	0,56	0,59	>0.5
2. Коэффициент финансовой зависимости	1,87	1,76	-
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,09	0,11	0.2-0.5.
4. Коэффициент концентрации заемного капитала	0,47	0,43	-
5. Коэффициент структуры долгосрочных вложений	0,36	0,47	<0.6
6. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,87	0,76	<1

На основании показателей, отраженных в таблице 15, мы можем сделать следующие выводы:

- коэффициент концентрации собственного капитала соответствует условию нормального значения (>0.5). К концу 2018 года значение данного показателя увеличилось на 0,03, что говорит нам о том, что финансовая устойчивость организации несущественно, но повысилась;

- значение коэффициента маневренности собственного капитала, равное 0,11, который по условиям нормальности должен варьировать от 0,2 до 0,5, в свою очередь характеризует финансовую устойчивость ООО «Авангард» как достаточно низкую

- об этом свидетельствует и полученное на конец 2018 года значение финансовой зависимости организации. Величина данного показателя к концу года снизилась на 0,11 по сравнению со значением показателя на начало года. В заключение необходимо провести анализ рентабельности деятельности изучаемой организации. Проведение данного анализа позволит сделать выводы о достигнутом уровне рентабельности собственного и совокупного капитала ООО «Авангард», а также позволит определить период окупаемости собственного капитала.

Результаты проведенного анализа рентабельности представлены в таблице 16

Таблица 16 - Анализ рентабельности деятельности ООО «Авангард» за 2018 год

№ п/п	Показатели	Значение		Нормальное значение
		На начало 2018 г.	На конец 2018г.	
1	Чистая прибыль, тыс.руб.	283728,0	437134	-
2	Рентабельность продукции	17,69	20,09	>15%
3	Рентабельность основной деятельности	14,16	9,06	>20%
4	Рентабельность совокупного капитала	6,83	9,13	>10%
5	Рентабельность собственного капитала	17,05	15,83	>12%
6	Период окупаемости собственного капитала, годы	5	6	-

Основываясь на полученные в таблице 16 результаты, мы можем сделать следующие выводы:

- показатель рентабельности продукции соответствует установленному нормальному значению. При этом к концу 2018 года наблюдается увеличение данного показателя на 2,4% по сравнению с 2017 годом. Это явление, в первую очередь, обусловлено одновременным увеличением размера чистой прибыли и себестоимости произведенной продукции. В целях повышения рентабельности продукции необходимо, либо осуществить жесткий контроль над процессом формирования себестоимости;
- наблюдается увеличение значения рентабельности совокупного капитала

(на 2,3%). Это, в свою очередь, также вызвано увеличением размера чистой прибыли и ростом стоимости основных средств организации;

- при этом снизилась рентабельность собственного капитала, что свидетельствует о снижении эффективности использования собственного капитала.

На основании расчетов, представленных в данном разделе работы, мы можем сказать, что финансовое положение ООО «Авангард» нельзя признать абсолютно устойчивым в связи с ростом финансовой зависимости данной организации. Вместе с этим следует отметить, что ООО «Авангард» имеет шансы улучшить свое финансовое положение и добиться большего экономического роста, посредством повышения рентабельности производимой продукции.

2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля

Организации хорошего уровня ведения бухгалтерского учета в ООО «Авангард» Буинского района Республики Татарстан придают большую значимость, так как данная организация оперирует внушительными аналитическими данными, поэтому важным является правильное их отражение в учетных регистрах.

Бухгалтерский учет в данной организации осуществляется централизованной бухгалтерией, которую возглавляет главный бухгалтер Мухамедрахимова Рушания Равилевна. В структуру подразделения кроме главного бухгалтера входят: кассир, бухгалтер-расчетчик, бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по животноводству, бухгалтер по учету материально-производственных запасов.

Работники централизованной бухгалтерии обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, федеральным и отраслевым стандартам. Учет в ООО «Авангард»

автоматизирован, используется программа «1С:Бухгалтерия предприятия 8.3». В ООО «Авангард» большая часть первичной учетной документации составляется и заполняется именно с помощью данной программы. В ней же формируются и регистры бухгалтерского учета. Это обуславливает быстрое и точное заполнение всех учетных форм и возможность скорейшего исправления допущенных ошибок и неточностей.

Следует отметить, что первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета заполняются надлежащим образом, в них отражается вся необходимая информация, соответствующая действительности. Все документы материального, денежного и расчетного характера вовремя подписываются руководителем организации и главным бухгалтером. Данные в подобных документах тщательно проверяются.

Вся первичная учетная документация и другие учетные формы поступают в бухгалтерию в соответствии со сроками, установленными в графике документооборота. Это обуславливает повышение производительности труда бухгалтерской службы и способствует своевременному принятию управленческих решений руководителем организации. Все факты хозяйственной жизни отражаются в бухгалтерском учете надлежащим образом, бухгалтерами составляются корректные корреспонденции счетов.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в ООО «Авангард» составляется в соответствии с установленными нормами и правилами и отвечает всем требованиям. Отчетность предоставляется в органы государственной статистики, налоговый орган в установленные сроки.

3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ И ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ В ООО «АВАНГАРД» БУИНСКОГО РАЙОНА РТ

3.1. Анализ действующей системы учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами на предприятии

В ООО «Авангард» Буинского 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.

Основной удельный вес в составе дебиторской задолженности на предприятии занимают расчеты с покупателями и заказчиками. 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 «Авангард» Буинского района РТ.

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 «Авангард» Буинского района РТ выписываются накладные на отпуск продукции в 2-х экземплярах. В ней указывается количество отпущенных ценностей, цена и стоимость. Вместе с накладной на исследуемом предприятии выписывается счет-фактура, так как хозяйство находится на общем режиме налогообложения.

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 17).

Бухгалтерский учет в ООО «Авангард» ведется с применением компьютерной системы программы 1С «Предприятие-8.3».

Таблица 17 - Счета бухгалтерского учета, предназначенные для синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Авангард» Буинского 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 дебету 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 дебету 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 дебету отражается увеличение дебиторской задолженности прочих дебиторов.	Кредитовое сальдо – показывает уменьшение дебиторской задолженности. По кредиту счета отражается погашения задолженности прочих дебиторов.

Из таблицы 17 мы видим, что в ООО «Авангард» Буинского района РТ 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.

В таблице 18 представлены субсчета, открываемые к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 18 - Субсчета, открываемые к счету 62 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Авангард» Буинского 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 вексям полученным»	На субсчете 62.3 – «Расчеты по вексям полученным» отражают информацию о задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченной полученными вексями.
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.

В программе 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 резульативная 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.

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 90.3 К68 на сумму НДС с реализованной продукции,

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 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 «Авангард» Буинского района РТ. Возвратная тара в расчетных документах ООО «Авангард» Буинского района РТ 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 дебиту 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 19).

Таблица 19 - Субсчета, открываемые к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в ООО «Авангард» Буинского района РТ

Субсчет	Назначение
1	2
76-1 «Расчеты по страхованию»;	<p>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.</p> <p>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 в ООО «Авангард» Буинского района РТ возникает дебиторская задолженность страховой компании.</p> <p>По кредиту - отражают начисленные суммы страховых взносов, подлежащих к перечислению страховым органам, а т.ж суммы страховых возмещений, полученных от органов страхования.</p> <p>При этом в рабочем плане счетов в ООО «Авангард» Буинского района РТ к субсчету 76-1 «Расчеты по страхованию» открывают субсчета второго порядка:</p> <p>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»</p>

Продолжение таблицы 19

1	2
76-2 «Расчеты по претензиям»;	<p>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.</p> <p>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).</p> <p>По кредиту счета данного субсчета учитывают суммы удовлетворенных претензий и суммы списанных неудовлетворенных претензий.</p> <p>Аналитический учет по данному субсчету ведут по каждому дебитору и отдельным претензиям в ведомости</p>
76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;	<p>На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитывают расчеты по причитающимся исследуемому предприятию дивидендам и другим доходам.</p> <p>По дебету счета 76-3 отражают подлежащие к получению доходы (при этом возникает дебиторская задолженность организаций).</p> <p>По кредиту счета 76-3 отражают полученные доходы.</p>
76-4 «Расчеты по депонированным суммам»,	<p>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.</p>
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 арендодателя 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
(д

ебиторская 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 19 мы видим, что в ООО «Авангард» Буинского района РТ учитывают на счете 76 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.

Как уже отмечалось, бухгалтерский учет в ООО «Авангард» Буинского района РТ 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

Осуществление производственной деятельности любым экономическим субъектом предполагает наличие тех или иных рисков. С целью уменьшения влияния таких рисков каждая сельскохозяйственная организация обязана выработать особый механизм воздействия. Одним из таких механизмов является система внутреннего контроля.

Организация системы внутреннего контроля в сельскохозяйственной организации имеет важное значение в связи с тем, что на результаты деятельности в данной отрасли, в первую очередь, влияют климатические условия и способы использования земельных и биологических активов. А система внутреннего контроля, в свою очередь, позволяет оценить эффективность использования данных ресурсов.

ООО «Авангард» является крупнейшей сельскохозяйственной организацией республики. В связи с этим, наличие хорошо организованной системы внутреннего контроля на данном экономическом субъекте является необходимым условием его рационального функционирования.

На сегодняшний день для сельскохозяйственных организаций не разработаны нормативные стандарты по организации и ведению системы внутреннего контроля. Это дает предпосылки о самостоятельном формировании инструментов внутреннего контроля, индивидуально для каждого хозяйствующего субъекта.

Для многих сельскохозяйственных организаций создание системы внутреннего контроля носит чисто формальный и локальный характер. Из-за отсутствия системы внутреннего контроля или же из-за слабой ее организации в экономическом субъекте присутствуют проблемы с качеством формирования учетной политики, уровнем подготовки кадров и созданием нормативных документов, которыми следовало бы руководствоваться при осуществлении внутреннего контроля.

В связи с тем, что ООО «Авангард» не входит в число экономических субъектов, уставная деятельность которых подлежит обязательному аудиту, данная организация сохранность своих активов и обязательств обеспечивает за счет контрольных мероприятий, осуществляемых самостоятельно. При этом, в ООО «Авангард» не функционирует постоянная служба внутреннего контроля. В связи с этим, внутренний контроль осуществляется руководством и управляющим персоналом организации.

Как известно, ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ требует обязательного установления внутреннего контроля в экономическом субъекте. Следовательно, руководителем ООО «Авангард» должен быть разработан и утвержден локальный документ, в котором будут определены все элементы внутреннего контроля, а также все мероприятия по осуществлению контроля над финансово-хозяйственной жизнью организации. Поэтому, в ООО «Авангард» необходимо разработать «Положение о внутреннем контроле», которое будет являться частью Учетной политики организации и сформировать постоянную службу внутреннего контроля, состоящую из высококвалифицированных кадров и персонала.

На сегодняшний день уровень организации внутреннего контроля в ООО «Авангард» можно признать достаточно хорошим, так как в данной организации периодически осуществляются контрольные мероприятия и принимаются скорейшие меры по устранению выявленных нарушений и ошибок. Но вопрос о необходимости создания постоянной службы внутреннего контроля все еще остается открытым.

Рассмотрим методы осуществления внутреннего контроля по исследуемому объекту учета.

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.

В ходе проверки изучают договора, заключенных с покупателями и заказчиками. При этом устанавливается правильность оформления договора, устанавливают факт выполнения условий, содержащихся в нем. 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 «Авангард» 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 «Авангард» был проведен опрос, по которому сделаны выводы об уровне организации внутреннего контроля на предприятии по расчетам с покупателями и заказчиками (таблица 20).

Признаками слабой организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Авангард» 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 (не соблюдение графика документооборота),

- несвоевременное проведение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета и отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

Таблица 20 - Вопросы для проверки внутреннего контроля в ООО «Авангард» Буинского 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 «Авангард» учетной политикой не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, поэтому в отчетности дебиторская задолженность отражается 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 Организация учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами с использованием электронного документооборота

За последние десятилетия процессы, методы и средства, используемые для сбора, хранения, обработки, представления и распространения информации сильно изменились. Главным средством в этой деятельности стали выступать компьютеры. В данной области работает множество специалистов, занимающихся компьютерным оборудованием и другими техническими разработками, создающих программное обеспечение для компьютеров и других вычислительных устройств (системные администраторы, программисты, специалисты по информационной безопасности, разработчики и др.), работающих с готовыми информационными продуктами (web-программисты, дизайнеры и др.). Практически ни одно предприятие в настоящее время не обходится без работника, разбирающегося в компьютерных устройствах. Быстро меняющиеся информационные технологии меняют и принципы ведения бизнеса, что в свою очередь и определяет новые подходы сбора информации, методологию бухгалтерского учета.

Информационные технологии в современном бизнесе являются неотъемлемым фактором качественных управленческих решений. Они используются в построении не только организационной структуры предприятия, но и для анализа, планирования деятельности в соответствии с ее рисками. Следует согласиться с мнением Р.А.Алборова и Б.Н.Хосиева, что в современных экономических условиях старые формы бухгалтерского учета перестают соответствовать его содержанию и становятся тормозом дальнейшего не только развития, но и эффективного функционирования системы управления [23,180]. Поэтому одной из самых важных задач развития бухгалтерского учета является - разработка гибких форм бухгалтерского учета, что определяет выбор процедуры учета, первичных документов, алгоритма обработки данных, регистров бухгалтерского учета, способов, форм обобщения и периодичности предоставления информации [23,180].

Одним из направлений организации эффективной системы управления бизнесом можно считать процесс автоматизации учета.

Автоматизированная форма бухгалтерского учета позволяет с использованием электронно-вычислительной техники производить с сбор первичных данных, их обработку и систематизацию, а также получать информацию в виде учетных регистров различного содержания и формировать бухгалтерскую отчетность. Преимущества автоматизированной формы уже давно доказаны. Однако, следует отметить, что в условиях растущих информационных потребностей пользователей, современное программное обеспечение позволяет рассматривать систему бухгалтерского учета более шире. Мы не согласны с мнением Г.И.Мансуровой и П.М.Мансурова, что автоматизированная форма меняет только технологию обработки информации [41,62]. В условиях интенсивного развития ИТ-технологий появляются новые способы создания, обработки и представления информации пользователям, что совершенствует и элементы метода бухгалтерского учета.

В настоящее время активно развивается концепция «безбумажного делопроизводства» или электронного документооборота. Этому способствуют

разработанные и представленные на рынке различные компьютерные программы, позволяющие организовать работу с электронными документами: их создание, подписание, передачу и хранение. Обычная процедура создания бумажного комплекта документов и отправки их почтовым отправлением или иным способом, при электронном документообороте преобразуется в следующую схему: документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, подписывается электронной подписью, затем сохраняется на машинном носителе в виде файла соответствующего формата и после с помощью сети интернет передается по назначению. Таким образом, можно говорить о совершенствовании главного элемента метода бухгалтерского учета - документировании.

ООО «Авангард» Буинского района РТ использует программу 1С «Предприятие-8.3». Она позволяет осуществлять передачу электронных документов. Также можно воспользоваться программой «Сбис++» оператора связи «Тензор» (рис.8).

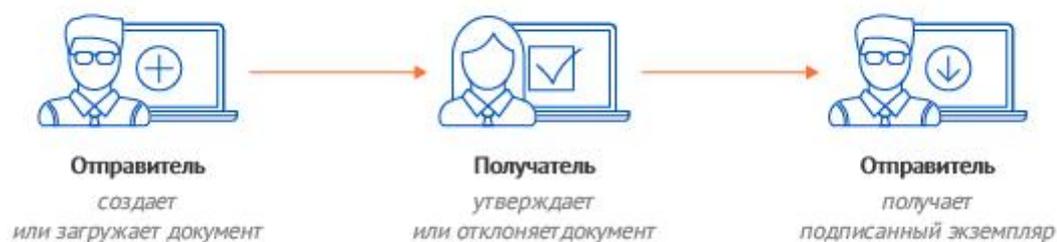


Рис.8 – Организация электронного документооборота с покупателями, заказчиками и прочими контрагентами с использованием системы «СБИС+»

На первом этапе при отгрузке продукции покупателю ООО «Авангард» заполняет документы (накладную, счет-фактуру на отгрузку, договор купли продажи) и загружает в СБИС, подписывает своей электронной подписью и отправляет контрагенту. Если получатель еще не использует электронный документооборот, на электронную почту он получит приглашение на регистрацию в СБИС.

Чтобы обмениваться документами с контрагентами или отправлять отчетность через Интернет необходима электронная подпись или ключ.

Электронная подпись - это цифровой аналог обычной подписи на бумаге. Она позволяет установить личность подписавшего и подтвердить предоставленную информацию. Представляет из себя некую последовательность символов, которая присоединяется к документу. Именно электронная подпись в условиях электронного документооборота придает документу юридическую силу. Рассмотрим виды электронной подписи (Рис.9).

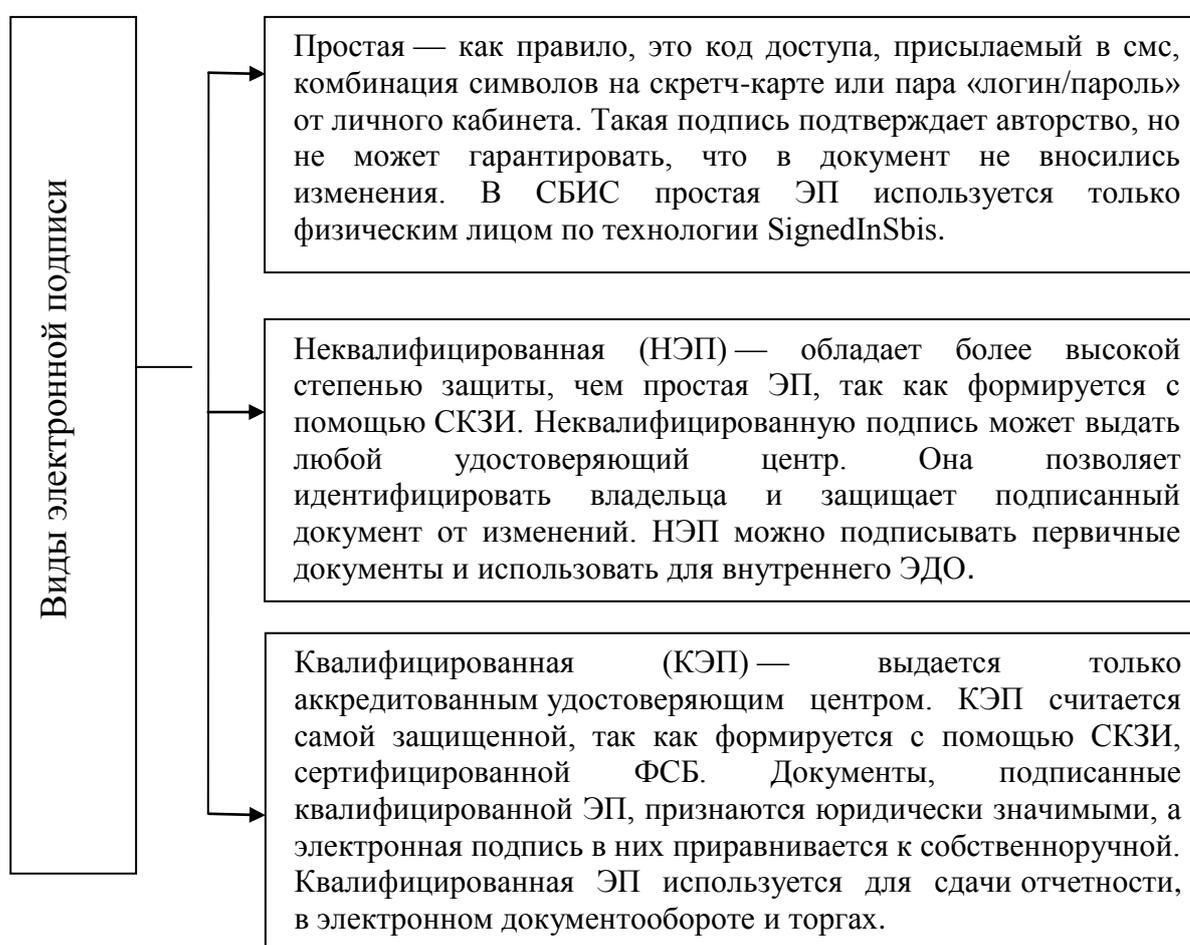


Рис.9 - Виды электронной подписи

На втором этапе покупатель или иной контрагент получает документ. Если документ требует двухстороннего согласования, то получатель утверждает его или отклоняет, указав причину.

На третьем этапе ООО «Авангард» контролирует обработку документа и поступление подписанного контрагентом экземпляра. Если документ был отклонен, отправитель может исправить замечания и отослать корректировку, либо создать новый.

Такой документооборот программа «Сбис+» обеспечивает за счет имеющихся в ней регламентов или настроек (таблица 22).

Таблица 22 – Виды регламентов в системе «СБИС+» для обмена документами между контрагентами

Виды регламентов	описание
Подписание договора	Имеет стандартный регламент подписания (согласования) документа двумя сторонами.
Обмен счетами-фактурами и прочими документами реализации	Порядок выставления и получения электронных счетов-фактур строго регламентирован Приказом Минфина РФ № 174н и отличается от обычного согласования наличием дополнительных технических документов, которые фиксируют даты передачи и принятия счетов-фактур.
Сверка взаиморасчетов с контрагентом	Получатель может не только утвердить или отклонить пришедший акт сверки, но и приложить свой вариант. СБИС построочно проверит акты сверки, сформированные в учетных системах отправителя и получателя, и покажет расхождения.
Работа с корреспонденцией	Любые документы, будь то спецификация к договору или поздравительная открытка, вы можете отправлять и получать без согласования, как обычную почту.

Таким образом, на этапе документирования, программное обеспечение позволяет быстро осуществлять обмен юридически значимыми документами через интернет. Например, предприятие может передать покупателю товарно-транспортную накладную и счет-фактуру. Электронный документооборот значительно сокращает трудозатраты и у покупателя, так как на основе данных входящих электронных документов автоматически создаются записи в учетной системе.

Достаточно широко электронный документооборот используется и при взаимоотношениях с банками, например, при управлении банковскими счетами, а именно создание документов (дистанционно переданных операций) и их подтверждение электронно-цифровой подписью. Его можно использовать

на этапе отслеживания оплаты от покупателей за отгруженную им продукцию.

Для ООО «Авангард» Буинского района РТ предлагаем применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент», с помощью которой исследуемое предприятие сможет увеличить оборачиваемость денежных средств и уменьшить срок прохождения денежных средств по банковской системе. Для того чтобы подключиться к системе «Интернет-Клиент» необходимо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счета на обслуживание счета клиента в системе «Интернет-Банк», получить электронно-цифровую подпись, настроить компьютер.

Использование системы «Интернет-Клиент» значительно ускоряет документооборот, позволяет снизить издержки, ускорить денежные операции.

Система «Интернет-Клиент» позволяет не только создавать документы, редактировать и передавать их в Банк, но и просматривать входящие, исходящие документы за период, контролировать в режиме реального времени движение денежных средств по счетам своей организации. Таким образом, «Интернет Клиент-Банк» обеспечивает возможность контролировать расчетные счета, документы, переданные электронным способом в Банк или полученные из Банка от покупателей.

Для начала работы в «Интернет-Клиент» необходимо зайти на сайт обслуживающего банка, например, «Татсоцбанка» (рис.10).

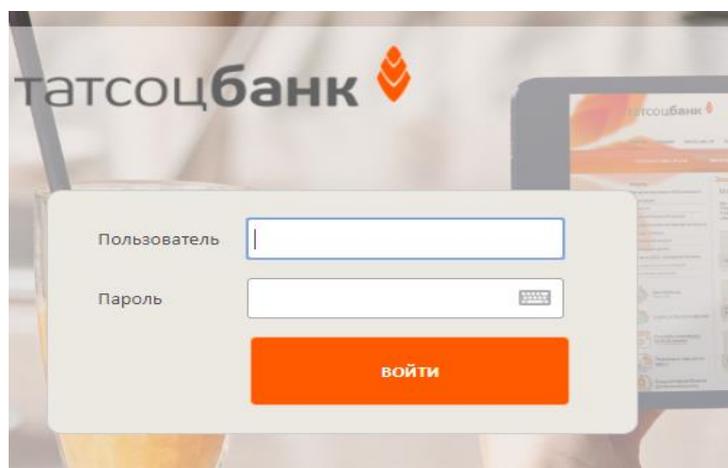


Рис.10 - Вход в систему «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

Как видно из рисунка 10 для входа в систему «Интернет-Клиент» вводят логин и пароль, выданном в отделении Банка.

После корректного ввода логина и пароля откроется главное окно системы «Интернет-Клиент» (Рисунок 11)

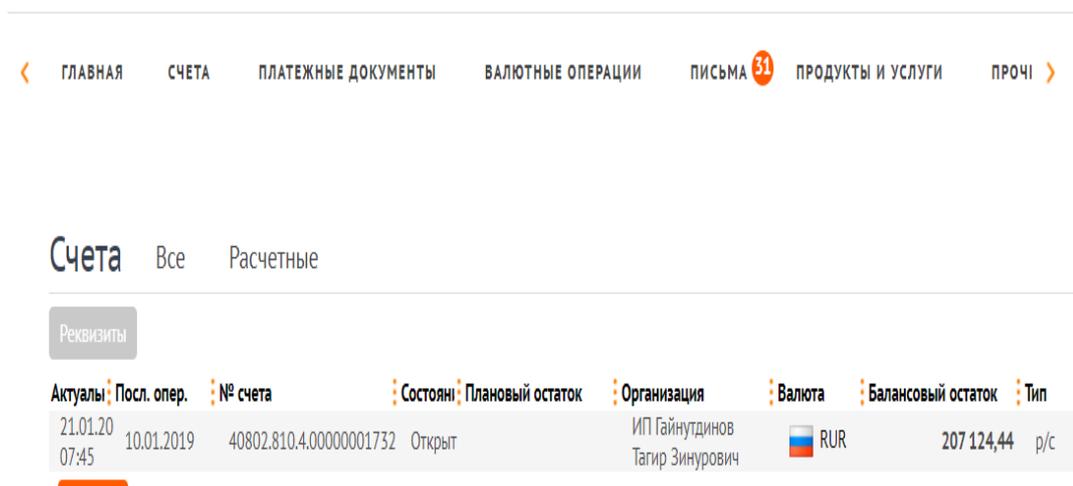


Рис.11 Главное окно системы «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

Нажатием кнопки «Счета», можно получить все выписки и сделать выгрузку в 1С. Необходимо выбрать период, за который Вы ходите сделать выгрузку, нажать на кнопку 1С.

На основании выписок банка автоматически выгруженных из «Интернет-Клиент» в 1С автоматически формируются бухгалтерские записи об оплате покупателем товара – то есть погашении дебиторской задолженности (Д-т51 К-т 62).

При продаже покупателям продукции за наличный расчет все предприятия обязаны применять онлайн-кассы, работа которых также построена на основе электронного документооборота.

Онлайн-касса в отличие от простого кассового устройства поддерживает передачу данных в электронном виде в базу данных проверяющих органов. Таким образом, информация о покупке товаров и об оказанных услугах, через такой ККТ будет поступать сразу в налоговую инспекцию с помощью оператора фискальных данных (ОФД).

Онлайн-касса — техника нового образца, которая:

- формирует фискальные документы: чеки, бланки строгой отчетности, отчеты об открытии и закрытии смены. Передает все документы в налоговую через оператора фискальных данных (ОФД);

- записывает и хранит информацию в фискальном накопителе (ФН);

- печатает чеки и БСО с новой номенклатурой: наименование и количество товара, QR-код, подробная информация об организации или ИП.

Следовательно основной задачей подобной реновации является передача информации по продажам через интернет в базу данных налоговой инспекции. Данная система была разработана для упрощения процесса контроля за доходами юридических лиц и быстрой передачей фискальных данных в ФНС.

Платежная информация после совершения покупки клиентом, попадает не сразу в ФНС, а перед этим обрабатывается специализированной компанией, оператором фискальных данных (ОФД).

Для того чтобы новая схема работы полностью функционировала, не достаточно поставить новый кассовый аппарат, но так же требуется заключить соглашение с посреднической компанией ОФД, поскольку непосредственно оператор ФД занимается обработкой и транспортировкой фискальных данных, отправляемых с кассового аппарата.

Основная задача фискального накопителя (ФН) состоит в подписании сформированного чека фискальным признаком и в последующем контроле процедуры отправки чека оператору фискальных данных (ОФД), который впоследствии отправляет эти сведения в ФНС. При отсутствии стабильного канала передачи связи (проблемы с подключением к интернету) ФН сохраняет все кассовые чеки в течение 30 дней. Кроме того, фискальный накопитель шифрует данные и формирует специальный код для их проверки.

Порядок работы онлайн - кассы представим на рисунке 12.

Из рисунка 12 опишем порядок работы онлайн – кассы:

- 1.Новый кассовый аппарат регистрируется в ФНС.

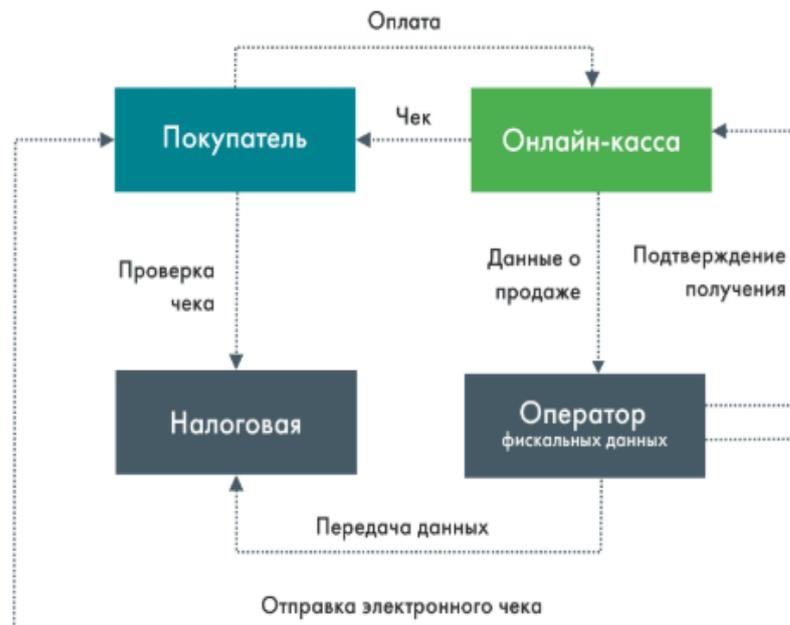


Рис. 11 – Алгоритм работы онлайн - кассы

2. Касса подключается к интернету через Wi-Fi, сим-карту, флешку-модем или провод.

3. Когда открывается смена, ККТ отправляет отчет оператору.

4. Во время оплаты каждый чек отправляется ОФД.

При продаже покупателям продукции за наличный расчет автоматически формируются бухгалтерские записи об оплате покупателем товара – при одновременном отражении факта продажи и начисления выручки (Д-т50 К-т 90).

5. Касса принимает подтверждение от ОФД о том, что чек пришел. Если нет интернета или данные не дошли до оператора, ККТ уведомляет об этом кассира и пытается отправить чек снова.

6. Если покупатель предоставил номер телефона или адрес электронной почты, ККТ отправляет ему электронный чек: ссылку по SMS или на e-mail, иначе выдается обычный печатный чек.

7. Когда закрывается смена, касса печатает отчет. В отчете можно увидеть сколько отправлено чеков, сколько документов не дошло до ОФД, и все

ли в порядке с соединением. Электронная копия отчета тоже отправляется оператору фискальных данных.

Преимуществом применения онлайн – кассы является:

-регистрация онлайн – кассы осуществляется через интернет за 15 минут,

-обслуживать кассу нового образца быстрее и дешевле, необязательно подписывать договор с ЦТО, менять накопитель можно самостоятельно;

-уменьшаться поверки налоговой,

- появляется возможность контроля продаж через интернет и доступ к аналитике, можно отследить остатки товаров, средний чек и спрос на конкретные товары.

Подводя итоги можно отметить, что меняющиеся условия бизнеса в условиях ИТ-технологий позволяют реализовать новые способы продажи продукции, активное продвижение бизнеса на рынке. В свою очередь, меняется порядок расчетов с контрагентами.

В условиях кризиса рекомендуем исследуемому предприятию ввести систему скидок. Учет скидок зависит от способа их предоставления (приложение 1). Это позволит не только повысить уровень продаж, привлечь как можно больше покупателей.

Чтобы правильно организовать концепцию управления дебиторской задолженностью необходимо вовлечь в этот процесс разные звенья руководства организации. Также для систематизации работы с дебиторами нужно создать для каждого подразделения инструкции, где будут четко описаны действия всех занятых в управлении дебиторской задолженностью сотрудников. Данную информацию организации Исхаков А.Т. и Бахтина М.В. предлагают систематизировать в форме реестра старения дебиторской задолженности, что актуально и для исследуемого предприятия.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Информационные технологии в современном бизнесе являются неотъемлемым фактором качественных управленческих решений. Они используются в построении не только организационной структуры предприятия, но и для анализа, планирования деятельности в соответствии с ее рисками. Организация электронного документооборота позволит и оптимизировать процесс учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами, в том числе и в ООО «Авангард» Буинского района РТ.

Исследования проводились на примере ООО «Авангард», которое находится на территории Буинского района РТ.

ООО «Авангард» относится к ряду сельскохозяйственных организаций, которые с каждым годом увеличивают свой земельный фонд, впоследствии чего увеличиваются и площади сельскохозяйственных угодий. На конец 2018 года общий земельный фонд составил 19797 гектар.

Увеличение сельскохозяйственных угодий и достижение высокого коэффициента распаханности 90,4% способствует увеличению количества произведенной продукции, и, следовательно, увеличению прибыли.

Анализ во второй главе показал, что за период с 2014 по 2018 годы выход валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни увеличился на 32,4 тыс. руб. Объем производства составил в 2018 году 180,2 тыс.руб. на 100 гектар сельскохозяйственных угодий.

Стоимость продукции, приходящейся на 1 работника в отчетном году (производительность труда) составила 177,1 тыс.руб., что на 67,4 тыс.руб. выше, чем в 2014 году, и на 135,7 тыс. руб. выше, чем в среднем по республике. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. издержек производства за период с 2014 по 2018 год увеличивается: если в 2014 году этот показатель был равен 6,7 тыс. руб., то в 2018 увеличился на 6,9 тыс.руб. Сумма прибыли, приходящейся на 100 га соизмеримой пашни составляет

2525,2 тыс.руб. на 100 гектар соизмеримой пашни. Уровень рентабельности достаточно высокий – около 20%.

В ходе работы также был произведен анализ финансового состояния ООО «Авангард», в рамках которого мы определили уровень ликвидности баланса организации, оценили степень финансовой устойчивости, определили уровень рентабельности основной деятельности. В связи с этим, отметим, что баланс ООО «Авангард» не является абсолютно ликвидным. Но при этом, изучаемая организации имеет хорошие перспективы развития и возможность стать платежеспособной в скорейшее время, при выполнении условия по уменьшению значения коэффициента финансовой зависимости.

Бухгалтерский учет в ООО «Авангард» ведется в автоматизированной форме, посредством использования компьютерных программ «1С:Бухгалтерия 8.3 (КУ СПХ)» и «1С: Зарплата и управление персоналом 8». Следует отметить, что использование данной программы способствует повышению производительности труда бухгалтера, так как в условиях ее применения большее число бухгалтерских документов формируются в электронной форме, многие открытые поля (реквизиты) заполняются автоматически, производится автоматический расчет некоторых сумм.

Следует отметить, что в ООО «Авангард» стремятся к полной автоматизации бухгалтерского учета, что, безусловно, является положительным аспектом. В целом, можно сделать вывод о том, что организация системы бухгалтерского учета в ООО «Авангард» имеет уровень выше среднего.

Основным первичным документом на отпуск покупателям продукции в ООО «Авангард» Буинского района РТ является счет-фактура и накладная. 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. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками ведется в хозяйстве на счете 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты с прочими дебиторами.

В программе 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. Для отражения в учете операций, связанных с оформлением продажи товаров покупателям, в системе предназначен документ «Отгрузка товаров и готовой продукции». 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 первичных документов составляются стандартные отчеты.

ООО «Авангард» не имеет постоянной службы внутреннего контроля. Безусловно, в данной организации проводятся плановые проверки и инвентаризации, но, как правило, разовые проверки не дают особого результата. В связи с этим в данной организации и возникают проблемы, способные породить искажения в учетных и отчетных данных. Одним из способов решения выявленных проблем является создание еще одного штатного места для бухгалтера, деятельность которого будет связана только с проверкой правильности ведения бухгалтерского учета в организации и обеспечением правильного составления бухгалтерской отчетности. Таким образом, данный бухгалтер будет выполнять функции службы внутреннего контроля, непосредственно, в бухгалтерии.

Признаками слабой организации учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ООО «Авангард» послужили следующие факты:

- превышение полномочий при заключении сделок,
- нарушение требований по оформлению первичных документов (неполное заполнение реквизитов, не соблюдение графика документооборота),

- несвоевременное проведение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета и отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

На основе проведенного исследования были разработаны основные рекомендации:

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

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

-своевременно производить списание просроченной задолженности,

-создание резерва по сомнительным долгам.

Меняющиеся условия бизнеса в условиях ИТ-технологий позволяют реализовать новые способы продажи продукции, активное продвижение бизнеса на рынке. В свою очередь, меняется порядок расчетов с контрагентами.

В настоящее время активно развивается концепция «безбумажного делопроизводства» или электронного документооборота. Этому способствуют разработанные и представленные на рынке различные компьютерные программы, позволяющие организовать работу с электронными документами: их создание, подписание, передачу и хранение. Поэтому ООО «Авангард» Буинского района РТ было предложено организовать электронный документооборот с покупателями, заказчиками и прочими контрагентами с использованием системы «СБИС+». На этапе документирования, программное обеспечение позволит быстро осуществлять обмен юридически значимыми документами через интернет. Например, предприятие может передать покупателю товарно-транспортную накладную и счет-фактуру. Электронный документооборот значительно сократит трудозатраты и у покупателя, так как на основе данных входящих электронных документов автоматически создаются записи в учетной системе.

Достаточно широко электронный документооборот используется и при взаимоотношениях с банками. Его можно использовать на этапе отслеживания оплаты от покупателей за отгруженную им продукцию. Для ООО «Авангард» Буинского района РТ было предложено применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент»

При продаже покупателям продукции за наличный расчет ООО «Авангард» Буинского района РТ было предложено применять онлайн-кассы, работа которых также построена на основе электронного документооборота.

В условиях кризиса исследуемому предприятию было предложено ввести систему скидок. Учет скидок зависит от способа их предоставления. Это позволит не только повысить уровень продаж, привлечь как можно больше покупателей.

Считаем, что внедрение предложенных мероприятий в бухгалтерский учет предприятия позволит повысить качество учета расчетов с дебиторами в ООО «Авангард» Буинского района РТ.

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) [Электрон-

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.

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 К 68	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	Д 51 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	Д 91.2 К 68	Рыночную стоимость необходимо брать без учета НДС. Выписывается счет-фактура в одном экземпляре (для себя) регистрируется в книге продаж. Предъявлять покупателю НДС к уплате нужно (в случае перехода на общую систему налогообложения)
3. Скидка в виде денежной премии		
Отражена скидка в виде премии покупателю	Д 91.2 К 62	Например, 10 процентов от общей суммы заказа с учетом НДС
Перечислена премия покупателю	Д 62 К 51	Факт предоставления премии подтвержден актом
4. Скидка в виде уменьшения долга покупателя		
Списана дебиторская задолженность покупателя в качестве скидки	Д 91.2 К 62	Например, 10% от общей стоимости ранее отгруженного товара с учетом НДС. Составить акт о списании задолженности, 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).

