

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**

**Учет и контроль дебиторской задолженности на примере общества с  
ограниченной ответственностью «Сурнай» Балтасинского района  
Республики Татарстан**

Обучающийся: Ефимова Адиля Маратовна

Руководитель:  
к.э.н., доцент Мавлиева Лейсан Мингалиевна

Рецензент:  
к.э.н., доцент Амирова Эльмира Фаилевна

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  
Ефимовой Адили Маратовны

**1. Тема работы:** Учет и контроль дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «Сурнай» Балтасинского 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 управления дебиторской задолженностью; понятие, сущность и виды дебиторской задолженности; факторы формирования дебиторской задолженности; оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности; оценка бизнеса ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ; организация учета дебиторской задолженности; особенности создания резервов по сомнительным долгам; развитие внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности

**5. Перечень графических материалов:** \_\_\_\_\_

**6. Дата выдачи задания**

«07» декабря 2017г.

**Руководитель**  
**Задание принял к исполнению**

Л.М. Мавлиева  
А.М. Ефимова

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ	15.04.18	
1.1. Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности		
1.2. Факторы формирования дебиторской задолженности		
1.3 Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	15.10.18	
2.1. Характеристика природно-экономических условий производственной деятельности организации		
2.2. Оценка финансового состояния организации		
2.3. Оценка организации деятельности финансово-экономической службы на предприятии		
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.04.19	
3.1 Организация учета дебиторской задолженности		
3.2 Особенности создания резервов по сомнительным долгам		
3.3 Развитие внутривозвратного контроля дебиторской задолженности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.19	

**Обучающийся**

А.М. Ефимова

**Руководитель**

Л.М. Мавлиева

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ	
1.1. Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности .....	7
1.2. Факторы формирования дебиторской задолженности .....	11
1.3 Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности	20
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	
2.1. Характеристика природно-экономических условий производственной деятельности организации .....	26
2.2. Оценка финансового состояния организации .....	35
2.3. Оценка организации деятельности финансово-экономической службы на предприятии.....	40
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РТ	
3.1 Организация учета дебиторской задолженности.....	43
3.2 Особенности создания резервов по сомнительным долгам .....	48
3.3 Развитие внутривладельческого контроля дебиторской задолженности .....	55
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	69
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

Экономические субъекты являются открытыми системами, наделенными внешними связями, посредством которых осуществляется их взаимодействие с внешней средой, поэтому результат деятельности любой организации определяется не только эффективностью ее работы, но и финансово-хозяйственной деятельностью контрагентов. Несвоевременная оплата продукции покупателями порождает финансовые затруднения у организаций, ведет к образованию дебиторской задолженности, которая сокращает финансовые возможности хозяйствующего субъекта, оборачиваемость капитала и может стать причиной низкой результативности его работы.

Проблема оптимизации дебиторской задолженности возникла в период перехода России к рыночной экономике, когда вследствие замедления расчетов произошло нарушение финансовых связей между организациями. Стабилизация состояния рынка, наблюдаемая в последние годы, позволила многим организациям увеличить объем продаж, расширить клиентскую базу, что невозможно без роста объемов коммерческого кредитования контрагентов путем предоставления отсрочки платежа.

Полный или частичный отказ от предоставления отсрочки платежа в условиях рыночной конкуренции может стать причиной потери значительной части контрагентов, а необоснованное расширение коммерческого кредитования ведет к снижению общей ликвидности и финансовой устойчивости предприятий, требует привлечения дополнительных финансовых ресурсов, т.е. существует потребность поддержания оптимальной величины дебиторской задолженности в активах хозяйствующих субъектов.

Необходимость разработки методических рекомендаций учета и контроля дебиторской задолженности обусловлена недостаточностью теоретических исследований проблемы и практической значимостью

технологии учета, что и определило выбор темы выпускной квалификационной работы, ее цели, задачи.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в изучении и теоретических аспектов учета дебиторской задолженности, в выявлении и систематизации проблем учета, а также в разработке рекомендаций по совершенствованию учета и контроля дебиторской задолженности, направленных на укрепление финансового положения организации в целом.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи:

- исследовать понятие, сущность и виды дебиторской задолженности, методическое обеспечение учета и оценки дебиторской задолженности;

- проанализировать финансово-экономическое состояние и дать оценку организации работы финансово-экономической службы объекта исследования;

- ознакомиться с организацией учёта и контроля дебиторской задолженности и предложить пути совершенствования, позволяющую привести дебиторскую задолженность предприятия в оптимальное состояние при конкретных условиях работы.

При решении определенных в выпускной квалификационной работе задач применялись экономические методы исследования, такие как обобщения, сводка и группировка, экономические расчеты, анализ и др.

В качестве объекта исследования выбрано ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ. Предметом исследования являются учет и контроль дебиторской задолженности.

Теоретической основой исследования явились фундаментальные положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных экономистов по проблемам учета и контроля дебиторской задолженности, законодательные и нормативно-методические материалы.

Информационную базу составили материалы статистической и бухгалтерской отчетности предприятия, статистические сборники, публикации российской и зарубежной печати.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

## 1.1. Понятие, сущность и виды дебиторской задолженности

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность юридических и физических лиц (дебиторов) данной организации. Такую задолженность еще называют требованиями организации.

Задолженность появляется в результате расчетов, денежных взаимоотношений, возникающих между организацией и другой организацией или физическим лицом по товарным и нетоварным операциям.

Обобщая различные мнения авторов в толковании понятия дебиторская задолженность, можно выделить несколько наиболее распространенных точек зрения. Согласно одной из них, дебиторская задолженность является частью актива организации.

Данное толкование в основе своей имеет балансовый принцип. «Дебет» в переводе с латинского языка означает «он должен», отсюда дебитор - должник или заемщик.

В.Б.Ивашкевич в исследовании «...Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности» определяет дебиторскую задолженность как сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, от организациями или физическими лицами» [38].

Н.П.Кондраков под дебиторской задолженностью понимает «... задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.) Организации и лица, которые должны данной организации, называет дебиторами» [42].

Некоторые отечественные и зарубежные экономисты рассматривают



дебиторскую и кредиторскую задолженности как инструмент управления оборотным капиталом организации. По их мнению, «... дебиторская задолженность представляет собой вложение средств и расширение продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала» [47].

С позиции маркетинговой политики организации ряд авторов трактуют дебиторскую задолженность как инструмент стимулирования спроса. Под влиянием рыночной конкуренции хозяйствующие субъекты стремятся привлечь как можно больше покупателей, предоставив им отсрочку (рассрочку) оплаты приобретаемых товаров, что приносит выгоду в виде увеличения объема продаж. В данном случае дебиторская задолженность является ожидаемой и планируемой в рамках кредитной политики организации.

Дебиторская задолженность с юридических позиций - это «... капитал организации - кредитора, но не всегда ее собственный. Только тогда, когда в процессе экономического оборота находившиеся у организаций-должников средства возвращаются во владение организации-кредитора, они включаются в текущие активы последней либо направляются на погашение ее кредиторской задолженности». Образование дебиторской задолженности первоначально связано с предоставлением денег или материальных ценностей в долг с их последующим возвратом.[39]

Многообразие объектов дебиторской задолженности объясняется, прежде всего, различиями в существе совершаемых операций, их документировании и отражении на счетах синтетического и аналитического учета. Объединение однородных по своему содержанию хозяйственных операций дает возможность выделить однородные объекты учета при отражении расчетных отношений данной организации с другими хозяйствующими субъектами. [24]

По характеру образования дебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную. К оправданной задолженности предприятия

относится та, которая обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил). Неоправданной дебиторской задолженностью считается та, которая возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, имеющих недостатки в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений (товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям и др.). [39]

Выделяют следующие виды: дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, дочерних, зависимых товариществ, совместно контролируемых юридических лиц, прочей дебиторской задолженности, расходы будущих периодов, дебиторская задолженность по выданным авансам. Дебиторской задолженностью называются средства, причитающиеся фирме, но еще не полученные ею.

Дебиторская задолженность рассматривается во разделе «Оборотные активы» актива баланса.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по критериям:

1) по причинам образования дебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную. К оправданной относится дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота; к неоправданной - просроченная задолженность, а также задолженность, связанная с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т.д.

Существует еще безнадежная дебиторская задолженность - это счета, которые покупатели не оплатили;

2) по сроку платежа дебиторская задолженность делится на отсроченную (срок исполнения обязательств по которой еще не наступил) и

просроченную (срок исполнения обязательств по которой уже наступил);

3) по сфере возникновения дебиторскую задолженность можно подразделить на две группы: задолженность, обусловленную процессами основной деятельности организации; задолженность по другим операциям.

К первой группе относится задолженность покупателей.

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

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

В бухгалтерском учете и отчетности дебиторская задолженность группируется по:

- экономическому содержанию;
- срокам предоставления;
- времени возврата;
- степени обеспечения долговых обязательств;
- возможности взыскания.

В учете и отчетности согласно ПБУ 4/99 в составе дебиторской задолженности выделены:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставной капитал;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы. [9]

В приложении Д представлена дебиторская задолженность по видам.

## 1.2. Факторы формирования дебиторской задолженности

Величина дебиторской задолженности определяется многими разнонаправленными факторами. Условно эти факторы можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним факторам следует отнести:

- состояние экономики в стране - спад производства, безусловно, увеличивает размеры дебиторской задолженности;

- общее состояние расчетов в стране - кризис неплатежей однозначно приводит к росту дебиторской задолженности;

- эффективность денежно-кредитной политики ЦБ РФ, поскольку ограничение эмиссии вызывает так называемый "денежный голод", что в конечном итоге затрудняет расчеты между предприятиями;

- уровень инфляции в стране, так при высокой инфляции многие предприятия не спешат погасить свои долги, руководствуясь принципом, чем позже срок уплаты долга, тем меньше его сумма;

- вид продукции - если это сезонная продукция, то риск роста дебиторской задолженности объективно обусловлен;

- емкость рынка и степень его насыщенности, так в случае малой емкости рынка и максимальной его насыщенности данным видом продукции естественным образом возникают трудности с ее реализацией, и как следствие ростом дебиторских задолженностей.

Внутренние факторы:

- взвешенность кредитной политики предприятия означает экономически оправданное установление сроков и условий предоставления кредитов

- объективное определение критериев кредитоспособности и платежеспособности клиентов

- умелое сочетание предоставления скидок при досрочной уплате ими счетов

- учет других рисков, которые имеют практическое влияние на рост дебиторской задолженности предприятия. Таким образом, неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), непредоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, неучет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности;

- наличие системы контроля за дебиторской задолженностью;

- профессиональные и деловые качества менеджмента компании, занимающегося управлением дебиторской задолженностью предприятия.

Уровень дебиторской задолженности определяется также принятой на предприятии системой расчетов и др. Этот фактор особенно важен для финансового менеджера. Внешние факторы не зависят от организации деятельности предприятия и ограничить их влияние менее возможно или в отдельных случаях практически невозможно. Внутренние факторы целиком и полностью зависят от профессионализма финансового менеджмента компании, от владения им искусством управления дебиторской задолженностью [56].

Количественная величина дебиторской задолженности определяется двумя факторами:

1) Объемом реализации работ и услуг в кредит - общую выручку от реализации товаров и услуг следует разделить на две части: - от продажи за наличные и оплаченные в срок по договорам товары и услуги; - от продажи в кредит, включая и неоплаченные товары (работы и услуги). Это деление можно произвести по фактическим данным за предыдущие периоды времени.

2) Средним промежутком времени между реализацией товаров (работ и услуг) и фактическим получением выручки. Определяя место дебиторской задолженности в системе существующего бухгалтерского учета следует заметить, что для достижения поставленных нами целей основным информационным источником является баланс предприятия и Приложения к бухгалтерскому балансу «Дебиторская и кредиторская задолженность».

Именно они являются официальной информационной базой для практически любого оценочного исследования. Более подробную числовую информацию содержат бухгалтерские счета, на основе которых и выводится балансовая величина этого актива.

Существует такое понятие, как «счета дебиторов». Дебиторские счета отражают суммы, которые должны быть получены от продажи товаров или услуг, проданных в кредит. «... Счета дебиторов представляют собой инвестиции денежных средств. Они достаточно ликвидные только при условии, если будут оплачены покупателями (заказчиками), а также, если соответствуют современным требованиям, могут быть быстро проданы. Счета дебиторов могут уменьшаться или увеличиваться в зависимости от изменения кредитной политики. Так смягчение кредитных требований (стандартов) способно увеличить продажу товаров в кредит, что может повлечь за собой рост потерь активов из-за некачественных кредитов. В бухгалтерской отчетности анализируемый актив подразделяется на задолженность, платежи по которой ожидаются через 12 месяцев после отчетной даты, и на задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты».

Роль дебиторской задолженности не ограничивается только позицией актива в балансе. Динамика ее величины (абсолютное изменение за период, как ее первая производная) может выступать еще и как одна из составляющих финансовых потоков предприятия, в частности, в виде (СЕ) кэш-флоу. Выполнение этим активом функций части денежного потока позволяет приводить ее оценку не только на основе методов затратного подхода, но и использовать в определении ее стоимости методы доходного подхода. Необходимо иметь в виду, что специфика дебиторской задолженности как товара, реализуемого на открытом рынке или входящего в систему продаваемого бизнеса связано с тем, что данный актив не совсем материален. Собственник данного актива фактически продает не саму "балансовую" задолженность, а лишь право требования погашения этой

задолженности дебитором, тем самым уступает эти права покупателю по договору (цессии - уступке и переуступке прав). Именно эта специфическая особенность данного актива предполагает в оценке определять не только саму величину долга, но и производить анализ прав на эту задолженность. Именно эти обстоятельства предполагают определение рыночной стоимости данного актива проводить с глубоким анализом обоснованности юридических прав на этот актив [65].

Следовательно, помимо обязательного отражения величины стоимости актива в документах бухгалтерского учета и отчетности (балансе), дебиторская задолженность должна подтверждаться следующими документами: - договором между кредитором и дебитором с приложением первичных документов, подтверждающих собственно возникновение задолженности и время ее продолжительности (накладные, счета-фактуры и т.д.); - акты сверки дебиторской задолженности между нами, оформленные надлежащим образом. Без их наличия и должного юридического оформления продажа этих долгов, как и сам факт их наличия вызывает серьезные замечания и сомнения. В практике оценки бывают случаи, когда покупатель прав на дебиторскую задолженность согласен, с такой "некомплектностью" товара, что в свою очередь создает трудности в определении стоимости части прав на этот актив. Довольно часто эти права требования подкреплены документами залога и поручительства, что предполагает анализ и оценку этих документальных свидетельств в общей оценке документального подтверждения права на дебиторскую задолженность.

Существенной особенностью данного актива является то, что в его образовании весьма важную роль играет так называемый субъективный фактор, который оказывает самое непосредственное влияние на динамику изменений размеров этого актива. Не секрет, что отдача долгов может быть связана с определенной тактикой менеджмента компании-дебитора, которая, учитывая реальную экономическую ситуацию, не считает нужным строго придерживаться своих договорных обязательств, а в некоторых случаях

проводят "политику неплатежей".

При схемах взаимной задолженности предприятий друг перед другом, а также такой же задолженности через третьих лиц дает возможность каждому предприятию не перечислять налог на прибыль сколь угодно долго, особенно если эта задолженность образовалась в результате реализации какой-либо продукции. Л.Т.Гиляровская, А.Д. Шеремет, В.М. Попов, В.С. Зимин выделяют первый из внешних факторов, влияющих на дебиторскую задолженность, и занявших 1 рейтинговое место по отмеченным внешним факторам - это инфляция. В совокупности суждений говорится, что «... инфляция способствует повышению цен и нормы прибыли, сначала выступает как фактор оживления конъюнктуры, а затем по мере углубления, превращается из двигателя в тормоз, усиливая социально - экономическую неустойчивость в стране. Растут цены, деньги обесцениваются, падает их покупательная способность, растет дебиторская задолженность» [27].

В.С. Зимин выделяет следующий внешний фактор, влияющий на дебиторскую задолженность, это «...состояние банковской системы в стране».

В.В. Ковалев, А.Д. Шеремет, А.М.Ковалева считают, что он оказывает влияние на состояние расчетов в организации [41].

У В.С.Зимины - выделен фактор – «... это эффективность денежно кредитной политики ЦБ. Я считаю, что оба вышеуказанных фактора - это взаимодополняющие друг друга внешние факторы. Объединим их в одну общую группу - эффективность денежно кредитной политики НБ, эта - важная группа регулирования экономики».

Потому что эффективность денежно - кредитной политики обеспечивает стабильность цен, наибольшую занятость и рост реального ВВП. Ориентируется на фиксацию количества денег, находящихся в обращении, определение уровня обязательных резервов, изменение ставок рефинансирования коммерческих банков и, следовательно, уменьшается дебиторская задолженность. В.С. Зимин выделяет следующий внешний



фактор, влияющий на дебиторскую задолженность - это состояние расчетов в стране.

«... Этот фактор необходимо выделить, потому что именно в период экономического кризиса происходит свертывание кредита, и как результат возникает дефицит платежных средств, что и способствует росту дебиторской задолженности».

Следующий внешний фактор, влияющий на дебиторскую задолженность, выделенный Л.С. Васильевой, В.С. Зиминим, Н. Маевой, это - виды продукции. «... Увеличение масштаба производства дает экономический эффект в результате развития разделения труда по видам выпускаемой продукции и сезонности. Создаются благоприятные условия совершенствования техники и организации производства. Нестабильность экономической ситуации ведет к существенному увеличению рисков при продаже товара, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа, и как следствие, росту дебиторской задолженности». Л.С. Васильева, В.С. Зимин, Н.Маева отмечают следующий внешний фактор, влияющий на дебиторскую задолженность - это емкость рынка. У В.В. Ковалева этот фактор называется как степень насыщенности рынка данным видом продукции. «... Я считаю, что фактор должен присутствовать, потому что РК стоит на пороге вступления во Всемирную торговую организацию, при усиливающейся конкуренции на внутреннем и международном рынке» [41].

Итак, на мой взгляд, существует шесть групп внешних факторов оказывающих существенное влияние на дебиторскую задолженность. Это - экономика, состояние расчетов, эффективность денежно - кредитной политики ЦБ РФ, уровень инфляции, виды выпускаемой продукции, емкость рынка и степень его насыщенности). Группа внутренних факторов, влияющих на состояние дебиторской задолженности. Внутренние факторы целиком зависят от профессионализма финансового менеджмента компании. Это микроэкономические факторы.

А.Д. Шеремет, Н. Маева отметили «... среди внутренних факторов,

влияющих на дебиторскую задолженность - масштаб деятельности предприятия и характер бизнеса или деятельности, т.е. отраслевую принадлежность предприятия». А.Д. Шеремет выделяет учетную политику предприятия, а Н. Маева - статус, значимость компании на рынке. От масштабов деятельности предприятия, от отраслевой принадлежности, от учетной политики, принятой на предприятии зависит состояние дебиторской задолженности, потому что происходит выбор партнеров, зависимый от типа хозяйствующего субъекта. Итак, первый внутренний фактор, влияющий на состояние дебиторской задолженности - это тип хозяйствующего субъекта. В.В. Ковалев, Л.Т. Гиляровская, В.М. Попов, А.Н. Гаврилов, Е.И. Шохин, В.С. Зимин - наибольшее количество авторов выделяют один из внутренних факторов, влияющих на дебиторскую задолженность, - это кредитная политика в отношении покупателей. К которой относятся: «... проведение качественного отбора покупателей, согласно оценке и классификации, предложение различных сроков и условий предоставления кредита, определение критериев кредитоспособности и платежеспособности клиентов, используемая система скидок». Это наилучшие условия кредитной политики, которые являются разумным компромиссом возможностей организации по снижению дебиторской задолженности.

Неправильное установление сроков и условий кредитования, непредоставления скидок при досрочной оплате клиентами счетов может привести к росту дебиторской задолженности. Л.Т. Гиляровская, А.Д. Шеремет, А.Н. Гаврилов, Е.И. Шохин выделяют следующий фактор – «... это платежеспособность покупателей. При оценке кредитоспособности покупателя следует собрать о нем необходимую информацию, а именно: финансовую отчетность, данные других поставщиков этого клиента, коммерческих агентов. Анализ полученной информации и позволит принять решение о предоставлении кредита и его максимальной величине. Поэтому фактор платежеспособность клиента включим в общую группу факторов - кредитная политика. Итак, второй внутренний фактор - это кредитная

политика». Наибольшее количество авторов - В.В. Ковалев, А.Д. Шеремет, Л.С. Васильева, А.Н. Гаврилов, Е.И. Шохин, А.М. Ковалева отметили внутренним фактором, влияющим на дебиторскую задолженность - систему расчетов за товары, работы, услуги. А.М. Ковалева отметила, что «... именно применение прогрессивных систем оплаты помогает уменьшить дебиторскую задолженность. В зависимости от формы расчетов между предприятиями и его контрагентами потоки материальных ресурсов и соответствующие им потоки денег чаще всего не совпадают во времени. Поэтому при больших отсрочках платежа дебиторская задолженность растет, а и платежи поступают реже» [24].

Итак, третья группа внутренних факторов, влияющих на состояние дебиторской задолженности - это система расчетов. В.В. Ковалев, Е.С. Стоянова, Е.И. Шохин выделяют следующую группу внутренних факторов, влияющих на дебиторскую задолженность – «... это анализ и планирование денежных потоков», В.В. Ковалевым предлагается создавать резервы на потери в связи с несостоятельностью покупателей, А.М. Ковалевой и В.С. Зиминим предлагается использование банковского кредита. Именно предвидение будущего спроса предприятия на денежные средства, оценка финансовых последствий этого спроса, определение возможных способов действия и выбор наилучшего для удовлетворения спроса способны рационально распорядиться избыточными денежными средствами при минимальном риске.

Итак, четвертая группа внутренних факторов, - это анализ и планирование денежных потоков. Л.Т. Гиляровская, А.Д. Шеремет следующим внутренним фактором, влияющим на состояние дебиторской задолженности, отмечают - ускоренный рост объема продаж и реализацию продукции. «... Отсутствие сбыта выражается в продолжительном увеличении запасов, при этом коммерческие службы могут прийти к согласию со своей клиентурой на более длительные сроки платежа, что увеличит рост дебиторской задолженности, поэтому нужно учитывать

данный внутренний фактор, как оказывающий влияние на дебиторскую задолженность. Так как факторы взаимно дополняют друг друга».

Следовательно, пятая группа внутренних факторов, влияющих на состояние дебиторской задолженности - это объем продаж. Договорную дисциплину, как внутренний фактор отмечают В.В. Ковалев, А.М. Ковалева, В.С. Зимин, Н. Маева.

Регулярный мониторинг дебиторов считает В.В. Ковалев также влияет на состояние дебиторской задолженности, аналогично считают Л.С. Васильева, В.М. Попов. Влияние факторинга, как внутреннего фактора на дебиторскую задолженность отмечают В.М. Попов, А.М. Ковалева, А.Н. Гаврилов, Е.И. Шохин.

Инкассационная политика предприятия влияет на состояние дебиторской задолженности, констатируют А.М. Ковалева, А.Н. Гаврилов, Е.И. Шохин. И Арбитражный суд, отмеченный А.М. Ковалевой, так же может повлиять на дебиторскую задолженность. Необходимость выделения этой группы факторов обусловлено тем, что регулярность проведения мониторинга дебиторов, отслеживание суммы платежей дебиторов, и, наконец, проведения факторинга способствует в значительной мере уменьшить дебиторскую задолженность.

Итак, шестая группа внутренних факторов - это система контроля над дебиторами, содержащая все вышеперечисленные элементы факторов. В.В.Ковалев, Е.С. Стоянова, М.Н. Крейнина особое внимание уделяют быстрой оборачиваемости дебиторской задолженности, медленная оборачиваемости кредиторской задолженности, суммам платежей дебиторов и суммы платежей кредиторам на определенную дату. Контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности отмечают В.В. Ковалев, Е.С. Стоянова, М.Н. Крейнина, Е.И. Шохин, В.С. Зимин, В.М. Попов [52].

Для предприятия определение оптимального срока оборачиваемости дебиторской задолженности важно, потому что обратное утверждение

увеличивает продолжительность производственно - коммерческого цикла предприятия.

Итак, седьмая группа - это оборачиваемость дебиторской задолженности. Следующий внутренний фактор, отмечен Е.С. Стояновой, Л.Т. Гиляровской - это доля кредиторской задолженности. Важность его неоспорима, потому что для осуществления платежей кредиторам необходимо обеспечение своевременного и достаточного поступления средств от дебиторов. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

Итак, восьмая группа внутренних факторов - это суммы платежей кредиторам. М.Н. Крейнина выделяет рентабельность продаж, из остальных авторов никто не отметил этот фактор. Я считаю, что он должен входить в перечень групп факторов, оказывающих влияние на дебиторскую задолженность, потому что каждое предприятие заинтересовано в увеличении прибыли от продаж, рентабельность характеризует результативность деятельности предприятия. Всегда необходимо иметь в виду, благодаря каким тенденциям достигается рост рентабельности, не было ли необоснованного снижения себестоимости товаров и услуг.

### 1.3 Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

Дебиторская задолженность считается активом организации, и, как и любой другой актив, она обладает стоимостью, которая играет существенную роль в производственной и предпринимательской деятельности организации.

Дебиторская задолженность как объект аналитического учета находит свое отражение в балансе в агрегированном виде, и, как следствие, та оценка, которая применялась в учете, переходит в оценку статьи актива баланса. В то же время объективно учетная оценка не может быть статичной. Под воздействием временного фактора либо иных причин, не зависящих от

субъекта хозяйствования, происходит изменение оценки дебиторской задолженности, что вызывает необходимость отражения в балансе такого рода модификаций.

У бухгалтеров при оценке дебиторской задолженности возникает много сложностей. В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) нет отдельного стандарта, регламентирующего учет дебиторской задолженности. Для определения дебиторской задолженности необходимо обратиться к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Особенности признания, учета и оценки дебиторской задолженности определены в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Таким образом, «... дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не попадают в категорию активов «предназначенные для торговли» и которые не были отнесены в категорию «переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи».

При этом дебиторская задолженность, не ограниченная условиями, признается в качестве актива, когда компания становится стороной договора и, следовательно, имеет юридическое право получить денежные средства.

Следует отметить, что с 2015 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все активы разделены на две категории:

- учитываемые по амортизированной стоимости, к которой относится дебиторская задолженность;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Авансы выданные и переплата по налогам как в российской отчетности, так и в отчетности по МСФО, обычно относятся к активам,

которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции и формально могут быть классифицированы как «Дебиторская задолженность». Однако если следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО (IAS) 39, и экономическому содержанию данных понятий, то перечисленные статьи не являются дебиторской задолженностью и их следует отражать отдельно, например как «долгосрочный налог на добавленную стоимость к возмещению», «авансы выданные», «прочие налоги к возмещению» или «предоплата по налогу на прибыль».

В российских стандартах бухгалтерского учета (РСБУ) также не существует отдельного нормативно-правового акта, который регламентирует учет дебиторской задолженности, поэтому бухгалтеры могут руководствоваться следующими положениями по бухгалтерскому учету:

- «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008);
- «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99);
- «Доходы организации» ПБУ 9/99,

а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

В общем случае дебиторская задолженность является активом и должна раскрываться в балансе на нетто-основе, т. е. за вычетом резервов под снижение стоимости.

Дебиторская задолженность оценивается одним из следующих методов:

- исторической стоимости;
- справедливой стоимости;
- чистой стоимости реализации;
- амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО при первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны

с выпуском финансового актива. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Основные сложности в учете по амортизированной стоимости связаны с возникновением, признанием и дальнейшим учетом разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения.

Поскольку в российской практике встречаются случаи несовпадения реальных платежей с графиками выплат по договору, особое внимание необходимо обратить на то, что РСБУ настоятельно рекомендуют оперировать именно предполагаемыми, а не прописанными в договоре датами выплат по финансовым инструментам. Данное требование справедливо, поскольку если денежные потоки, используемые для расчета эффективной ставки, будут расходиться с реальными денежными потоками, то ставка процента уже не будет «эффективной» и расчетная сумма к погашению в конце срока никогда не сойдется с суммой к перечислению.

При отражении активов необходимо помнить, что первостепенное значение в данном случае имеет принцип консерватизма, согласно которому величина активов не должна быть завышена. Для соблюдения этого принципа финансовые активы преимущественно оцениваются по справедливой стоимости.

Необходимо также отметить, что «... Совет по МСФО ведет в настоящее время активную работу по замене МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9. Одним из нововведений является существенное упрощение процедуры классификации и измерения финансовых активов. Количество



оценочных категорий будет сокращено до двух:

- амортизируемая стоимость;
- справедливая стоимость с единой моделью обесценения».

Данные изменения носят концептуальный характер и призваны упростить учет финансовых активов и обязательств, облегчить восприятие информации, представленной в отчетности, заинтересованными пользователями.

В отечественной практике при первоначальном признании дебиторская задолженность показывается по фактической себестоимости. Далее дебиторская задолженность показывается в нетто-оценке за вычетом резерва по сомнительным долгам.

При оценке дебиторской задолженности следует учитывать наиболее существенные факторы:

- наличие обеспечения по соответствующему обязательству;
- наличие претензий организации-дебитора по количеству и качеству поставленной ей продукции;
- финансовое состояние организации-дебитора.

Для оценки необходимы документы и информация:

- договоры, при исполнении или ненадлежащем исполнении которых возникла задолженность;
- платежные документы по этим договорам;
- документы о движении материальных ценностей (накладные, акты передачи и т. п.);
- переписка с контрагентами по вопросу урегулирования взаимных требований;
- судебные решения (если есть).

Порядок раскрытия информации в финансовой отчетности по дебиторской задолженности излагается в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Следует отметить, что МСФО очень консервативно относятся к

возможности зачета активов и обязательств (netting/offsetting of assets and liabilities). Данный вопрос регламентируется МСФО (IAS) 32 и также является дискуссионным в свете конвергенции МСФО и Общепринятых принципов бухгалтерского учета (ГААП США) [2]. Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в отчете о финансовом положении должна отражаться чистая сумма тогда и только тогда, когда предприятие имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В международной практике возможно заключение генерального соглашения о взаимозачете, убытков в случае наступления банкротства или иных обстоятельств, по вине которых встречная сторона не может выполнить свои обязательства.

Данный инструмент международной практики является элементом управления рисками и позволяет компаниям сократить риск неплатежеспособности контрагента, управлять риском ликвидности, а также придерживаться принципа консервативности.

Одним из основополагающих принципов МСФО при оценке активов организации является принцип «справедливой стоимости». «... Реальная к взысканию дебиторская задолженность положительно влияет на ликвидность баланса организации и ее рыночную стоимость. Если же в составе активов отражена дебиторская задолженность в полном объеме без вычета сумм резерва, то ликвидность баланса окажется завышенной, что объективно может ввести в заблуждение пользователей информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности организации, и прежде всего ее возможных инвесторов и кредиторов. Следует сказать, что отсутствие сомнительной дебиторской задолженности – скорее исключение, чем правило. Ведь, к примеру, задолженность, которую письменно не подтвердил дебитор на отчетную дату, может считаться сомнительной. Таким образом, отсутствие в

бухгалтерском учете сформированного резерва по сомнительным долгам почти однозначно будет трактоваться как ошибка».

По мнению авторов, не следует бояться возникновения убытка от обесценения дебиторской задолженности – это нормальная составляющая бизнеса. Для снижения расходов надо разработать стратегию управления дебиторской задолженностью совместными усилиями специалистов сбытовых, юридических, финансовых и бухгалтерских служб.

## 2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

### 2.1. Характеристика природно-экономических условий производственной деятельности организации

ООО «Сурнай» расположен в Балтасинском районе РТ и входит в состав Предкамской природно-экономической зоны. На западе и юго-западе Балтасинский район граничит с Арским районом, на юге с Сабинским, на востоке с Кукморским районом, на северо-западе с Республикой Мари-Эль, а на севере и северо-востоке с Кировской областью.

ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ *был* организован 01 июля 2007 года на базе СХПК имени Ленина. Организационно-правовой формой колхоза является Общество с ограниченной ответственностью.

ООО «Сурнай» находится от райцентра села Балтаси на расстоянии 5 км, от железнодорожной станции Шемордан в 33 км, до ближайшей пристани г. Малмыж 45 км.

В состав ООО «Сурнай» Балтасинского района входят 7 населенных пункта: деревни Малые Лызи, Большие Лызи, Верхняя Ушма, Нижняя Ушма, Средняя Ушма, Куюк и частично поселок городского типа Балтаси. Центральная усадьба хозяйства расположена в деревне Малые Лызи. Все остальные деревни находятся на расстоянии не более 3- 5 км от центральной усадьбы. Все дороги с твердым асфальтированным покрытием. Хозяйство обслуживает 1 АТС, сотовые сети «МТС» и «Билайн». *Общая* численность населения 10 086 человек, из которых 161 человек являются работниками хозяйства.

Основным средством производства в сельском хозяйстве является земля и от уровня его использования зависит экономическая эффективность производства.

По данным экономической оценки земли балл оценки земли в ООО «Сурнай» Балтасинского района равен 23 баллам. Конфигурация земельного массива неровная, рельеф – холмистый. Через территорию хозяйства протекает река Шушма.

Общая земельная площадь ООО «Сурнай» по состоянию на 1 января 2018 года составляет 4924 га, в том числе сельхозугодий 4611 га, пашни 4114 га.

Изучение состояния и использования земельных угодий следует начинать с определения состава земель и структуры сельскохозяйственных угодий, которые сводятся в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и структура земельных угодий в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ, за 2016-2018 годы

Виды угодий	2016		2017		2018		В среднем по РТ, за 2018 год	
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %
Всего земель, в том числе	4889	X	4884	X	4924	x	6654	x
Сельхозугодий, из них	4576	100	4571	100	4611	100	6442	100
Пашня	4079	89,1	4074	89,1	4114	89,2	5650	87,7
Сенокосы	130	2,8	130	2,8	130	2,8	620	9,6
Пастбища	367	8,0	367	8,0	367	8,0	157	2,4
Процент распаханности, %	X	89,1	X	89,1	x	89,2	x	87,7

Из таблицы 1 видно, что наибольший удельный вес в структуре сельхозугодий в ООО «Сурнай» Балтасинского района приходится на пашню – 89,2%, пастбища занимают 8,0% общей площади. В отчетном году площадь пашни возрасла на 40 га. Процент распаханности в хозяйстве стабильно находится на уровне 89%. Процент распаханности довольно высок, что свидетельствует о рациональном использовании земельного

фонда, т. к. данный показатель выше среднереспубликанского показателя за 2018 г. на 1,5%.

Следует отметить, что возможности по расширению земельных площадей в сельскохозяйственный оборот ограничен. Это говорит о том, что единственным путем увеличения производства продукции сельского хозяйства является рост плодородных земель за счет интенсификации производства, то есть за счёт рационального использования освоенных земельных угодий.

Результаты хозяйственной деятельности и экономические результаты во многом зависят от специализации хозяйства. Специализация представляет собой форму общественного распределения труда. Специализация отдельного сельскохозяйственного предприятия заключается в выделении главной отрасли и созданий условий для ее преимущественного развития. Она характеризует производственное направление и определяет отраслевую структуру хозяйства. Цель специализации сельскохозяйственных предприятий – создание условий для увеличения прибыли, объема производства продукции, снижение издержек, повышение производительности труда, улучшения качества продукции.

Для всесторонней характеристики специализации сельскохозяйственного предприятия применяется система показателей, наиболее важными среди которых является показатель структуры товарной продукции, приведенной в таблице 2.

Таблица 2 – Состав и структура товарной продукции в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Виды	Стоимость товарной продукции, тыс.руб.			Структура, %			Структура в среднем за 3 года, %
	Годы			Годы			
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	
Зерно	193	221,9	230	13,5	14,1	14,1	13,9
Семена масличных	0	17,9	36,3	0,0	1,1	2,2	1,1
Молоко	1017,6	1083,3	1062,6	71,2	68,7	65,2	68,4
Мясо КРС	218,2	253,6	300,6	15,3	16,1	18,4	16,6
Всего	1428,8	1576,7	1629,5	100	100	100	100

Анализируя данные таблицы 2 отметим, что наибольший удельный вес в структуре стоимости товарной продукции за 3 года имеет продукция животноводства и составляет 85,6%, удельный вес продукции растениеводства равен 14,4%. В растениеводстве наибольший удельный вес приходится на зерно и составляет 10,3%, на приходится картофель 4,1%. В животноводстве наибольший удельный вес приходится на молоко и составляет 68,4%, а на мясо КРС приходится 16,6%. Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что специализация в хозяйстве – скотоводческая.

Для более полной характеристики уровня специализации хозяйства используется показатель коэффициента специализации, величина которого определяется по формуле предложенной профессором Поповичем И.В.:

$$K_c = 100 / \sum p (2i-1), \text{ где} \quad (1)$$

$K_c$  - коэффициент специализации;

$P$  - удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

$I$  - порядковый номер отрасли в ранжированном ряду по удельному весу в структуре товарной продукции, начиная с наивысшего.

$$K_c = 100/85*(2*1-1)+13,9*(2*2-1)= 0,86$$

Величина коэффициента равна 0,86, что свидетельствует высоком уровне специализации хозяйства.

Природные условия, рациональная специализация играют очень важную роль в обеспечении эффективного производства, но ни одно производство не будет работать, если его не обеспечить трудовыми ресурсами и производственными фондами.

Производственные фонды сельского хозяйства представлены различными видами средств труда и предметов труда, используемых в сельскохозяйственных предприятиях. Высокая эффективность сельскохозяйственного производства достигается при оптимальной обеспеченности предприятий основными производственными фондами.

Обеспеченность хозяйства производственными фондами характеризуется показателями фондооснащенности и фондовооруженности труда.

Фондооснащенность труда – стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в расчете на единицу площади сельхозугодий. Фондовооруженность труда – стоимость основных производственных фондов сельхоз назначения, приходящаяся на одного работника, занятого в сельском хозяйстве.

Таблица 3 – Уровень фондооснащенности труда в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Показатели	Годы			В среднем по РТ, за 2018 год
	2016	2017	2018	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	121346	141306	155012	308432
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	4576	4576	4 611,0	6442
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	130	161	146	98
Фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб.	2651,8	3088,0	3361,8	4787,8
Фондовооруженность труда на 1 работника, тыс. руб.	933,4	877,7	1061,7	3142,6

Из данных таблицы видно, что за исследуемые годы происходит увеличение стоимости основных фондов и увеличение численности работников, что оказывает влияние на уровень показателей фондооснащенности и фондовооруженности труда. Фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий в 2018 году по сравнению с 2016 годом возросла на 710 тыс. руб., т.е. более чем на 26,7%.

Фондовооруженность на 1 работника колеблется по годам и самый высокий показатель отмечается в 2018 году. Так, в 2017 году по сравнению с данными 2016 года этот показатель снизился на 55 тыс. руб, а в 2018 году



уже вырос на 184 тыс.руб. Это произошло за счет роста среднегодовой стоимости основных средств и увеличения численности работников.

Важную роль в процессе производства является материально-техническая база, уровень развития которой во многом зависит от состояния обеспеченности сельскохозяйственных предприятий энергоресурсами, характеризующиеся показателями энергообеспеченности и энерговооруженности. Энергообеспеченность – количество энергетических мощностей на единицу посевной площади. Энерговооруженность труда – количество энергетических мощностей на одного работника.

Таблица 4 – Уровень энергообеспеченности и энерговооруженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Показатели	Годы			В среднем по РТ, за 2018 год
	2016	2017	2018	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	5896	6550	10489	7769
Площадь пашни, га	4079	4079	4114,0	5650
Число среднегодовых работников, чел.	130	161	146	98
Энергообеспеченность на 100 га, л.с.	144,5	160,6	255,0	137,5
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	45,4	40,7	71,8	79,2

Мы видим, что уровень энергообеспеченности по годам колеблется в разрезе изучаемого периода. В 2018 году энергообеспеченность выросла до 255 л.с. на 100 га пашни, а в 2016 г. составлял всего 144,5 л.с. на 100 га пашни, это на 110 л.с на 100 га пашни меньше чем в 2018 г. По сравнению со средними по РТ энергообеспеченность в хозяйстве выше на 117,5 л.с на 100 га пашни больше. Из всего выше изложенного можно сделать вывод, что в хозяйстве ООО «Сурнай» энергообеспеченность на высоком уровне.

Энерговооруженность в 2018 году составила 71,8 л.с. на 1 работника. За период с 2016-2018 годы показатель в целом вырос на 26,4 л.с, что связано, на наш взгляд, с изменением числа работников. При сравнении с данными в

хозяйстве ООО «Сурнай» за 2018 г. показатель энерговооруженности меньше на 7,4 л.с. на 1 работника чем в среднем по РТ.

Важным фактором производства являются трудовые ресурсы как главная производственная сила.

Таблица 5 – Годовой запас труда и уровень его использования в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Показатели	Годы			В среднем по РТ, за 2018 год
	2016	2017	2018	
Среднегодовое число работников в хозяйстве, чел.	130	161	146	105
Годовой запас труда, тыс. чел-дней	250,3	309,9	281,1	191
Фактически отработано, тыс. чел-дней	235	319	301	207
Уровень использования запаса труда, %	93,9	102,9	107,1	108,4

Приведенные данные показывают, что годовой запас труда в 2018 г. составил 281,1 тыс. чел-дн., это на 10 % меньше, чем в 2017 г. Уровень использования запаса труда на протяжении последних двух лет превышает 100 %, однако ниже чем в среднем по РТ 1,3%. Это свидетельствует о том, что в хозяйстве, как и в целом по республике отмечается нехватка работников.

Эффективность сельскохозяйственного производства означает его результативность. В общем случае экономическая эффективность производства определяется через соотношение полученного результата эффекта с затратами или примененными ресурсами.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельскохозяйственных предприятиях применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов сельскохозяйственного производства - земли, производственных фондов и труда. Наиболее важными в системе этих показателей являются стоимость валовой продукции, сумма валового дохода, сумма чистой прибыли в расчете на 100 га соизмеримой пашни, на 1 чел-час затрат живого

труда или на 1 работника, на 100 рублей основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, на 100 рублей издержек производства, а также показатели уровня рентабельности и нормы прибыли.

Таблица 6 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Показатели	Годы			В среднем по РТ за 2018 год
	2016	2017	2018	
Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах в расчете на:				
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	206,8	238,7	213,6	246,2
1 среднегодового работника, тыс.руб.	18,8	17,6	17,5	41,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	2,0	2,0	1,6	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	1,5	1,5	1,3	1,9
Сумма валового дохода в расчете на:				
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	5349,4	5319,7	4374,4	1992,1
1 среднегодового работника, тыс.руб.	487,3	391,3	357,7	335,0
100 руб. основных производственных фондов, руб.	52,2	44,6	33,7	10,7
100 руб. издержек производства, руб.	39,8	34,5	26,8	15,7
Сумма прибыли, убытка в расчете на:				
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	1839,3	1841,8	6,9	503,6
1 среднегодового работника, тыс.руб.	167,5	135,5	0,6	84,6
100 руб. основных производственных фондов, руб.	17,9	15,4	0,1	2,7
100 руб. издержек производства, руб.	13,7	11,9	0,0	4,0
Уровень рентабельности (+), убыточности(-),%	25,9	21,9	0,1	5,8

Проанализировав таблицу 6 отметим, что в 2018 году производство сельскохозяйственной продукции в изучаемом предприятии было практически убыточным, о чем свидетельствует показатель рентабельности равный всего лишь 0,1% что достаточно низко в сравнении с республиканскими данными. Нельзя не отметить резкое снижение рентабельности в отчетном году: так 2017г по сравнению с 2016 годом рентабельность снизилась на 4%, что, на наш взгляд, связано со снижением уровня чистой прибыли и ростом себестоимости продукции в отчетном году.

Рассматривая динамику изменения стоимости валовой продукции за изучаемый период, отметим, что данный показатель колеблется по годам, что говорит о влиянии природно-климатических условий на объемы производства продукции растениеводства и животноводства в организации. Если сравнивать со среднереспубликанскими показателями, показатели организации заметно ниже, что свидетельствует о более низком уровне производства продукции в ООО «Сурнай», чем в других организациях РТ.

Показатели, характеризующие стоимость валового дохода за изучаемый 3-летний период имеют тенденцию к снижению. Отметим, что по сравнению с 2016 годом можно определить в отчетном году его снижение в среднем на 20-25%.

Исходя из этого можно сказать, что в отчетном году по сравнению с предыдущим резко возрос уровень материальных затрат на производство продукции. Если сравнивать со среднереспубликанскими данными, показатели характеризующие уровень валового дохода по республике заметно выше, что говорит о наличии предприятий с еще большими материальными затратами.

Прибыль как экономическая категория характеризует финансовый результат деятельности хозяйства. Абсолютная масса полученной прибыли еще не свидетельствует об уровне эффективности производства. С этой целью рассчитываются показатели, характеризующие уровень чистой прибыли. Отметим, что в трехлетнем периоде организация ни разу не имел отрицательный финансовый результат, производство всегда было прибыльным. Как и в случае с валовым доходом, сумма чистой прибыли в 2016 году значительно выше, а в отчетном году снижается почти до нуля. На наш взгляд это связано с увеличением себестоимости продукции и снижением выручки от реализации продукции. По сравнению с данными по республике, организация имеет показатели ниже, что говорит о его нестабильном финансовом положении в сравнении другими сельскохозяйственными организациями республики.

В заключении можно сказать, что ООО «Сурнай» имеет скотоводческую специализацию, уровень специализации в хозяйстве является высоким. Изучаемое хозяйство обеспечено энергетическими ресурсами, тракторами, зерноуборочными комбайнами, основными производственными фондами. Производство самокупаемое.

## 2.2. Оценка финансового состояния организации

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации являются данные финансовой отчетности. Для того чтобы принять решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность организации, ее финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей нужна для эффективного управления организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» организации. Основным составляющим отчетности является бухгалтерский баланс организации. Бухгалтерский баланс дает представление об имуществе организации, за счет каких источников оно сформировано, какая организация имеет резервы и долги.

Ликвидность бухгалтерского баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами. Срок превращения, которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, в сравнении с обязательствами по пассиву сгруппированными по срокам их поступления и расположенными в порядке возрастания сроков.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

По этим неравенствам можно сделать вывод о том, что баланс в нашем хозяйстве ликвиден (таблица 7).

Таблица 7 – Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ, за 2018 год

Актив	2018		Пассив	2018		Платежный излишек (+, -)	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы (A1)	117	818	Кредиторская задолженность (П1)	15669	9809	-15552	-8991
Быстрореализуемые активы (A2)	1075	1357	Краткосрочные пассивы (П2)	2913	4650	-1838	-3293
Медленнореализуемые активы (A3)	123801	126002	Долгосрочные пассивы (П3)	15948	11098	107853	114904
Труднореализуемые активы (A4)	105621	100629	Постоянные пассивы (П4)	196084	203249	-90463	-102620
Баланс	230614	228806	Баланс	230614	228806	X	X

В нашем хозяйстве на конец года выполняются такие условия:

$A1 (117) \leq П1 (15669)$ ;  $A2 (1075) \leq П2 (2913)$ ;  $A3 (123801) \geq П3 (104052)$ ;  $A4 (105621) \leq П4 (196084)$ . Выполняются последние два условия, а значит баланс организации является малоликвидным. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о выполнении одного из условий финансовой устойчивости, то есть наличие у предприятия оборотных средств.

Из расчетов данной таблицы видно, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Сопоставление первого неравенств свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому промежуток времени, организации не удастся поправить свою платежеспособность. Так как за анализируемый период увеличился платежный недостаток наиболее ликвидных активов. Можно сказать, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более быстрыми темпами, чем денежные средства.

Расчет этих показателей текущей ликвидности показал нам, что хозяйство неплатежеспособно на ближайший период, так как значения групп пассива баланса превышают значения активов, что говорит о неспособности ООО «Сурнай» погасить свои наиболее срочные и краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов. Платежный недостаток к концу 2018 года составляет 11114 тыс. рублей. Однако, оно платежеспособно на перспективу за счет будущих поступлений. Другими словами, за счет имеющихся активов третьей группы, и в частности запасов, налога на добавленную стоимость и краткосрочной дебиторской задолженности, наше хозяйство может обеспечить свои долгосрочные обязательства. Величина платежного излишка в начале 2018 года равна 86276 тыс. руб., в конце 2018 года равна 104052 тысячам рублей. Для более детального анализа платежеспособности предприятия рассчитаем ее финансовые коэффициенты.

Для анализа платежеспособности финансового анализа рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности, которые сводятся в табл. 8.

Таблица 8 - Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ, за 2018 год

Коэффициенты Платежеспособности	2018		Отклонение (+, -)
	Начало года	Конец года	
Общий показатель платежеспособности (L1)	1,73	2,54	0,82
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,01	0,06	0,05
Коэффициент критической оценки (L3)	0,06	0,15	0,09
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	6,73	8,86	2,14
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	1,16	1,11	-0,06
Коэффициент доли оборотных средств в активах (L6)	0,54	0,56	0,02
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	0,72	0,80	0,08

Общий показатель платежеспособности (L1) применяется для комплексной оценки платежеспособности. По нашему хозяйству можно

сказать, что как в начале, так и в конце года ООО «Сурнай» платежеспособно.

Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг. К концу года этот показатель не изменился.

Коэффициент критической оценки (L3) показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. То есть 0,16 часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена. К концу года показатель уменьшился на 0,1.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) показывает общую обеспеченность предприятия оборотным капиталом для ведения хозяйственной деятельности и погашения срочных обязательств. Наше хозяйство хорошо обеспечено оборотным капиталом, поэтому текущие обязательства без затруднений могут быть погашены.

Коэффициент маневренности собственного капитала (L5) показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами, а какая капитализирована. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств. В ООО «Сурнай» в начале года этот показатель составлял 1,07. Собственный оборотный капитал имеет огромное значение для организации, его наличие говорит о независимости организации, поэтому его уменьшение может привести к нежелательным последствиям.

Коэффициент доли оборотных средств (L6) в активах зависит от отраслевой принадлежности организации и в нашем хозяйстве на конец года составил 0,56, что на 0,05 больше показателя на начало года.



Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. В нашем хозяйстве собственные средства имеются (0,86), к концу года их доля уменьшилась на 0,01.

В целом по коэффициентам платежеспособности по нашему хозяйству можем сказать: ООО «Сурнай» платежеспособно. Имеются как собственные средства, так привлеченные средства, обеспечивающие успешную хозяйственную деятельность и финансовую независимость.

Финансовый результат предприятия характеризуется суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности. Чем больше предприятие реализует продукцию, тем больше оно получает прибыль и тем лучше его финансовое состояние, поэтому финансовые результаты деятельности организации следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции.

Для изучения финансового состояния исследуемого предприятия, рассмотрим абсолютные показатели финансовой устойчивости. Они характеризуют степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Как показывают данные таблицы, динамика коэффициентов капитализации указывает о финансовой устойчивости организации, т.к. по нему определяются нормальные ограничения. На величину этого показателя могли повлиять такие факторы, как невысокая оборачиваемость, нестабильный спрос на реализуемую продукцию и т.д.

Таблица 9 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ, за 2018 г., тыс.руб.

Коэффициенты	Нормальные ограничения	На начало года	На конец года	Отклонения, +, -
Коэффициент капитализации ( $U_1$ )	$U_1 \leq 1,50$	0,176	0,126	-0,05
Коэффициент обеспеченности собственными источниками ( $U_2$ )	$0,1 \leq U_2 \leq 0,5$	0,724	0,801	0,08
Коэффициент финансовой		0,850	0,888	0,04

независимости (U3)	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$			
Коэффициент финансирования (U4)	$U_4 \geq 0,7$	5,679	7,953	2,27
Коэффициент финансирования (U5)	$U_5 \geq 0,6$	3,267	3,372	0,11

Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования показывает, что больше на 0,05 оборотных активов финансируется за счет собственных источников на конец 2018 года по сравнению с началом года.

Значение коэффициента финансовой независимости в конце 2018 года описывает, что 80% собственных средств в общей сумме источников финансирования. Он остается неизменным по сравнению с началом года.

Для оценки состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «Сурнай» составим таблицу, включающую сведения о составе, структуре и динамике дебиторской задолженности (приложение А).

Из данных приложения А видно, что у анализируемой организации отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

Дебиторская задолженность в 2017 году увеличилась по сравнению с 2016 годом на 141% и составила 1075 тыс. руб., что на 629 тыс. руб. больше предыдущего года. В 2018 году также наблюдается прирост дебиторской задолженности по сравнению с 2017 годом – на 26% или на 282 тыс. руб. Таким образом, во всех трех анализируемых периодах все 100% удельного веса в общей величине дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

Следовательно, необходимо обратить особое внимание на работу с покупателями и заказчиками.

2.3. Оценка организации деятельности финансово-экономической службы на предприятии

Бухгалтерский учет предназначен для отражения наличия и движения всех хозяйственных средств во взаимосвязи с наличием и источниками их формирования в процессе выполнения планов на отдельных участках народного хозяйства.

В ООО «Сурнай» весь учетный процесс сосредоточен в центральной бухгалтерии. Ответственным за организацию бухгалтерского учета является руководитель хозяйства (Гилязов Т.Г.), который учредил бухгалтерскую службу как структурное подразделение во главе с главным бухгалтером (Юсупова И.Ф.). В состав этого подразделения, кроме главного бухгалтера также входят : заместитель главного бухгалтера и бухгалтер по ОС, бухгалтер по животноводству и растениеводству, кассир ,бухгалтер по оплате труда, бухгалтер по механизации, одновременно выполняющий обязанности бухгалтера по запасным частям, секретарь руководителя одновременно выполняет обязанности работника отдела кадров.

В хозяйстве принята учетная политика составленная на 1 календарный год. Ответственным за ее составление является руководитель хозяйства - Гилязов Т.Г., составляет ее главный бухгалтер- Юсупова И.Ф.

От правильной организации бухгалтерского учета в хозяйстве, а также своевременности, полноты, объективности и правильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета зависит успешность финансово-хозяйственной деятельности хозяйства в целом.

В хозяйстве применяются единые унифицированные формы документов первичного учета. Есть документы нового образца, но заполняются также и старые. Используя унифицированные формы документов, хозяйство постепенно поднимается на принципиально новый уровень, тем самым расширяет свои возможности по реализации собственной продукции не только сельскохозяйственным предприятиям, но также промышленным организациям.

В ООО «Сурнай» применяется журнально-ордерная форма учета с частичной автоматизацией, используют программу «1С: Бухгалтерия

предприятия 8.3». Но в перспективе руководство планирует начать автоматизацию учета с помощью программы 1С на всех участках производства.

В организации разработано положение о службе внутреннего контроля, мероприятия по внутреннему контролю ограничиваются проведением плановых и внеплановых инвентаризаций.

В целях успешного и своевременного формирования и предоставления информации административно-управленческому персоналу и вышестоящим ведомствам в организации создана четкая организационно-управленческая структура, учитывающая взаимозаменяемость и соподчиненность сотрудников. В ООО «Сурнай» Балтасинского района разработан регламент профессиональной и деловой этики сотрудников (приложение Б).

Обеспечение безопасности жизнедеятельности является важнейшей задачей любой организации. Управление охраной труда в ООО «Сурнай» – это подготовка, принятие и реализация решений по сохранению здоровья и жизни работника в процессе его производственной деятельности. Управление охраной труда – часть общей системы управления учреждением. Объектом управления охраной труда является деятельность структурных подразделений по обеспечению безопасных и здоровых условий труда на рабочих местах. На предприятии ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ есть положение по безопасности жизнедеятельности. (Приложение В).

В режиме труда и отдыха сотрудников аппарата бухгалтерии учтены такие факторы, как время официально разрешенных пауз во время работы. В качестве обязательной к применению меры в работе бухгалтера имеются две 10-минутные физкультурные паузы в течение рабочего дня. Помимо этого согласно Гигиеническим требованиям к ПЭВМ и организации работы с ними (утверждены постановлением Минздрава России от 3 июня 2003 г. № 118) У людей, работающих за компьютером, должны быть законные перерывы общей длительностью до 90 мин в день в счет рабочего времени приложение Г).

Таким образом, можно сделать вывод о гармоничной и оправданной структуре бухгалтерии, в которой каждый работник занимает свое место и выполняет возложенные на него функции.

### 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «СУРНАЙ» БАЛТАСИНСКОГО РАЙОНА РТ

#### 3.1 Организация учета дебиторской задолженности

Как уже отмечалось выше, дебиторская задолженность (а именно ее структура, размер, наличие просроченных сумм и т.д.) оказывает существенное влияние на все стороны деятельности организации и определяет размер имеющихся у организации ресурсов. Это обуславливает острую необходимость грамотного, своевременного и достоверного учета дебиторской задолженности, т.е. данные бухгалтерского учёта должны предоставлять полную и достоверную информацию, необходимую для принятия обоснованных решений о формировании дебиторской задолженности.

Именно поэтому большое значение на практике уделяется формированию системы учета дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях, составными частями которой являются рабочий план счетов, первичные учетные документы, документооборот, создание резервов по сомнительным долгам, инвентаризация дебиторской задолженности и операции по внутривозвратному контролю.

Методика бухгалтерского учета в Российской Федерации предполагает использование плана счетов, обязательного для применения во всех, в том числе и в сельскохозяйственных организациях. При этом, в целях повышения эффективности бухгалтерского учета организаций разрабатывают рабочий план счетов. Для сельскохозяйственных организаций рабочий план счетов является необходимостью, поскольку в нем указаны необходимые рабочие субсчета и аналитические счета в рамках унифицированных счетов, связанных с деятельностью сельскохозяйственной организаций.

Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность

и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами.

Для отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете основными счетами являются счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Однако поскольку перечень субсчетов носит рекомендательный характер, организации на практике вводят дополнительные субсчета, исключают и уточняют отдельные.

В ООО «Сурнай» Балтасинского района, в соответствии с планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Покупатели и заказчики». Счет 76 также используется для учета расчетов с разными дебиторами. В хозяйстве здесь учитываются отдельные расчеты с физическими лицами по реализации им услуг, работ, отдельных товаров.

Все совершаемые хозяйственные операции оформляются первичными (оправдательными) документами, на основании которых и ведется бухгалтерский учет. Общие требования к оформлению документов установлены п. 2 ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете». Формы первичных документов, отражающих факты финансово-хозяйственной жизни организации, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и график документооборота являются обязательными элементами учетной политики.

Для сельскохозяйственных организаций раздел о формировании перечня первичных документов весьма актуален. Это связано с тем, что, как правило, в хозяйствах, занимающихся производством сельхозпродукции, применяется множество форм первичной документации. Это зависит от вида производимой продукции, способов учета, дифференциации и разобщенности производства и т.д. Минсельхозом России разработан общий перечень форм первичных документов, утвержденных Федеральной службой государственной статистики.

В ООО «Сурнай» Балтасинского района учетными документами по отражению дебиторской задолженности являются: товарная накладная (ТОРГ-12), товарно-транспортная накладная, договоры поставки и счета.

Таблица 10 - Учетные документы по отражению дебиторской задолженности покупателей в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Учетный документ	Содержание
Товарная накладная (ТОРГ-12)	Покупатель, сумма по накладной, наименование товара
Товарно-транспортная накладная	Покупатель, сумма по накладной, наименование товара
Договор поставки	Покупатель, сумма по договору, сроки поставки и оплаты
Счет	Покупатель, сумма по счету

Как показало исследование, учетно-аналитическую систему дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ схематично можно представить следующим образом (рисунок 2).



Рисунок 2 - Действующая учетно-аналитическая система дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

В ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ используется комбинированная система учета — журнально-ордерная с применением автоматизированной формы учета.

Автоматизированная форма учета не используется полностью в силу



того, что бухгалтера не владеют в полной мере знанием компьютерной программы «1С: Предприятие». Однако журнально-ордерная система используется полностью и представлена в своей классической форме. Усовершенствованием можно считать формирование первичных документов и составление журналов-ордеров с применением программы 1С.

Процесс учета дебиторской задолженности покупателей в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ включает представленные на рисунке 3 этапы:

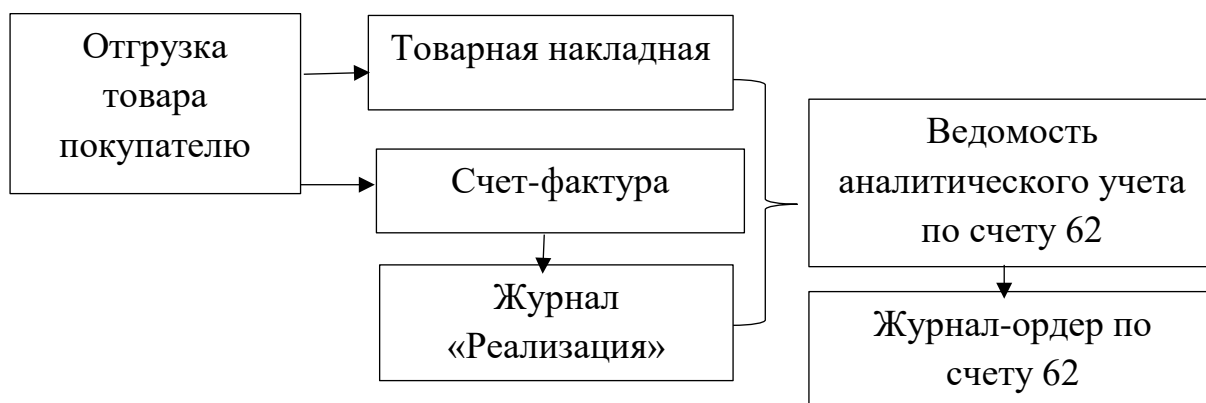


Рисунок 3 - Этапы учета дебиторской задолженности покупателей в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Фрагмент журнала «Реализация» в ООО «Сурнай» приведен в таблице 14. Заметим, что первичная документация по реализации формируется в 1С, дальнейшая обработка происходит в MS Excel, что, несомненно, является минусом, поскольку если бы для обработки использовалась только программа 1С, то учет стал бы менее трудоемок.

Таблица 11 – Журнал «Реализация» ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

№	№ счета-фактуры	Дата	Содержание операции	Наименование покупателя	Кредит 90	Кредит 91	Итого кредит
1	327	21.03.18	Услуги	ИП Фадин	10000		10000
2	328	21. 03.18	Аренда	ООО Мурали		2000	2000
3	329	22. 03.18	Реализация	ООО «Сосна»	15000		15000
4	331	25. 03.18	Реализация	ИП Дмитриев	27000		27000
5	332	25. 03.18	Аренда	ИП Хузин		2000	2000
6	333	26. 03.18	Реализация	ХПП Кукморское	17000		17000
7	...						

На счете 76 в хозяйстве учитывают отдельные расчеты с физическими лицами по реализации им услуг, работ, отдельных товаров. Формируется аналогичная ведомость учета расчетов по 76 счету.

На определенную дату (раз в квартал, а для целей управления - раз в месяц) в 1С формируется «Информация о структуре дебиторской задолженности».

Корреспонденция счетов и содержание хозяйственных операций по отражению реализации продукции представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Отражение хозяйственных операций по учету векселей в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Отгружена продукция покупателю	62-1	90-1	150
Списана себестоимость продукции	90-2	43	134,7
Оказаны услуги сторонней организации	62-2	91	150
Оказаны услуги физ. лицу	76	91	7,5
Погашена задолженность покупателей	50-1	62-2	150

Преимуществом комбинированной системы учета является: наличие всех документов бухгалтера на бумажных носителях; достигается непосредственная увязка аналитического учета с синтетическим, а также с балансом.

К недостаткам такой системы учета можно отнести то, что сумма задолженности выводится после долгих арифметических вычислений из книг и ведомостей, также отсутствует единая система учета просроченной задолженности, то есть бухгалтер должен быть ознакомлен с договорами и сам составлять (отдельно) сводный документ по просроченной задолженности, а неполное использование автоматизированного учета усложняет работу, заставляет многократно повторять одни и те же операции. Составление отчетов о дебиторской задолженности в 1С происходит редко и по требованию внешних пользователей (например, банков).

Необходимо отметить, что в ООО «Сурнай» Балтасинского района в

настоящее время отсутствует график документооборота дебиторской задолженности. Фактически документооборот дебиторской задолженности осуществляется стихийно. Вследствие этого в целях повышения качества учета дебиторской задолженности предлагаем к внедрению в организации график документооборота (Приложение Г)

### 3.2 Особенности создания резервов по сомнительным долгам

Сельскохозяйственные организации время от времени проверяют дебиторскую задолженность с целью выявления расхождений, возникающих во взаиморасчетах с контрагентами, что необходимо для правильного отражения данных на счетах бухучета и правомерности включения их в отчетность. При этом, для того чтобы данные по счетам были полностью достоверными, и для исключения возможности ошибки в счетах, учитывающих дебиторскую задолженность, организации, обычно, подписывают с должниками акты сверки. Акт сверки зачастую имеет произвольную форму, постольку, поскольку разрабатывается в самой организации и является ее внутренним документом. Правила ведения бухгалтерского учета не обязывают иметь акты сверки с контрагентами: при их полном или частичном отсутствии организация может считать верными расчеты, сделанные по своим первичным документам. Акты сверки проводятся по инициативе организаций один раз в квартал (по плану), а также по решению руководства (в случае сомнительной задолженности).

На основании данных акта инвентаризации дебиторской задолженности в регистры бухучета вносят исправления для достоверного отображения того, в каком состоянии находятся расчеты с должниками. При этом следует помнить, что вносить изменения можно только в тот отчетный период, когда их выявили. Внесение исправлений в данные предыдущих периодов недопустимо.

В соответствии с действующим законодательством организации инвентаризируют дебиторскую задолженность: с налоговым органом - не менее одного раза в квартал; с учредителями организациями - на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом; с дебиторами - не реже 2 раз в год.

Согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации №34н организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчётам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги. Учитывая то, что учётная политика организации должна соответствовать требованию осмотрительности, (т.е. организация должна быть готова признавать в большей степени расходы и обязательства, чем доходы и активы) создание резерва по сомнительным долгам не является добровольным, как можно предположить, ознакомившись с соответствующим положением. Создание резерва по сомнительным долгам помогает избежать «приукрашивания» текущего финансового положения организации. Практика создания резервов по сомнительным долгам в сельскохозяйственных организациях сводится к дублированию положений определяемых в РФ: до 45 дней - резерв не создаётся; от 45 до 90 дней (включительно) — в сумму резерва включаются 50% от суммы сомнительной задолженности; свыше 90 дней - в сумму резерва включается вся сумма сомнительной задолженности. При этом сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчётного периода. Однако, как показали исследования определение суммы безнадежной задолженности, на покрытие которой необходимо создать резерв по сомнительным долгам, целесообразнее производить в соответствии с требованиями МСФО с использованием метода определения процента от чистой реализации.

В частности, если воспользоваться принципами МСФО, то исходя из объема выручки от реализации продукции в 20018 году 116950 тыс. руб. и среднего процента сомнительных долгов 7,6 % возможно создание резерва по

сомнительным долгам организации на сумму 8888,2 тыс. руб. (таблица 16). В бухгалтерском (финансовом) учете данная операция отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». В финансовом учете частичное погашение дебиторской задолженности должником отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 13 – Величина созданного резерва по сомнительным долгам в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ, тыс. руб.

Период	Фактическая сумма резерва по сомнительным долгам	Резерв по сомнительным долгам по принципам МСФО		
		Выручка от реализации	Средний процент сомнительных долгов, %	Сумма созданного резерва
2018	4619,53	116950	7,6	8888,20
2017	3315,72	123261	6,2	7642,18
2016	3412,93	106654	6,8	7252,47

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией исключительно на покрытие убытков от безнадежных долгов. Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью: дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Необходимо отметить, что сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму, равную остатку резерва предыдущего отчетного периода. Сумма неиспользованного резерва включается в состав прочих доходов организации и отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы».

Из данных представленных в таблице 13 видно, что создание резерва

по сомнительным долгам в соответствии с требованиями МСФО позволило избежать фактического завышения отчётной суммы дебиторской задолженности. Регистром аналитического учета будет являться журнал учета движения резерва по сомнительным долгам (Таблица 14).

Таблица 14 - Журнал учета движения резерва по сомнительным долгам

№	Дата формирования резерва	Резерв сомнительных долгов	Использование резерва	Неиспользованный остаток резерва	Сумма превышения долга над резервом
1	28.12.2016	1357,16	1012,23	344,93	-
2	30.12.2017	1022,48	783,54	238,94	-
3	29.12.2018	1062,86	657,69	405,17	-
4	27.12.2017	2004,12	1266,39	737,73	-

На сумму создаваемого резерва организация делает записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При списании безнадежных долгов, которые ранее были признаны организацией сомнительными, производится запись по дебету счета 63 «Резервы сомнительных долгов» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву.

Заметим, что система оценки формирования дебиторской задолженностью в сельскохозяйственных организациях сформирована на основе финансовой информации. Но отчеты, составленные в рамках финансового учета, содержат сведения только о выставленных счетах-фактурах и полученных платежных поручениях, сопоставив которые, можно определить лишь суммарный остаток дебиторской задолженности покупателя. Как следствие, в сельскохозяйственных организациях в целях внутрихозяйственного контроля за дебиторской задолженностью используют базу данных управленческого учета, содержащую информацию о: выставленных покупателям счетах, неоплаченных на текущий момент; периодах просрочки платежа (в днях) по каждому из выставленных счетов;

размере безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности; статистике платежной дисциплины каждого покупателя (средний период просрочки, средняя сумма предоставленного кредита).

Эта информация систематизируется в двух формах: в форме отчета о погашении дебиторской задолженности покупателей (таблица 18) и в форме реестра «качества» дебиторской задолженности (таблица 19).

Целью отчета о погашении дебиторской задолженности, который ведется по каждому дебитору, является контроль за поступлением платежей и ведение статистики платежной дисциплины.

Кроме того, сведения о затратах, связанных с обслуживанием просроченной дебиторской задолженности, также используется при определении величины процентов, связанных с просрочкой платежа, включаемых в договор.

Реестр «качества» (инкассации) дебиторской задолженности является обобщающим отчетом, позволяющим аккумулировать информацию для осуществления контроля за дебиторской задолженностью.

Таблица 15 - Отчет о погашении дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Выставленный документ		Платежные поручения полученные		Величина дебиторской задолженности на дату поступления платежного поручения, руб.	Период просрочки, дней
№ документа	Максимальный срок оплаты по выставленному счету	Дата	Сумма, руб.		
417	25.10	16.03	25000	29000	0
		26.03	15000	39000	1
		01.04	39000	0	7
418	31.10	15.03	45000	105000	0
		15.04	15000	90000	15
		18.04	40000	50000	18
		22.04	50000	0	22

Реестр представляет собой таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется на группы в зависимости от сроков возникновения. Количество групп определяется политикой организации в

области кредитования клиентов.

Реестр «качества» дебиторской задолженности позволяет также своевременно контролировать переход просроченной дебиторской задолженности из одной группы в другую, т.е. упрощает работу бухгалтера при формировании резервов по сомнительным долгам.

Таблица 16 - Реестр «качества» дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Номер товарно-транспортной накладной	Дата	Сумма, тыс. руб.	Сумма оплаты, поступившая в период, тыс. руб.			
			До 7 дней	До 45 дней	До 90 дней	Свыше 90 дней
945	03.04	103	-	50	53	-
946	03.04	15	15	-	-	-
947	03.04	240	-	-	90	150
948	04.04	40	8	32	-	-
Итого	-	398	23	82	143	150
Структура дебиторской задолженности, %	-	100	5,8	20,6	35,9	37,7

Таким образом, существующая в настоящее время система учета дебиторской задолженности не в полной мере предоставляет учетную информацию для проведения анализа дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций, а также является достаточно трудоемкой в части организации учета. В связи с этим предложен новый сводный регистр учета дебиторской задолженности - аналитическая карточка учета договоров, включающий в себя всю необходимую учетную информацию для эффективного анализа дебиторской задолженности и принятия управленческих решений в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ (таблица 20).

Необходимо отметить, что начиная с 2011 года, в соответствии с Приказом Минфина от 2 июля 2010 года № 66н применяются формы бухгалтерской отчетности, которые приближены к международным стандартам финансовой отчетности.

Информацию о дебиторской задолженности предприятия необходимо отражать в разделах 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» и



5.2 «Просроченная дебиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 17 – Карточка аналитического учета договоров в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

Дата заключения договора	12.08.2018	15.08.2018	20.08.2018	24.08.2018	
Покупатель	ООО «Орион»	ИП Фадин	Кукморское ХПП	ИП Сафин	
Дата выставления счета	15.08.2010	17.08.2010	21.08.2010	25.08.2010	
№ счета	134	135	136	137	
№ счета-фактуры	207	208	209	210	
Предмет договора	Реализация ячменя	Реализация овса	Реализация овса	Реализация ячменя	
Объем продаж, т.	300	100	200	50	
Сумма, тыс. руб.	1200	500	1000	200	
Дата отгрузки	16.08.2018	18.08.2018	23.08.2018	26.08.2018	
Дата оплаты по договору	15.11.2018	20.09.2018	25.09.18	27.09.2018	
Период отсрочки, дни	90	5	45	30	
Предоплата, тыс. руб.	120	-	50	25	
Дата фактической оплаты	14.11.18	24.09.2018	23.09.2018		
Погашение задолженности	тыс.руб.	1200	500	1000	25
	%	100	100	100	12,5
Количество дней просрочки	-	2	-	213	
Штрафы, тыс. руб.	-	-	-	11	

Сельскохозяйственным организациям рекомендуется приводить внутренние учетные регистры дебиторской задолженности в соответствии с данными разделами с целью наиболее полного отражения информации о возникновении и погашении дебиторской задолженности. В связи с этим разработанная аналитическая карточка учета договоров обеспечивает сведение необходимой учетной информации для последующей ее регистрации в отчетности.

Как показало исследование, анализ дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ осуществляется исключительно в рамках традиционного подхода.

Принимая во внимание введение в учетную и практику разработанного сводного регистра - карточки аналитического учета договоров позволит

получать прогнозную информацию о формировании сумм дебиторской задолженности.

Отметим, что, прежде всего, в ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ все усилия должны быть направлены на недопущение роста необоснованной задолженности, а также не оплаченных в срок и безнадежных к возврату долгов. Ключевым фактором в данном процессе является выбранная форма расчетов между поставщиками и покупателями.

### 3.3 Развитие внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности

Одной из функций мониторинга дебиторской задолженности является внутренний контроль движения дебиторской задолженности, как одно из направлений внутрихозяйственного контроля.

В целом система внутрихозяйственного контроля может быть представлена в виде комплекса упорядоченных взаимосвязанных мер, методик и процедур, которые используются сотрудниками, подразделениями и руководством хозяйствующего субъекта в целях обеспечения соблюдения политики руководства и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Внутрихозяйственный контроль осуществляется определенными службами предприятия для постоянного надзора и проверки совершаемых операций, принятия оперативных мер. При этом конкретная система внутреннего контроля и ее эффективность зависят от методов деятельности экономического субъекта, организации и технологии производства, порядка сбора, обработки и анализа информации и других факторов. Информацией внутрихозяйственного контроля, как правило, использует управленческий персонал предприятия.

Процесс внутреннего контроля состояния дебиторской задолженности должен включать, по наш взгляд, традиционные элементы: объекты

контроля, этапы контроля (предварительный и текущий), процедуры контроля объекта и механизм воздействия на объект управления.

Процесс контроля дебиторской задолженности, включающий в себя этапы и задачи (процедуры) контроля проведен в таблице 18.

Таблица 18 - Процесс внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности

Этапы процесса контроля	Процедуры контроля
1 этап (предварительный контроль)	1. Планирование продаж. Создание гибкой системы скидок и штрафов
	2. Разработка кредитной политики. Оценка возможности коммерческого кредита и срока его предоставления- Создание системы оценки кредитоспособности партнеров Изучение необходимости страхования коммерческого кредита
	3. Создание системы мотивации персонала, вовлеченного в процесс управления дебиторской задолженностью
	4. Разработка графика документооборота по учету дебиторской задолженности. Разработка системы субсчетов и системы аналитического учета дебиторской задолженности
2 этап (текущий контроль)	5. Контроль своевременной отгрузки продукции покупателю и оформления соответствующих документов
	6. Контроль своевременности погашения обязательств покупателей и выявление сомнительных долгов
3 этап (текущий контроль)	7. При нарушении сроков расчетов разработка и осуществление мероприятий по ускорению погашения дебиторской задолженности
	8. В случае невозможности погашения долга дебитором осуществление процедуры истребования долга (при необходимости в судебном порядке)
4 этап (последующий контроль)	9. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности и выявление безнадежных долгов с целью их списания

Рассмотрим приведенные в схеме процедуры контроля дебиторской задолженности.

Первый этап (предварительный контроль) начинается с планирования продаж. Планированием продаж в организации должен заниматься не планово-экономический отдел (как это имеет место на многих предприятиях), так как он не располагает достаточной для этого информацией, а специализированное подразделение отдела сбыта или маркетинга.

Отправной точкой для разработки планов сбыта в современных условиях хозяйствования должно служить комплексное исследование и прогнозирование конъюнктуры рынка, проводимое отделом маркетинга.

Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система скидок и штрафов. Система начисления пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности, должна быть предусмотрена в договоре.

Важной процедурой предварительного контроля является оценка возможности коммерческого кредита и срока его предоставления, то есть разработка кредитной политики предприятия.

Дебиторскую задолженность следует рассматривать как коммерческий кредит покупателю. И хотя деятельность предприятий аграрного сектора экономики значительно отличается от работы банков, основные принципы кредитования клиентов остаются теми же. Коммерческий кредит предоставляется покупателю с учетом его стоимости (ресурсы компании предоставляются в пользование на платной основе) и срочности (срок использования предоставленных денежных средств ограничен),

При формировании кредитной политики нужно определить максимально допустимый размер дебиторской задолженности как в целом для компании, так и по каждому контрагенту (кредитный лимит).

На стадии предварительного контроля важно учесть все внутренние факторы, способные повлиять на состояние дебиторской задолженности, в том числе и такой фактор, как личное участие и заинтересованность менеджеров по продажам. Поэтому, на наш взгляд, неотъемлемой частью управления дебиторской задолженностью является создание системы мотивации сотрудников компании, вовлеченных в процесс.

Для повышения эффективности системы мотивации, ориентированной на снижение объема просроченной дебиторской задолженности, каждый

сотрудник должен быть заинтересован в достижении запланированного уровня дебиторской задолженности. Например, менеджер по продажам премируется не только за выполнение плана по продажам, но и за исполнение обязательств теми контрагентами, которым он произвел отгрузку с рассрочкой платежа. Система премий должна быть уравновешена системой наказаний (замечания, предупреждения, лишение премии, служебное расследование, увольнение сотрудника). Но штрафовать нужно не за образовавшуюся просроченную дебиторскую задолженность (если менеджер выполнил все предусмотренные регламентом действия, то ответственность за просроченную задолженность несет только клиент), а за нарушение регламента и процедур управления дебиторской задолженностью. Система мотивации персонала должна быть закреплена в нормативных документах компании в соответствии с трудовым законодательством,

К примеру, сотрудники могут лишиться бонусов за следующие действия:

- оформление заявки на отгрузку продукции при существовании распоряжения о прекращении отгрузки данному клиенту;
- ошибочное начисление процентов;
- нарушение регламента предоставления информации о существующих дебиторах;
- предоставление неверной информации;
- нарушение установленных правил документооборота и т. д.

Важной составляющей рассматриваемого этапа контроля является также разработка документооборота по учету дебиторской задолженности, как составляющей корпоративного регулирования документационного обеспечения управления, которое должно быть направлено на создание системы работы с документами, учитывающей особенности документирования деятельности конкретной организации, характеристики ее структуры, персонала, технической базы, финансовые возможности, а также управленческие традиции и другие существенные факторы.

Непосредственной задачей бухгалтерской службы является также разработка системы аналитического учета дебиторской задолженности покупателей, заказчиков, клиентов с учетом того, что современные бухгалтерские программные продукты предоставляют значительно расширенные возможности,

Необходимость ведения аналитического учета обусловлена потребностью получения информации о дебиторах, сгруппированной тем или иным образом, и обобщенных сведений по группам покупателей.

По-нашему мнению, можно говорить о ведении аналитического учета предприятием в том случае, когда выделены признаки классификации объектов учета, определен конечный перечень значений каждого признака и ведется текущая работа по присвоению одного из значений из этого перечня всем вновь возникающим объектам учета.

Важно отметить, что классификатор видов объектов учета внутри аналитического уровня должен быть таким, чтобы охватывать все эти объекты, так как иначе трудно гарантировать тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также обеспечить качество проведенной классификации,

Определить уровни аналитического учета следует в самом начале деятельности предприятия исходя из предполагаемого разнообразия объектов учета; затем в процессе хозяйственной деятельности предприятия следует постоянно актуализировать перечень этих видов. Возможность поддержания нужного количества уровней аналитики, получение разнообразных отчетов в аналитических разрезах - одно из основных требований к выбираемому организацией программному обеспечению учетного процесса. Бухгалтеру важно понимать, что формулирование требований к аналитическому учету (разрезы информации, виды и периодичность отчетов по ним) должно предшествовать выбору программного обеспечения, а не определяться им.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" должен осуществляться по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. А применяемая многоуровневая система субсчетов, по нашему мнению, должна обеспечивать возможность получения необходимых данных по выбранным классификационным признакам: продолжительность, срочность, просроченная задолженность, ранжированная по продолжительности просрочки и т.д. Минимальный набор рекомендаций по организации аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками содержится в инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Так в аналитическом учете может быть сформирована информация по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В рассматриваемой схеме процесса контроля дебиторской задолженности второй и последующие этапы представляют собой текущий контроль состояния задолженности.

Так на втором этапе нами выделены две процедуры. Во-первых, контроль своевременной отгрузки продукции покупателям в сроки, обозначенные в договорах и, что не менее важно» своевременное оформление соответствующих документов и передача их контрагентам.

Во-вторых, контроль своевременности погашения дебиторской задолженности покупателями, заказчиками и клиентами. Эта процедура занимает одно из центральных мест во всем процессе внутрихозяйственного контроля долгов и формирование первичной отчетности.

По нашему мнению, вести оперативный учет и методом документальной сверки осуществлять контроль своевременностью и полнотой оплаты

продукции, товаров покупателями должен экономист по расчетам с покупателями финансового отдела. На основании банковских выписок и других документов указанный работник делает соответствующие отметки об оплате в регистрах (файлах) расчетов с покупателями. Также им ведется учет отказов от оплаты, т.е. уведомлений об отказе в оплате или отказов от акцепта платежных требований и указанием даты получения отказа, его суммы и причин. Регистры оперативного учета расчетов с покупателями, на наш взгляд должны включать следующие основные данные: наименования покупателей и их юридические адреса, номера и даты заключения договоров(приложений или дополнений, где указаны условия расчетов); формы оплаты; номера и даты выписки отгрузочных документов и счетов-фактур; даты и время поступления отгрузочных документов в финансовый отдел; даты и время предъявления их в банк, календарные даты погашения задолженности и соответствующие им денежные суммы в разрезе плановых и фактических данных.

На основании данных регистров оперативного учета расчетов с покупателями целесообразно, на наш взгляд, составлять ежедневные отчеты для руководства финансового отдела по выполнению плана поступления денежных средств за день и с начала отчетного периода в разрезе покупателей и заключенных с ними договоров. К данным отчетам следует приложить расшифровки по отклонениям, сгруппированным по календарным датам, причинам и виновникам отклонений,

Причинами отклонений могут быть: несвоевременное поступление документов, подтверждающих отгрузку, в финансовый отдел; несвоевременное предоставление их в банк; несвоевременная выписка и передача (высылка) покупателям счетов-фактур; ошибки в планировании документооборота; отказ покупателей от оплаты; неплатежеспособность покупателей или их платежная недисциплинированность и др. На основе анализа полученных данных по отклонениям разрабатываются и принимаются меры соответствующими отделами; финансовым,



юридическим, отделом сбыта. Кроме того, в бухгалтерии на основании аналитического учета расчетов с покупателями осуществляется бухгалтерский контроль методом сверки оплаченных сумм и числящейся задолженности. Такой контроль позволяет выявить: уложился ли покупатель в срок, на который ему была предоставлена скидка (при ее предоставлении); полноту и своевременность погашения задолженности; неучтенную ранее дебиторскую задолженность покупателей и др. В целях контроля возможна систематизация данных аналитического учета о состоянии расчетов в разрезе отдельных контрагентов. На основе такой информации становится возможным составить кредитную историю покупателя для принятия решения о дальнейших с ним взаимоотношениях.

Эффективным методом контроля является также периодические сверки с покупателями, проводимые финансовым отделом, а также отправление соответствующих письменных напоминаний.

При нарушении сроков расчетов и наличии просроченной задолженности на третьем этапе внутреннего контроля задолженности дебиторов следует провести оперативный анализ данных долгов и осуществить комплекс мероприятий по ускорению погашения дебиторской задолженности.

Оперативный анализ дебиторской задолженности лучше всего начать с составления реестра старения счетов дебиторов (таблица). Исходной информацией для его составления являются данные бухгалтерского учета по сумме задолженности конкретных контрагентов, о сроках ее возникновения и информация о сроках расчетов согласно договорам.

Когда такая информация получена, все дебиторов следует ранжировать по убыванию величины задолженности. Как правило, дебиторская задолженность первых 20-30 крупнейших контрагентов составляет 70-80 % от общей суммы задолженности. Данные по этим дебиторам следует занести в реестр (таблица 19). В дальнейшем активная работа по возврату задолженности следует проводить именно с этой группой дебиторов.

Таблица 19 - Реестр «старения» счетов дебиторов

Наименование дебиторов	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	Всего	Доля, %
Прочие дебиторы						
Всего						
Доля, %						

По каждому дебитору, попавшему в таблицу крупнейших дебиторов, необходимо провести работу по возврату задолженности.

Завершающим этапом внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности является проведение инвентаризации по установленному в учетной политике графику, оформление ее результатов и проведения в установленном порядке списания безнадежных долгов.

Перед тем как списывать задолженность дебитора как безнадежную, потребуется оформить её перевод в состав сомнительной, а затем – безнадежной. Для этого необходимо составить первичные документы – справку и приказ руководителя. Делать это нужно в период отчёта по налогу на прибыль – ежеквартально или ежемесячно. Нельзя упускать этот момент. Если долги будут списаны позже, то возникнут споры с налоговой инспекцией (ст. 272 НК, постановление Президиума ВАС от 15.06.2010 г. № 1574/10).

Сначала надо провести инвентаризацию дебиторской задолженности. Для неё есть специальные формы – акт № ИНВ-17 и справка к нему, которые утверждены постановлением Госкомстата от 18.08.1998 г. № 88. Однако данные документы предназначены в первую очередь для бухгалтерского учёта. Чтобы иметь возможность применить их для налогового учёта, формы необходимо дополнить такими графами:

- дата подтверждения задолженности дебитором (для случая переноса срока исковой давности, ст. 203 ГК );

- информация о невозможности погашения долга контрагента из-за ликвидации или по прочим причинам, которые подтверждены актом

чиновников.

Таким образом, по результатам инвентаризации нужно определить величину сомнительных и безнадежных долгов. После этого можно составлять справку и приказ руководителя на его списание.

Справка составляется на все безнадежные долги и содержит объяснение причин, по которым они списываются. Образец формы справки показан на примере ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ (рис. 4).

ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

СПРАВКА №87

от 31 декабря 2018 года

на основании акта инвентаризации от 31 декабря 2018 года № 87 в состав безнадежной следует перевести дебиторскую задолженность, отраженную в  
данных таблицы:

Покупатель	Сумма задолженности, руб.	Причина перевода задолженности в состав безнадежной	Основание
ООО «Дим»	10000	ликвидация должника	накладная по форме ТОРГ-12 от 20.10.2015 г. №412 и договор от 10.10.2015г. №1259
ООО «Дружба»	27000	истечение срока исковой давности	выписка из ЕГРЮЛ от 15.11.2018 г.
Итого	37000		

Генеральный директор ООО «Сурнай» \_\_\_\_\_ Т.Г. Гилязов

Главный бухгалтер ООО «Сурнай» \_\_\_\_\_ Ю.И. Фатихова

Рис. 4 - Форма справки перевода дебиторской задолженности в безнадежную

После подготовки справки издаётся приказ на списание дебиторской задолженности (рис. 5). В нём уточняется, каким образом будет учтена задолженность при расчёте налога на прибыль – за счёт резерва или будет включена в состав внереализационных расходов.

ООО «Сурнай» Балтасинского района РТ

ПРИКАЗ № 124

о списании безнадежной задолженности в налоговом учёте

с. Малые-Лызи 31 декабря 2018 года

На основании справки от 31 декабря 2018 года № 44 приказываю:

1. Списать в состав внереализационных расходов безнадёжную дебиторскую задолженность в размере 37 000 руб.
2. Главному бухгалтеру отразить этот факт хозяйственной жизни в отчётности за 2018 год.

Генеральный директор ООО «Сурнай» \_\_\_\_\_ Т.Г. Гилязов

С приказом ознакомлена:

Главный бухгалтер ООО «Сурнай» \_\_\_\_\_ Ю.И. Фатихова

Рис. 5 - Форма приказа на списание безнадёжной дебиторской задолженности

Такие же формы документов можно использовать и для целей бухгалтерского учёта. Есть вероятность, что информация по безнадёжным долгам совпадёт и в бухгалтерском, и в налоговом учёте, тогда отдельные документы составлять не потребуется.

Для списания безнадёжной дебиторской задолженности необходим пакет документов, куда войдут:

1. Акт инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчётного периода.
2. Бухгалтерская справка.
3. Приказ руководителя о списании задолженности с указанием источника.
4. Договор с контрагентом, в котором обозначен срок платежа.
5. Первичные документы: накладные, акты.
6. Платёжные документы.
7. В отдельных случаях – выписка из ЕГРЮЛ, акт пристава о невозможности взыскать долг и постановление о завершении исполнительного производства.

Для того чтобы списать дебиторскую задолженность, она должна стать безнадёжной. Какой долг можно считать безнадёжным? На последний день периода проводят инвентаризацию дебиторской задолженности, выявляют безнадёжную задолженность, подлежащую списанию. Подписывается приказ на списание задолженности.

Фактами хозяйственной жизни на списание дебиторской задолженности являются:

– дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» – кредит 62 (76.1) «Расчёты с покупателями и заказчиками» (расчёты с дебиторами): дебиторская задолженность списывается за счёт резерва дебет 007 «Списанная на убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов» – сумма списанной задолженности учтена за балансом (учитывается в течение 5 лет);

– если суммы резерва оказались недостаточно для покрытия убытков от безнадежной задолженности, то разница относится на счёт 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёт 2 «Прочие расходы».

– при автоматизированной форме учёта в программе «1С: Бухгалтерия» списание задолженности за счёт резерва осуществляется через меню «**Покупка**», выбираем «**Корректировка долга**», вид операции – «**Списание задолженности**».

Если резерв в налоговом учёте не создаётся, то вся сумма задолженности, признанной безнадежной, включается по результатам инвентаризации в состав прочих расходов.

Таким образом, следить за долгами контрагентов – святая обязанность каждого бухгалтера. Тем более обязанность создавать резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте возложена на все организации без исключения. При этом факты хозяйственной жизни на списание дебиторской задолженности зависят от того, в каком объёме создавался резерв по сомнительным долгам, достаточно ли его на покрытие долга.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Возникновение дебиторской задолженности представляет собой объективный процесс операционно-финансовой деятельности сельскохозяйственной организации. В отличие от запасов, которые не обладают достаточной мобильностью, дебиторская задолженность достаточно сильно зависит от политики осуществления продаж, от конкретных решений, принимаемых менеджментом сельскохозяйственной организации.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций осуществляется в соответствии с регламентирующими нормативно-правовыми актами. Однако при этом не уделяется должного внимания развитию соответствующего нуждам менеджмента детальному аналитическому учету дебиторской задолженности, что требует более детального рассмотрения существующих учетных регистров.

Используя традиционные подходы к анализу финансово-экономического состояния организации получены следующие выводы. ООО «Сурнай» имеет высокий уровень специализации молочного направления. По итогам деятельности за 2018 год организация рентабельна и уровень составил 0,1%. Финансовое состояние организации устойчивое, хотя баланс и не является абсолютно ликвидным, так как наиболее ликвидные активы не покрывают срочные пассивы.

Как показало исследование, учет дебиторской задолженности в ООО «Сурнай» не обеспечивает предоставление необходимой для осуществления прогнозного анализа информации. Принимая во внимание введение в учетную практику сводного регистра - карточки аналитического учета договоров предлагается внедрить усовершенствованную учетно-аналитическую систему дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций, которая, помимо прочего, предоставляет прогнозную информацию о формировании сумм дебиторской задолженности

Формирование учетно-аналитической системы дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях позволяет контролировать состояние расчетов с дебиторами, снижать риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, своевременно определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия дебиторской задолженности, вырабатывать рациональную политику предоставления кредитов, что, несомненно, приводит к улучшению финансового состояния организаций.

Следить за долгами контрагентов – святая обязанность каждого бухгалтера. Тем более обязанность создавать резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте возложена на все организации без исключения. При этом факты хозяйственной жизни на списание дебиторской задолженности зависят от того, в каком объёме создавался резерв по сомнительным долгам, достаточно ли его на покрытие долга.

В работе рассмотрен поэтапный процесс контроля дебиторской задолженности с разработкой пакета документов для списания выявленной безнадёжной дебиторской задолженности.

Выявлено, что на сегодняшний день отмечаются существенные различия в организации учета дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях в соответствии с МСФО и РСБУ. При этом, не смотря на отсутствие, как в российской, так и в международной практике учета специальных стандартов и положений по ведению учета дебиторской задолженности, при переходе на международные стандарты финансовой отчетности сельскохозяйственные организации могут получить более полное и точное представление о формировании дебиторской задолженности в части выбора метода оценки, создания резерва по сомнительным долгам, даты признания дебиторской задолженности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1 и 2): [Федер. закон: принят Гос. Думой 21 октября 1994 года, одобрен Советом Федерации, введен приказом Президента Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 52-ФЗ]. – [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: [Федер. закон: принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.]. – [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: [Федер. закон: принят Гос. Думой 19.07.2000г.]. – [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. О Бухгалтерском учете: [Федеральный закон: принят от 22 ноября 2011 года № 402-ФЗ]. – [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК, утверждено приказом Минсельхоза РФ от 13.06.01 года №654.
6. Об обществах с ограниченной ответственностью: [Федеральный закон: принят от 08.02.1998г. №14 ФЗ]. – [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» (ПБУ 4/99)» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.



10. Приказ Минфина России № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 6 мая 1999 г. [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»» (ПБУ 10/99)» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
12. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02)» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
13. Приказ Минфина России от 02.07.201 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (в ред. от 27.06.2016)).
15. Агабемян О.В. Сомнительная и безнадежная задолженность / О.В. Агабемян // Бухгалтерский учет. – №3. – 2019. – С. 43-49
16. Адамов Н.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Адамов Н.А., Пенчукова Т.А. // Бухучет в строительных организациях. – №7. – 2017. – С. 39-41
17. Абалкина Л.И. Дебиторская и кредиторская задолженность: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.И. Абалкина, 6-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. — 600 с.
18. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник.- М: Издательский дом «Дашков и Ко», 2016.
19. Бочкова Е.А. Контроль над дебиторской задолженностью: средства и последние методики // Консультант №7, 2017 г.
20. Бухгалтерский (финансовый) учёт: Учебник под ред. Сапожниковой

Н.Г. - М.: Инфра-М, 2018 г.

21. Безверхая, Е. А. Учет и анализ дебиторской задолженности: учеб. пособие / Е. А. Безверхая, О. В. Шумакова, Т. Г. Мозжерина. Омск: Изд-во ФГОУ ВПО ОмГАУ, 2016. 123 с.

22. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / Валинуров Т.Р. Трофимова Т.В. // Международный бухгалтерский учет: журнал. – 2017. – №3.

23. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.З. Петровская. — М.: КНОРУС, 2016 - 544 с.

24. Голикова О. С. Ежедневный контроль за движением дебиторской задолженности – залог финансовой устойчивости предприятия [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, апрель 2018 г.). — СПб.: Реноме, 2018. — С. 168-172.

25. Гусев А.Г. Дебиторская задолженность: мероприятия по ее погашению. / Гусев А.Г. // Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение – №11. – 2016. – С.16-18

26. Гиляровская, Л. Т. Экономический анализ: Учебник для вузов / Гиляровская Л. Т. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 615 с.

27. Дунин. А.С. Дебиторская задолженность. Методы возврата, которые работают: монография / А.С. Дунин. - М.: Питер, 2011. – 192 с.

28. Ивашкевич, В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности/ В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова – М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2012.- 192с.

29. Кришталева Т.И., Корзун Г.И. Оценка дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности // Международный бухгалтерский учет – №43. – 2012. - С. 52-55

30. Коровина М.А. Оценка дебиторской задолженности в российском и международном учете / Коровина М.А., Сигидов Ю.И. // Международный бухгалтерский учет. – 2012. - №41. – С. 7-15.

31. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие/ Н.П. Кондраков – Изд. 4-е , перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 592с.
32. Клычова Г.С. Методическое обеспечение бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: Монография / Г.С. Клычова, Л.М. Мавлиева, М.М. Низамутдинов. - Казань: Центр инновационных технологий. 2012. – 176 с.
33. Лебедев К. Понятие, правовой режим и механизм реализации дебиторской задолженности // Хозяйство и право. – 2019. – № 4. – С. 35–42.
34. Лебедева В.И. Варианты списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности / В.И. Лебедева // Бухгалтерский учет. – 2018. – № 10. – С. 63-66.
35. Лисович Г.М., Ткаченко И.Ю. Бухгалтерский управленческий учет в сельскохозяйственных и на перерабатывающих предприятиях АПК / Г.М. Лисович, И.Ю. Ткаченко - Ростов н/Д: Март, 2012. – 354с.
36. Мелехина Т.И., Инвентаризация дебиторской задолженности //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях – №24. – 2012.
37. Непп.А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков/ Непп А.Н., Бусыгин Е.А. // Финансовый бизнес: журнал. – 2017. – № 4. – С. 32.
38. Николаев С.А. Дебиторская задолженность от возникновения до погашения / С.А.Николаев // Бухгалтерский учет. – 2018. – №8-9. – С.18-24, 41-46
39. Пашкина И.Н. Работа с дебиторской задолженностью: практ. пособие /И.Н. Пашкина, О.И. Соснаускене, О.В. Фадеева. – М.: Издательство «Омега-Л». – 2015. – 157с..
40. Рябова Е.В. Обоснование выбора классификации дебиторской задолженности по срокам возникновения для формирования резервов по сомнительным долгам // Все для бухгалтера – №2. – 2017.
41. Райзберг Б.А Современный экономический словарь / Райзберг Б.А

Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. – 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М. 2011. – 479 с.

42. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление. Учебное пособие. М: Инфра-М, 2016

43. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учет, 2016. – №1 – С.13-15;

44. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы налогообложения М.: «ГроссМедиа». – 2012. – 65с.

45. Sopko V.V. Accounting receivables international standarts: construction and differences / Sopko V.V., Romashko O.M., Sakrevskiya O.U. // В сборнике: PROMISING PROBLEMS OF ECONOMICS AND MANAGEMENT Collection of scientific articles. Drobyazko S.I.. 2015. С. 292-296.

46. Galaktionova N.V. Topical issues of assignment of the right to claim receivables / Galaktionova N.V. // Economicke trendy. 2016. № 1. С. 16-18.