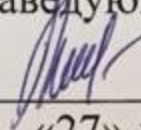


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

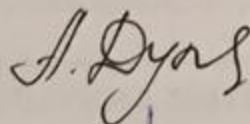
Заведующий кафедрой

 Клычова Г.С.
«27» декабря 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками на
примере закрытого акционерного общества «Бирюли»
Высокогорского района Республики Татарстан**

Обучающийся:



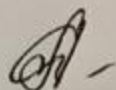
Дуплева Анастасия Александровна

Руководитель:
д.э.н., профессор



Клычова Гузалия Салиховна

Рецензент:
к.э.н., доцент



Савушкина Луиза Низамовна

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.
«26» декабря 2017г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

Дуплевой Анастасии Александровны

1. **Тема работы:** Учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского Республики Татарстан

2. **Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «27» декабря 2019 г.

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

4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками, формы расчетов, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, оценка бизнеса ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ, состояние и совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ, организация учета расчетов с покупателями и заказчиками с использованием современных технологий

5. **Перечень графических материалов:** _____

6. **Дата выдачи задания** «26» декабря 2017г.

Руководитель
Задание принял к исполнению

Г.С. Клычова
А.А. Дуплева

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	16.10.18	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	16.10.18	
1.1. Сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками и возникающие при этом обязательства		
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками		
1.3. Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ		
2.1. Экономическая характеристика деятельности организации		
2.2. Анализ финансового состояния		
2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля		
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ	10.09.19	
3.1. Анализ действующей системы учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии		
3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками		
3.3. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками с использованием информационных технологий		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	17.12.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	17.12.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	17.12.19	

Обучающийся

А.А. Дуплева

Руководитель

Г.С. Клычова

Аннотация к выпускной квалификационной работе бакалавра
Дуплевой Анастасии Александровны

на тему: Учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского РТ

Выпускная квалификационная работа изложена на 75 страницах, включает 18 таблиц, 10 рисунков и 4 приложения. Для ее написания использовано 45 источников. Работа состоит из введения, трех глав и выводов и предложений.

Цель выпускной квалификационной работы – изучение бухгалтерского учета и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в условиях электронного документооборота в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ. В 1 главе работы рассмотрены теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками, формы расчетов, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. В практической части рассмотрены состояние и совершенствование учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ, организация учета расчетов с покупателями, заказчиками с использованием информационных технологий. Работа основана на практических материалах исследуемого объекта, что позволило разработать практически значимые рекомендации.

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

Abstract to Bachelor 's Graduation Qualification Work

Dupleva Anastasia Aleksandrovna

On the topic: Accounting and control of settlements with buyers and customers on the example of the closed joint-stock company "Biryuli" of High gorsky

Republic of Tatarstan

Graduation qualification work is presented on 75 pages, includes 18 tables, 10 figures and 4 annexes. 45 sources have been used to write it. The work consists of an introduction, three chapters and conclusions and proposals.

The purpose of the graduation qualification work is to study accounting and develop recommendations for improving the accounting of settlements with buyers, customers and other debtors in the conditions of electronic document circulation in ZAO "Biryuli" of the Highgorsky district of Tajikistan. 1 chapter of the work deals with theoretical aspects of labor expenses in accounting and tax accounting, Theoretical aspects of accounting and control of settlements with buyers and customers, Forms of settlements, regulatory regulation of accounting for settlements with buyers and customers. The practical part considers the state and improvement of accounting for settlements with buyers, Customers and other debtors in ZAO "Biryuli" of the High Gorsky district of the Republic of Tajikistan, Organization of accounting of settlements with buyers, customers using information technologies. The work is based on practical materials of the object under study, which allowed to develop practical recommendations.

The work has been done at a rather high level. The competencies provided for in the state final certification program have been fully developed. The results obtained by the author are reliable, conclusions and proposals are justified and can be recommended for implementation in the practical activities of agricultural organizations.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	8
1.1 Сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками и возникающие при этом обязательства	8
1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	17
1.3 Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками	25
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ	29
2.1 Экономическая характеристика деятельности организации	29
2.2 Анализ финансового состояния	37
2.3 Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля	43
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ	47
3.1 Анализ действующей системы учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии	47
3.2 Контроль расчетов с покупателями и заказчиками	57
3.3 Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками с использованием информационных технологий	62
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	72
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

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

В процессе хозяйственной деятельности предприятия бухгалтер сталкивается с таким явлением как отсрочкой платежа при продаже товаров, работ, услуг. При этом факт продажи товара не совпадает с получением денежных средств. В связи с этим в процессе расчетов с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность. Она как правило, занимает основной удельный вес в структуре общей дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта. В то же время это именно та категория, которая поддается анализу, контролю и влиянию. Поэтому на каждом предприятии необходима эффективная система управления дебиторской задолженностью. Система работы с дебиторской задолженностью включает в себя построение структуры работы с клиентами. Правильно выстроенная система способствует тому, что работа организации будет результативна и будет приносить прибыль, а также способствует уменьшению рисков организации.

В системе управления дебиторской задолженностью большое значение имеет правильно организованная учетная и контрольные системы. Они способствуют проведению работы как с дебиторской задолженностью при расче-

тах с текущими покупателями и заказчиками и прочими дебиторами, так и с новыми контрагентами. Организация электронного документооборота будет способствовать ускорению расчетов с покупателями и заказчиками.

Поэтому целью выпускной квалификационной работы является – изучение бухгалтерского учета и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями, заказчиками в условиях электронного документооборота в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

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

1) осветить теоретические основы учета и контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами, а именно выявить сущность и формы расчетов с покупателями, заказчиками возникающие при этом обязательства, правовые основы построения договорных отношений с покупателями и заказчиками;

2) дать экономическую характеристику деятельности, финансовых результатов деятельности и финансового состояния ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ,

3) дать оценку состояния учета и контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ,

4) разработать основные направления совершенствования учета расчетов с покупателями, заказчиками с применением информационных технологий в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

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

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

Материалами для исследования послужили годовые отчеты ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2014-2018 годы, учетная политика предприятия, в том числе и рабочий план счетов, данные первичного учета, аналитического, синтетического учета.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы руководством работы ЗАО «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан с целью совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

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

В процессе хозяйственной жизнедеятельности предприятия сталкивается с таким явлением как отсрочкой платежа при продаже товаров, работ, услуг. При этом факт поставки товара не совпадает с получением денежных средств. В связи с этим в процессе расчетов с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность. Покупателями и заказчиками, задолженность которых возникла за отгруженную им продукцию, выполненные работы и оказанные услуги называют дебиторами. Задолженность покупателей и заказчиков отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сроки расчетов определяются в договоре купли-продажи и других договорах. Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие нерекламные для взыскания долги списываются по решению руководителя организации и относятся на результаты хозяйственной деятельности (в состав прочих расходов). Согласно, Гражданского кодекса РФ исковая давность – период, в течение которого можно предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои обязательства по договору. Общий срок исковой давности установлен в три года (ст.196 ГК РФ). По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженность подлежат списанию.

Исходя из требования осмотрительности, организация должна быть готова к признанию в бухгалтерском учете больше расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов (п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Поэтому по сомнительной дебиторской задолженности организация обязана создавать резервы по сомнительным долгам (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ).

Резерв по сомнительным долгам относится к оценочным резервам. Его назначение – уточнять оценку дебиторской задолженности, которую организа-

ция отражает в бухгалтерской отчетности. До внесения изменений Приказом Минфина России от 24.12.2010 №186н в п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ организации могли сами выбирать – формировать ли резерв по сомнительным долгам или нет. Теперь же такого выбора у организаций нет. Формирование резервов сомнительных долгов является обязанностью каждой организации.

Дебиторская задолженность по своей экономической сущности является частью оборотных активов организации (таблица 1).

Таблица 1 – Определение категории «дебиторская задолженность»

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

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

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

Исходя из определений таблицы 1 можно сделать вывод, что в научной литературе к определению сущности дебиторской задолженности существует четыре подхода: юридический; экономико-правовой; экономический; - бухгалтерский.

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

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

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

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

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

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

На основании таблицы 2 можно сделать вывод, что дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними.

Основными причинами появления дебиторской задолженности могут стать:

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

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

Таблица 3 – Классификация дебиторской задолженности по срокам образования

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

Большая часть расчетов между организациями осуществляется безналичным путем.

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

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

- расчеты платежными поручениями (рис.1)

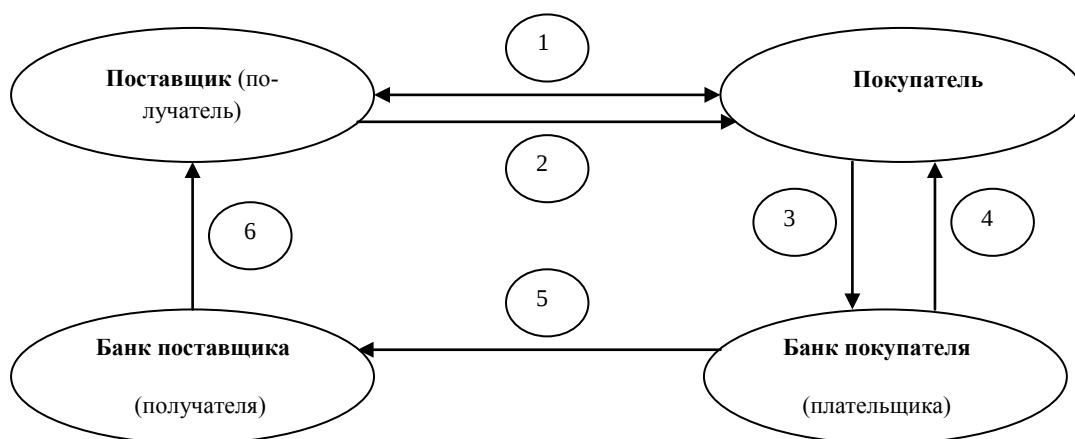


Рис. 1 - Схема расчетов платежными поручениями.

где:

1 этап - между поставщиком и покупателем заключается договор.

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

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

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

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

- расчеты аккредитивом (рис.2)

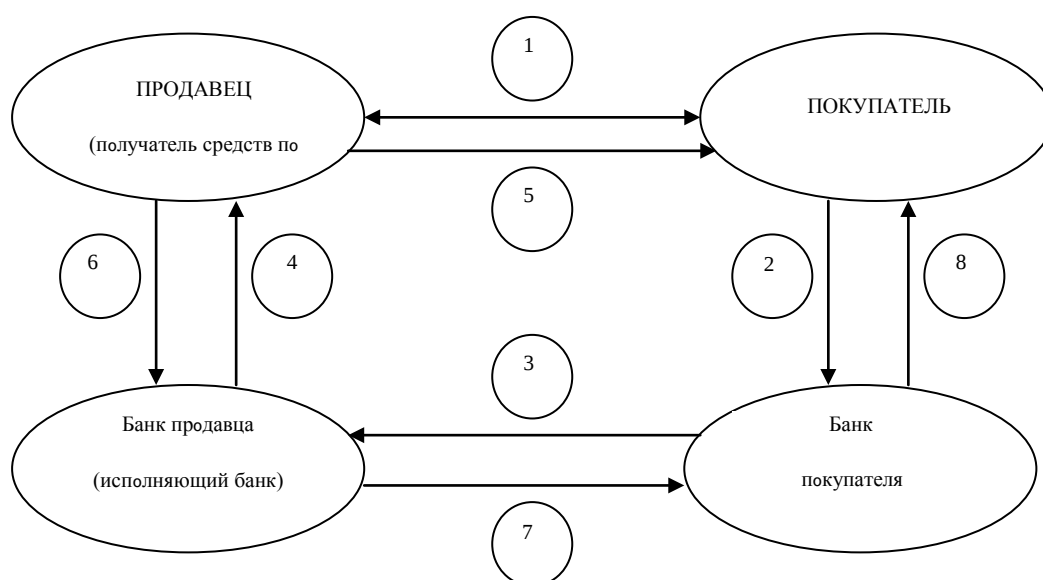


Рис. 2 - Схема аккредитивной формы расчетов

где:

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

2 этап - Открытие аккредитива.

3 этап - Передача документов об открытии аккредитива.

4 этап - Сообщение о поступлении аккредитива.

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

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

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

8 этап - Передача документов / списание средств.

- расчеты чеками (рис.3)

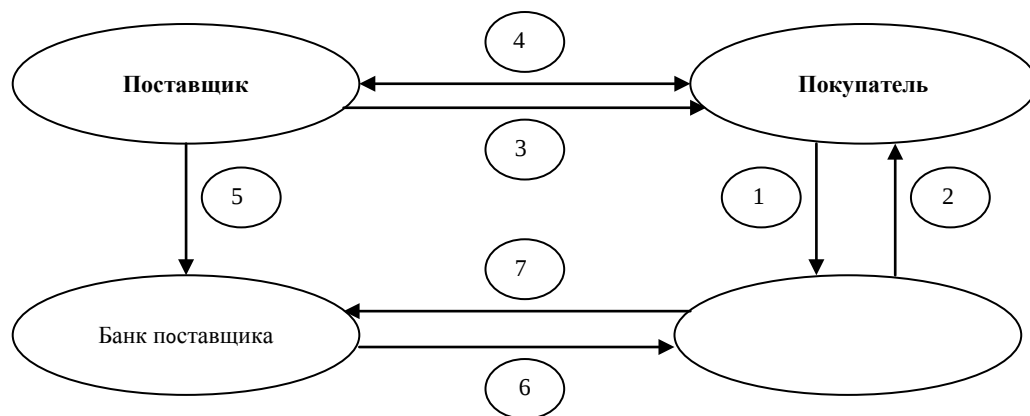


Рис. 3 - Схема расчетов чеками

Где:

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

2. Банк выдает чековую книжку с депонированием суммы лимита.

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

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

5. Поставщик передает чек в банк для оплаты.

6. Банк поставщика пересылает банку покупателя документы на оплату.

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

- расчеты платежными требованиями (рис.4)

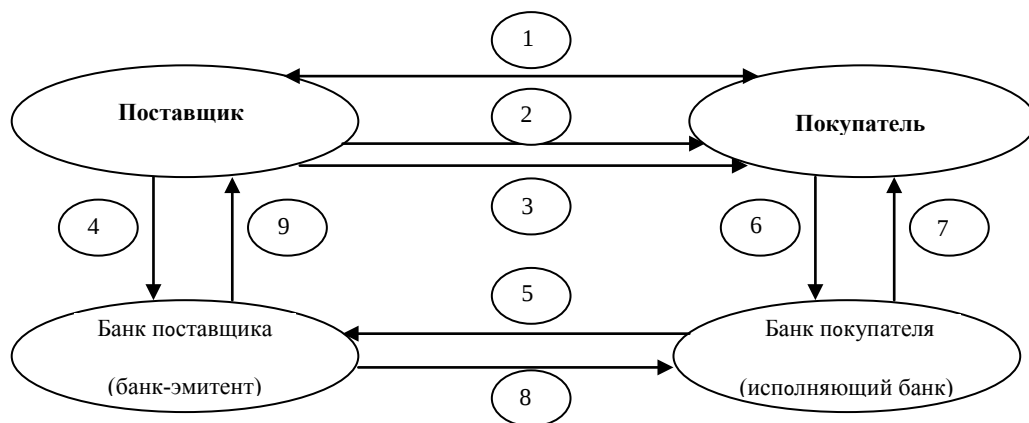


Рис. 4 - Схема расчетов платежными требованиями

Где:

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

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

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

4. Поставщик отправляет в банк платежное требование.

5. Платежное требование направляется в исполняющий банк.

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

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

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

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

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

Новыми формами расчетов можно считать

– банковский счет эскроу - способ обеспечения защиты и сохранности

денежных по сделке одним участником гражданского оборота другому в счет исполнения обязательства. Он подходит для проведения расчетов по сделкам купли-продажи.

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

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

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

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

На активно-пассивных счетах учитываются два объекта: один относится к активам (дебиторская задолженность), другой к обязательствам, пассивам (кредиторская задолженность).

Например, такие синтетические счета расчетов, как счет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др. На

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

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

В соответствии с ГК РФ векселя относятся к ценным бумагам и являются документами, удостоверяющими имущественные права, осуществление или передача которых возможно только при их предъявлении. Вексель бывает простой и переводной. Различают еще товарные, финансовые векселя (таблица 4).

Таблица – 4. Классификация векселей

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

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

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

Действующим Планом счетов допускается возможность использования для учета расчетов с покупателями и заказчиками счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Для выполнения хозяйственных и других поручений (на командировочные расходы, на приобретение различных товарно-материальных ценностей, почтовые, другие административные нужды) организации выдают денежные суммы подотчет отдельным лицам. Эти работники, получившие деньги, называются подотчетными лицами. Дебиторская задолженность подотчетных лиц по подотчетным суммам отражается по дебиту синтетического счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По кредиту данного счета показывается списание дебиторской задолженности подотчетных лиц согласно представленных авансовых отчетов,

а т.ж. возврат авансовых денежных сумм подотчетными лицами. Дебиторская задолженность учредителей по вкладам в уставный на основании оформленных учредительных договоров учитывают на счете 75 «Расчеты с учредителями».

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

При отражении в бухгалтерском учете дебиторской задолженности необходимо руководствоваться: ГК РФ; НК РФ, стандартами (таблица 5).

Таблица 5 – Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

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

Продолжение таблицы 5

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

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

Учет, оформление и налогообложение скидок зависит от того, каким именно образом они предоставлены. В отношении скидки, объявленной до отгрузки товара, - пишет он, сложностей в учете не возникает. В бухучете нужно отразить реализацию на меньшую сумму. В остальных случаях есть свои нюансы.

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

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

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

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

Еще один вид бонуса: цена товара неизменна, а в качестве поощрения продавец перечисляет покупателю премию на расчетный счет, то есть покупатель получает денежную премию. В этом случае в договоре лучше указать премию в процентном выражении от стоимости всей отгруженной продукции, а не привязывать к цене единицы товара. Также необходимо

прописать условия, при выполнении которых возникает право на премию. В противном случае нельзя списывать премии на расходы при налогообложении. В бухгалтерском учете сумму перечисленного вознаграждения относят к прочим расходам.

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

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

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

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

Безнадежными долгами признаются долги предприятий данной организации по которым истек срок исковой давности, а т.ж. по которым в

соответствии с законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации.

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

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

Согласно пп.7 п.1 статьи 265 НК РФ, отмечает, что «резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения могут создавать только организации, применяющие метод начисления». Если резерв не был создан, то дебиторская задолженность может быть списана на уменьшение прибыли. Если резерв не создавался, то в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания относятся к прочим расходам, то есть списывается со счетов учета дебиторской задолженности в дебет счета 91 «прочие доходы и расходы».

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

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

Компания может простить долг своим покупателям. Однако, чтобы освобождение должника от обязанности оплатить товар проверяющие не сочли дарением, прощать (списывать) долг лучше на возмездной основе.

Ряд авторов предлагает следующий вариант: «должник обязуется закупить в дальнейшем крупную партию товара или же предоставить в аренду земельный участок». Если долг прощают с каким-либо условием, такая сделка уже не может быть квалифицирована как дарение. И значит, сумму прощенного долга можно списать на уменьшение прибыли в качестве расхода, направленного на получение дохода согласно подпункта 20 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ. Тогда компания должна быть готова отстаивать такую точку зрения в суде. Главным аргументом здесь будет условие, прописанное в соглашении (или акте) о прощении долга, при выполнении которого задолженность покупателя списана.

1.3 Задачи контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками

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

Поэтому задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами состоят не только в том, чтобы проверить правильность

отражения операций бухгалтерском учете, но и в том, чтобы выявить размеры и динамику неоправданной задолженности, причины ее возникновения или роста.

Определим основные задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами (рисунок 5).

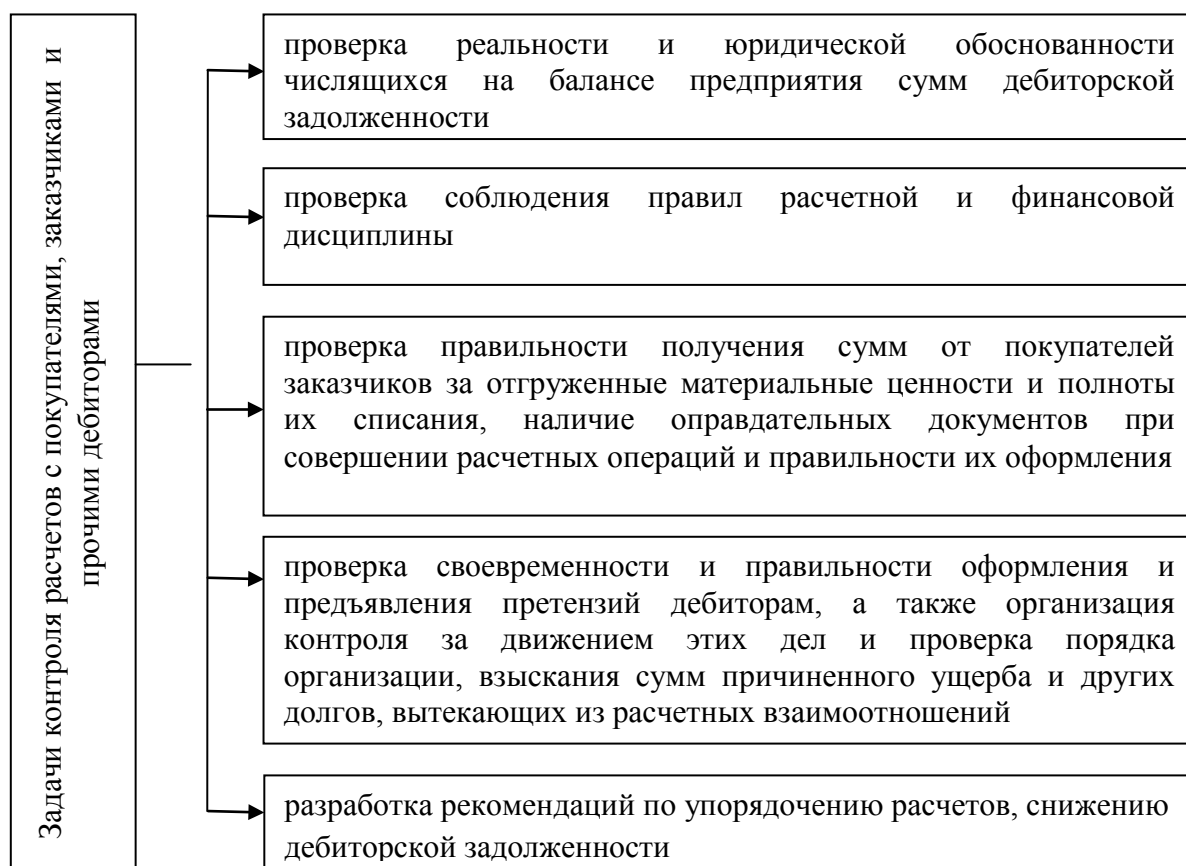


Рис.5 - Задачи контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами

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

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

Важным приемом контроля расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами является инвентаризация. Анализ расчетов с покупателями, подотчетными лицами, работниками предприятия и другими дебиторами осуществляется путем сопоставления соответствующих остатков в системе бухгалтерского учета, то есть числящихся на счетах, с данными, по состоянию на ту же дату, числящихся у контрагентов (покупателей, заказчиков и прочих контрагентов). При этом составляются акты сверки.

В процессе также устанавливаются причины и виновники образования дебиторской задолженности, давность её возникновения, реальность получения, уточняются сроки исковой давности. Результаты инвентаризации расчетов оформляются ведомостями, в которых указывается наименование проинвентаризированных счетов и суммы дебиторской задолженности, безнадежных долгов, дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности.

Расчеты с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги чаще всего занимают наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности. Поэтому с целью избегания продажи продукции неплатежеспособным покупателям организуется контроль путем ранжирования задолженности покупателей по срокам оплаты счетов.

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

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

Для предотвращения неплатежей можно принять следующие меры:

- предоставить скидки с договорной цены при досрочной оплате;

- продать долг банку (факторинг);
- при расчетах использовать векселя (дисконт).
- при расчетных операциях использовать предоплату.

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

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

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Экономическая характеристика деятельности организации

АО «Бирюли» организовалось на базе Ордена Трудового Красного Знамени племенного зверохозяйства «Бирюлинский», который был организован в июне 1930 года, как кролиководческое хозяйство, приобрели пушных зверей. В настоящее время – это крупнейшее племенное сельскохозяйственное предприятие.

Животноводство – одно из основных направлений ЗАО «Бирюли». На фермах хозяйства в настоящее время содержится более 3600 голов КРС, из которых практически 1600 – дойные коровы. На молочно-товарных фермах установлены современные шведские доильные установки «ДеЛаваль», с 2003 года применяются кормосмесители «Оптимикс». ЗАО «Бирюли» является племенным репродуктором КРС – голштиннофризской породы (тип татарский). Второе важное направление хозяйства – это производство пушно-мехового сырья (соболь, норка, лисица, песец), которое реализуется не только на внутреннем рынке, но и является экспортным товаром. По количеству основного поголовья лисиц, АО «Бирюли» занимает второе место среди хозяйств России. Ежегодно результаты звероводства отмечаются дипломами, медалями и почетными грамотами Минсельхозпрода РТ и РФ.

Еще одним направлением являются растениеводство, овощеводство, возделывание картофеля. На площади 120 гектаров возделывается картофель элитных сортов, урожайность которого составила свыше 250 центнеров с гектара. В овощеводстве на площади 80 га выращивается капуста, столовая свекла, морковь. Урожайность овощей достигает 550 ц/га. Для хранения картофеля и овощей используются высокотехнологические хранилища с компьютеризированным контролем температурного режима.

Организация прошла регистрацию по адресу Татарстан Респ., Высокогорский р-н, п. Бирюлинского Зверосовхоза, ул. В. Интерна-

ционалистов, д.1. Полное наименование фирмы: Акционерное общество «Бирюли».

Общая земельная площадь на 31 декабря 2018 г. составляет 22938 га, из которых пашня занимает 16575 га. Земельные фонды являются важнейшей составной частью ресурсов сельского хозяйства. От рационального использования земли, повышения ее плодородия зависит развитие всех отраслей производства. Основой земель сельскохозяйственного назначения считаются сельхозугодия. Туда входит: пашня, сенокосы, пастбища, залежи и многолетние насаждения. В ЗАО «Бирюли» за 5 лет, с 2014 по 2018 год, площадь земель в ЗАО «Бирюли» сократилась на 783 га. Данное изменение в целом вызвано уменьшением площади сельскохозяйственных угодий.

Удельный вес пашни в 2018 году в структуре сельскохозяйственных угодий организации составляет 76,9 %, что на 0,7 % меньше, чем в 2014 году, и на 10,8 % меньше среднего показателя по РТ.

Специализация сельскохозяйственного предприятия как форма общественного разделения труда выражается в преимущественном производстве определённых видов продукции, а иногда и в пополнении отдельной стадии в производстве готового продукта. Специализация производства позволяет сделать упор развития производительных сил на наиболее сильные отрасли. Для того, чтобы определить специализацию организации ЗАО «Бирюли», необходимо произвести расчет товарной продукции. Рассмотрим таблицу 6.

По данным таблицы 4 можно утверждать, что наибольший удельный вес в структуре товарной продукции ЗАО «Бирюли» занимает продукция животноводства – 41,4%. Также крупнейшую долю в структуре продукции занимает продукция звероводства – 22,2%. Исходя из этого можно сказать, что ЗАО «Бирюли» имеет скотоводческо-звероводческую специализацию с развитым растениеводством.

Таблица 6 – Состав и структура товарной продукции в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2014-2018
годы (в сопоставимых ценах)

Виды угодий	Годы										Структура в среднем за 5 лет
	2014		2015		2016		2017		2018		%
	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	Тыс.р.	%	
Зерно	46378,0	11,5	33494,0	9,9	63799,0	14,7	48632,0	12,2	68309,0	16, 9	13,0
Картофель	12527,0	3,1	30026,0	8,9	16004,0	3,7	22752,0	5,7	18388,0	4,5	5,2
Овощи	16073,0	3,9	20873,0	6,2	13718,0	3,2	34859,0	8,8	32580,0	8,1	6,0
Молоко	91877,0	22,8	106490,0	31,7	114847,0	26,5	132839,0	33,4	116235,0	28, 8	28,6
Мясо КРС	60662,0	15,0	47240,0	14,1	74182,0	17,1	32602,0	8,2	39015,0	9,7	12,8
Продукция звероводства	63529,0	15,7	97810,0	29,1	150760,0	34,8	125473,0	31,6	-	-	22,2
Всего	403789	100	335933	100	433310	100	397157	100	274527	100	100

Определим уровень специализации хозяйства по величине его коэффициента. Для этого используем формулу, предложенную проф. Поповичем И.В.:

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

p – удельный вес отрасли в структуре товарной продукции, %;

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

$$K_C = 100 / 28,6 \cdot (2 \cdot 1 - 1) + 22,2 \cdot (2 \cdot 2 - 1) + 13,0 \cdot (2 \cdot 3 - 1) + 12,8 \cdot (2 \cdot 4 - 1) + 6,1 \cdot (2 \cdot 5 - 1) + 5,2 \cdot (2 \cdot 6 - 1) = 0,28$$

Таким образом, хозяйство имеет достаточно невысокий уровень специализации. При этом мы можем сказать, что ЗАО «Бирюли» в большей степени специализируется на производстве продукции животноводства и звероводства. Для характеристики любого хозяйства не менее важным является оценка его обеспеченности средствами производства, в частности производственными фондами. Для того, чтобы определить уровень обеспеченности сельскохозяйственных предприятий основными производственными фондами используют показатели фондооснащенности и фондовооруженности труда. Проанализировав данные из таблицы ниже, можно сделать вывод, что фондооснащенность хозяйства имеет тенденцию к увеличению – если в 2014 году этот показатель равнялся 3110,3 тыс. руб, то в 2018 году он составил уже 3740,6 тыс. руб., что на 630,3 тыс. руб. больше. На увеличение фондооснащенности в наибольшей степени влияет увеличение стоимости основных производственных средств. Фондовооруженность в период с 2014 по 2018 годы также возрастает. Так, в отчетном году показатель составляет 1768,7 тыс. руб, что на 463,2 тыс. руб. больше, чем в 2014 году. Однако в целом и фондооснащенность и фондовооруженность труда в организации ниже, чем средние показатели по РТ.

Таблица 7 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	694537,0	735115,0	758512,0	759595,5	806517,0	308432,0
Площадь сельхозугодий, га	22330,0	22330,0	21986,0	21561,0	21561,0	6442,0
Среднегодовая численность работников, чел.	532	511	478	462	456	98,0
Фондооснащенность, тыс.руб. на 100 га сельхозугодий	3110,3	3292,1	3450,0	3523,0	3740,6	4787,8
Фондовооруженность труда, тыс.руб. на 1 работника	1305,5	1438,6	1586,8	1644,1	1768,7	3142,6

Важное место в повышении экономической эффективности сельскохозяйственного производства занимает материально-техническая база. Уровень развития материально-технической базы сельского хозяйства во многом зависит от состояния обеспеченности сельскохозяйственных предприятий энергетическими ресурсами и техникой. Обеспеченность сельского хозяйства энергоресурсами характеризуется показателями энергооснащенности и энерговооруженности труда.

Таблица 8 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
1	2	3	4	5	6	7
Сумма энергетических мощностей, л.с.	36823	37976,0	34014,0	32887,0	34385	7769,0

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Площадь пашни, га			17000,0	16575,0	16575,0	5650,0
Среднегодовая численность работников, чел.	532	511	478	462	456	98,0
Энергооснащенность, л.с. на 100 га пашни	212,2	218,8	200,1	198,4	207,5	137,5
Энерговооруженность труда, л.с. на 1 работника	69,2	74,3	71,2	71,2	78,5	79,2

Данные таблицы 8 показывают, что с 2014 по 2018 годы наблюдалось снижение энергооснащенности организации. Так, этот показатель упал на 4,7 л.с. – с 212,2 до 207,5 л.с. Однако, стоит взять во внимание тот факт, что показатель ежегодно значительно превышает средний показатель по РТ.

Что касается энерговооруженности труда в организации, то здесь наблюдается небольшой рост. Если в 2014 этот показатель был равен 69,2, то в 2018 году он поднялся до уровня 78,5. Стоит отметить, что показатель энерговооруженности труда данной организации несколько ниже среднестатистического по РТ.

Одним из важнейших условий для успешного ведения хозяйства является обеспеченность трудовыми ресурсами. Трудовые ресурсы сельского хозяйства - это часть сельского населения, обладающая знаниями и опытом работы в сельскохозяйственных отраслях и способная заниматься общественно полезной деятельностью. По данным таблицы видно, что среднегодовая численность работников период с 2014 по 2018 уменьшилась на 94 человека, вместе с этим уменьшилось и количество отработанных часов в году – на 162,5 тыс. чел. час. Показатель уровня использования запаса также уменьшается – за 5 лет он снизился на 16,9% с 142,6 до 125,7%. Значит, в

ЗАО «Бирюли» прослеживается понижение уровня использования рабочей силы. Однако, несмотря на отрицательную динамику, важно отметить, что показатели по предприятию в целом выше, чем средние показатели по РТ. Так, уровень использования запаса труда по организации в среднем, выше среднестатистического показателя на 23,2%.

Таблица 9 – Уровень использования запаса труда в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем за 5 лет	В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018		
Среднегодовая численность работников, чел.	532	511,0	478,0	462,0	438	484,2	105,0
Годовой запас труда, тыс. чел.-час.	919,8	883,5	826,5	798,8	757,3	837,2	191,0
Фактически отработано, тыс.чел.час.	1312	1215,0	1050	1001,0	952	1106	207,0
Уровень использования запаса труда, %	142,6	137,5	127,0	125,3	125,7	131,6	108,4

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов производства – земли, производственных фондов и труда. Рассмотрим данные показатели более подробно и отобразим все данные в виде таблицы 8. Проанализировав таблицу 8, можно сделать вывод, что за период с 2014 по 2018 годы выход валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни увеличился на 15,8 тыс. руб. Величина издержек производства за период с 2014 по 2018 год колеблется: если в 2014 году этот показатель был равен 3,4, то в 2016 снизился на 0,3, до 3,1, а к 2018 вновь повысился до 3,5. Показатель стоимости валового дохода за пятилетний период имеет тенденцию к росту и в целом показывает значения выше, чем в среднереспубликанские. Так,

показатель в 2014 году составлял 627,6 тыс. руб., а в 2018 - 699,1 тыс. руб., рост составил 71,5 тыс. руб. Стоимость валового дохода, приходящегося на 1 работника в 2018 году, увеличилась по сравнению с 2014 годом на 80,5 тыс. руб. Стоимость валового дохода, приходящегося на 100 руб. ОПФ за 2014-2018 годы снижается на 1,5 тыс. руб. За анализируемый период с 2014 по 2018 год уровень рентабельности производства снижается с 5,9 до 2,0 %, т.е. на 3,9%. Данное уменьшение уровня рентабельности производства вызывается снижением эффективности использования земельных угодий, основных фондов и производительности труда.

Таблица 10 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ, 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах 1994 года в расчете на: 100 га сельхозугодий, тыс.руб	75,5	81,3	83,4	84,7	87,6	63,1
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	275,5	296,3	305,7	312,1	322,8	246,2
1 среднегодового работника, тыс. руб.	31,7	35,5	38,4	39,5	43,1	41,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	2,4	2,5	2,4	2,4	2,3	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	3,4	3,6	3,1	3,1	3,5	1,9
Сумма валового дохода в расчете на: 100 га сельхозугодий, тыс.руб	627,6	640,9	658,2	686,9	699,1	510,4
100 руб. соизм. пашни, тыс. руб.	2289,9	2336,1	2411,4	2531,3	2576,3	1992,1
1 среднегодового работника, тыс. руб.	263,7	280,1	302,7	320,6	344,2	335
100 руб. основных производственных фондов, руб.	20,2	19,5	19,1	19,5	18,7	10,7
100 руб. издержек производства, руб.	28,3	27,4	24,8	25,0	27,7	15,7
Сумма прибыли в расчете на: 100 га сельхозугодий, тыс.руб	214,8	161,3	187,9	105,1	84,6	129,0
100 руб. соизм. пашни, тыс. руб.	783,7	588,1	688,6	387,2	311,8	503,6
1 среднегодового работника, тыс. руб.	90,2	70,5	86,4	49,0	41,7	84,6
100 руб. основных производственных фондов, руб.	6,9	4,9	5,4	3,0	2,3	2,7
100 руб. издержек производства, руб.	9,7	6,8	7,1	3,8	3,4	4,0
Уровень рентабельности (+), убыточности (-), %	5,9	4,2	4,7	2,5	2,0	5,8

Сравнение данных по ЗАО «Бирюли» и в среднем по республике Татарстан за 2018 год позволяет сделать вывод, что подавляющее большинство показателей организации находится в пределах средних показателей по региону, однако в последние 2 года они почти в 2 раза ниже.

2.2. Анализ финансового состояния

Для наиболее полной и точной характеристики финансово-экономической деятельности ЗАО «Бирюли» также необходимо проанализировать финансовое состояние организации за 2014-2018 года.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4. \quad (2)$$

Неравенство $A1 \geq П1$ не выполняется, так как на начало года $186 < 163149$, платежный недостаток составляет 162963 тыс.руб; на конец года $411 < 154946$, платежный недостаток составляет 154535 тыс.руб. Это свидетельствует о недостаточном количестве абсолютных и наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Платежный недостаток на конец года уменьшается на 8428 тыс.руб., что говорит об уменьшении срочных обязательств и увеличении наиболее ликвидных активов в организации.

Неравенство $A2 \geq П2$ также не выполняется, так как на начало года $20601 < 164144$, платежный недостаток составляет 143543 тыс.руб.; на конец года $37543 < 66389$, платежный недостаток составляет 28846 тыс.руб. Это говорит о превышении краткосрочных пассивов над быстро реализуемыми активами и о невозможности организации покрыть свои долги перед кредиторами в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов. Платежный недостаток на конец года уменьшается на 114697 тыс.руб.

Неравенство $A3 \geq П3$ выполняется, так как на начало года $548532 > 33253$ платежный излишек составляет 515279 тыс.руб.; на конец года $470009 > 121081$, платежный излишек составляет 348927 тыс.руб. Это свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продажи и платежей, организация может быть платежеспособной наперед. Платежный излишек на конец года уменьшается на 166351 тыс.руб.

Неравенство $A4 \leq П4$ выполняется, так как на начало года $791237 < 1000010$, платежный недостаток составляет 208773 тыс. руб.; на конец года $823369 < 988505$, платежный недостаток составляет 165136 тыс. руб. Это говорит о соблюдении минимальных условий финансовой устойчивости организации, наличии у нее собственных оборотных средств. Платежный недостаток на конец года уменьшается на 43637 тыс.руб.

Таблица 11 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2018 год

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток	
						На начало периода	На конец периода
1.Наиболее ликвидные активы (A1)	186	411	1.Наиболее срочные обязательства (П1)	163149	154946	-162963	-154535
2.Быстро реализуемые активы (A2)	20601	37543	2.Краткосрочные пассивы (П2)	164144	66389	-143543	-28846
3.Медленно реализуемые активы (A3)	548532	470009	3.Долгосрочные пассивы (П3)	33253	121081	515279	348928
4.Труднореализуемые активы (A4)	791237	823369	4.Постоянные пассивы (П4)	1000010	988505	-208773	-165136
Баланс	1360556	1330921	Баланс	1360556	1330921	-	-

Рассмотрим неравенства: на начало года: $A1 \leq П1$; $A2 \leq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$

Если хотя бы одно из первых трех неравенств не выполняется, то ликвидность баланса отличается от абсолютной ликвидности. На конец года неравенства имеют такой же вид. Следовательно, у предприятия на данный момент нехватка денежных средств, чтобы погасить кредиторскую задолженность. Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

$$\text{Текущую ликвидность (ТК)} = (A1+A2) - (П1+П2) \quad (3)$$

$$\text{На начало года: ТК} = (186+20601)-(163149+164144)=-306506$$

$$\text{На конец года: ТК} = (411+37543)-(154946+66389)=-183381$$

Из вычисленных данных видно, что предприятие на начало 2018 года находилось в неплатежеспособном состоянии, ситуация начала изменяться в положительную сторону к концу года.

Найдем также значение перспективной ликвидности (ПЛ).

$$\text{ПК} = A3 - ПЗ \quad (4)$$

$$\text{На начало года: ПК} = 548532-33253=515279$$

$$\text{На конец года: ПК} = 470009-121081=348928$$

Следовательно, платежеспособность предприятия к концу года уменьшилась. Для комплексной оценки платежеспособности хозяйства в целом следует использовать финансовые коэффициенты платежеспособности. Для удобства проведения анализа, сведем расчеты величины коэффициентов платежеспособности АО «Бирюли» Высокогорского района РТ в таблицу 12.

Исходя из таблицы, можно сделать вывод о недостаточной способности предприятия рассчитаться денежными средствами по своим обязательствам в определенный момент времени. Общий показатель ликвидности L1 не укладывается в пределы установленного норматива, хоть и стремится к нему, показывая рост к концу года, остальные показатели свидетельствуют о преобладающем количестве обязательств организации над собственными активами. Величина показателя в конце года выше, чем в начале года на 0,03. Данное увеличение связано с одновременным увеличением суммы всех лик-

видных средств предприятия и уменьшением суммы всех платежных обязательств.

Таблица 12 – Коэффициенты платежеспособности ЗАО «Бирюли»
Высокогорского района РТ за 2018 год

Коэффициенты	Нормальные ограничения	Начало года	Конец года	Отклонения
1.Общий показатель ликвидности(L1)	$L1 \geq 1$	0,68	0,71	+0,03
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	$0,2 \leq L2 \leq 0,5$	0,001	0,002	+0,001
3.Коэффициент быстрой ликвидности(L3)	$0,7 \leq L3 \leq 0,8$	0,063	0,171	+0,108
4.Коэффициент текущей ликвидности(L4)	$1,5 \leq L4 \leq 2,5$	1,739	2,294	+0,555
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала(L5)	-	0,110	0,127	+0,017
6.Доля оборотных средств в активах(L6)	$L6 \geq 0,5$	0,353	0,403	+0,050
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами(L7)	$L7 \geq 0,1$	0,120	0,203	+0,083

Коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в пределы норматива ни в начале, ни в конце года. Это означает, что предприятие, скорее всего, не сможет погасить свою задолженность немедленно. В конце года его величина увеличилась на 0,001, и это говорит об незначительном увеличении возможности погасить задолженность в ближайшие сроки.

Коэффициент быстрой ликвидности также не удовлетворяет нормальным значениям показателя. В начале года показатель был равен 0,063, а к концу года он стал 0,171, при этом возможность покрыть обязательства у предприятия немного повысилась - на 0,108. Коэффициент текущей ликвидности как в начале периода (1,739), так и в конце периода (2,294), вписываются в нормативные диапазоны. Это дает понять, что организация может погашать краткосрочные задолженности за счет только оборотных активов. Коэффициент маневренности функционирующего капитала к концу года повышается на 0,017 и составляет 0,127. Показатель несколько низок, это может свидетельствовать о возникновении

неплатежеспособности организации. Доля оборотных средств в активах предприятия на конец года увеличивается на 0,05. Он практически укладывается в нормальные показатели, что является положительным моментом.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования соответствует нормативным, на начало года наблюдается 0,12, а на конец – 0,203. Наблюдается увеличение данного показателя на 0,083. Это свидетельствует о том, что предприятие располагает достаточным количеством собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. Для наиболее точного анализа платежеспособности хозяйства рассчитаем 2 показателя: 1) коэффициент восстановления платежеспособности (КВП_т); 2) коэффициент утраты платежеспособности (КУП_т).

$$1) \text{КВП}_т = (K1ф + 6/T (K1ф - K1н)) / 2 = (1,739 + 6/12(1,739 - 2,294)) / 2 = 1,422$$

Значение данного показателя больше 1, следовательно, динамика изменения показателя текущей ликвидности с начала года до отчетной даты показывает, что у предприятия в ближайшие полгода есть реальная возможность восстановить платежеспособность.

$$2) \text{КУП}_т = (K1ф + 3/T (K1ф - K1н)) / 2 = (1,739 + 3/12(1,739 - 2,294)) / 2 = 1,33$$

Коэффициент утраты платежеспособности больше 1, это свидетельствует об отсутствии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность. Это нормальное состояние отчетного года динамике коэффициента текущей ликвидности, через 3 месяца его значение, как минимум, не станет ниже 2, став неудовлетворительным.

Важнейшим составляющим анализа финансового состояния предприятия является анализ его финансовой устойчивости. Рассмотрим коэффициенты финансовой устойчивости, рассчитаем их отклонения на начало и на конец 2018 года в таблице 13.

Таблица 13 – Показатели финансовой устойчивости ЗАО «Бирюли»
Высокогорского района РТ за 2018 год

Коэффициенты	Нормальные ограничения	На начало года	На конец года	Отклонения, +, -
1. Коэффициент капитализации(U_1)	$U_1 \leq 1,5$	0,439	0,5	+0,061
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования(U_2)	$0,2 \leq U_2 \leq 0,8$	0,199	0,203	+0,004
3. Коэффициент финансовой независимости(U_3)	$U_3 \geq 0,5$	0,742	1,154	+0,412
4. Коэффициент финансирования(U_4)	$U_4 \geq 1$	1,997	2,278	+0,281
5. Коэффициент финансовой устойчивости(U_5)	$U_5 \geq 0,7$	0,691	0,786	+0,095

На основании таблицы 13 можно сделать следующие выводы о коэффициентах финансовой устойчивости предприятия:

U_1 - коэффициент капитализации показывает эффективность использования организацией собственного капитала. В начале года он составляет 0,439, но к концу года вырастает на 0,061 единицы – до 0,5. Данный показатель укладывается в пределы установленного норматива, значит, величина заемных средств, привлеченных предприятием на собственные средства, довольно высокая.

U_2 - коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования. Данный коэффициент показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств. Таким образом, показатель имеет тенденцию к увеличению – к концу года он повысился на 0,004 позиции: с 0,199 до 0,203. Стоит отметить, что значения близки к среднестатистическим.

U_3 - коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. Данный показатель должен быть больше 0,5. В начале года он равен 0,726, а к концу года увеличивается до 1,154. Это говорит о том, что значения коэффициента укладываются в установленные нормы. Близость этого значе-

ния к единице говорит о сдерживании темпов развития предприятия. Отказавшись от привлечения заемного капитала, организация лишается дополнительного источника финансирования прироста активов (имущества), за счет которых можно увеличить доходы. U_4 - коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных и заемных средств. Данный показатель должен быть больше единицы, что и установлено в нашей организации – 1,997 в начале года и 2,278 в конце отчетного периода. Чем выше значение числового коэффициента, тем устойчивее финансовое состояние предприятия. U_5 - коэффициент финансовой устойчивости. Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года. Показатель практически укладывается в пределы установленного норматива ($U_5 \geq 0,7$) – 0,691 в начале года и 0,786 в конце года. По данным таблицы 10 можно сделать общий вывод о том, что организация в целом финансово устойчива, также значения многих показателей к концу года имеют тенденцию увеличения.

2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля

В организации ЗАО «Бирюли» бухгалтерский учет ведется бухгалтерией, которая является самостоятельной структурной единицей внутри организации. Бухгалтерией на обязательной постоянной основе ведется учет фактов хозяйственной жизни, происходящих на предприятии, и всю полученную информацию и результаты систематизирует в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерией АО «Бирюли» ведется как бухгалтерский, так и управленческий учет. В обязанности бухгалтерии входят проведение анализа и обобщение результатов анализа, в том числе представление информации о результатах управляющему звену для принятия ими в

дальнейшем верных управленческих решений, а также разработки и утверждения финансовых планов в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В бухгалтерии ЗАО «Бирюли» работает целый штат сотрудников: главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, а также бухгалтера на различных участках. Для лучшей кооперации и разделения труда, для каждого из них разрабатываются должностные инструкции, позволяющие им исполнять свои обязанности. Каждый из них отвечает за свои участки: учет по налогам, по расчетам, по растениеводству и животноводству, по заработной плате работников и т.д. Составляются эти инструкции главным бухгалтером и утверждаются руководителем организации. Главным бухгалтером на предприятии является Низамова Д.М. Она ведет наблюдение за событиями, изучает их сущность и определяет их как экономические явления, составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, готовит специальные обзоры. Она несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер Низамова Д.М. участвует в разработке и утверждении правил, касающихся документооборота на предприятии, также способах и технологиях обработки учетной информации, ее хранения и списания. Ответственность за правильную организацию бухгалтерского учета на предприятии, в том числе соблюдение законодательства при выполнении фактов хозяйственной жизни несет руководитель – И.И. Мухлисов. Ответственность за формирование и содержание учетной политики несет руководитель организации, а не главный бухгалтер. В организации АО «Бирюли» главный бухгалтер занимается разработкой учетной политики, а руководитель, в свою очередь, ее утверждает. В ПБУ были внесены некоторые поправки, согласно которым был уточнен порядок формирования предприятиями учетной политики, а именно пункта, касающегося выбора способа учета.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в журнально-ордерной форме и частично автоматизирован. Ведется в машинно-ориентированной форме на базе бухгалтерских программ «1С:Бухгалтерия 8.2» и в соответствии с рабочим

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Проверка правильности аналитического и синтетического учета производится путем составления оборотной ведомости по счетам аналитического учета и сверки их итогов с соответствующими суммами оборотной ведомости по синтетическим счетам. Таким образом, если орган Росстата запросил аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности у такой организации, то в этом случае компания должна предоставить в статистику разъяснения об отсутствии такой обязанности. Ведомство также напоминает, что непредставление аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей обязательному аудиту, грозит административными штрафами.

На предприятии ЗАО «Бирюли» для целей обеспечения сохранности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности организован внутренний контроль, а также достоверности учетных и отчетных данных. Система внутреннего контроля включает в себя следующие составляющие: соответствие организационной структуры размеру и характеру деятельности; распределение ответственности и полномочий; наличие должностных инструкций для всего персонала организации; соблюдение сроков утверждения учетной политики; соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства; наличие ревизионной комиссии. Внутренний контроль в изучаемой организации производится ревизионной комиссией.

В хозяйстве для контроля ведения бухгалтерского учета создана комиссия, которая состоит из трех человек: председатель комиссии, главный бухгалтер предприятия и ответственное лицо за определенный участок учета.

Как и на других предприятиях, в ЗАО «Бирюли» разработаны компетенции по безопасности жизнедеятельности работников. Главной целью является формирование в организации основных принципов и понятий, касающихся безопасности жизнедеятельности сотрудников, а также нераз-

рывном единстве эффективной профессиональной деятельности с требованиями безопасности и защищенности человека. При этом, как основные, выделяются задачи по приобретению сотрудниками предприятия АО «Бирюли» понимания проблем безопасности жизнедеятельности, а также снижения возможных рисков, связанных с их профессиональной деятельностью, развитию способности идентификации опасности и оценивании возможных рисков, возникающих во время выполнения трудовых обязанностей. организм.

Компетенции, предусмотренные программой государственной итоговой аттестации, безопасности жизнедеятельности, освоены в полном объеме (Приложения В, С, D).

3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РТ

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

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

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

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

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

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

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

Основной удельный вес в составе дебиторской задолженности на предприятии занимают расчеты с покупателями и заказчиками. Расчеты с подотчетными лицами, с поставщиками по авансам выданным, с персоналом по прочим операциям являются самостоятельными категориями и требуют отдельного рассмотрения. Поэтому в данной главе выпускной квалификационной работы основное внимание будет уделено наиболее

весомой статье «дебиторской задолженности» - расчеты с покупателями и заказчиками». Как показал теоретический анализ, данная задолженность в балансе переносится со счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Рассмотрим порядок организации по данному участку работ в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

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

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

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

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

На основании перечных документов записи производятся на счетах бухгалтерского учёта (таблица 14).

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

Таблица 14 - Счета бухгалтерского учета, предназначенные для синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками и прочими дебиторами в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ

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

Из таблицы 14 мы видим, что в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» не учитываются расчеты с покупателями и заказчиками по выполненным работам, услугам, хотя действующим Планом счетов допускается возможность его использования для этих целей. На данном счете учитываются расчеты с прочими дебиторами.

В таблице 15 представлены субсчета, открываемые к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 15 - Субсчета, открываемые к счету 62 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ

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

В программе 1С «Предприятие-8.3» справочник «Контрагенты» содержит информацию о юридических лицах – партнерах организации. В него вносится информация о договорах, расчетном счете и банковских реквизитах и др.

Несложная настройка справочников позволяет приспособить программу к конкретным особенностям бухгалтерского учета на предприятии. Введенные элементы справочников в дальнейшем будут служить объектами аналитического учета, поскольку практически каждый справочник соответствует виду субконто, заданному в плане счетов. Так, по учету расчетов данными аналитического учета будут выступать поставщики, договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателю счету, а т.ж. каждому покупателю и заказчику.

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

Д 90.2 К43 Списана в реализацию продукция,

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

Д 90.3 К68 на сумму НДС с реализованной продукции,

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

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

В при заключении договоров с покупателями в ряде случаев предусматривают обязанность покупателя вернуть тару, в которой находится товар, условиями договора не предусмотрено, что возвратная тара является собственностью продавца, то есть ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ. Возвратная тара в расчетных документах выделяется отдельной строкой по ценам, указанным в соответствующих договорах, без включения ее стоимости в продажную цену упакованных в нее товаров.

При ее отгрузке производится запись по кредиту счета 10.4 «Тара и тарные материалы» и дебиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчете 4 «расчеты по товарам комитента».

Для учета различных расчетных отношений, кроме учтенных на счетах 60-75, с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами,

используют счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (таблица 16).

Таблица 16 - Субсчета, открываемые к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ

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

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

Продолжение таблицы 16

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

При этом составляются бухгалтерские записи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дт76-8 Кт90 Оказаны услуги сторонним организациям

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

Из таблицы 19 мы видим, что в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ учитывают на счете 76 учет ведется согласно Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31.10.00г. № 94-н.

Так, как субсчет 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» приобретает пассивную форму (возникает кредиторская задолженность) нами по данному субсчету бухгалтерские записи не представлены, то есть он не

исследован, так как это не является целью нашей выпускной квалификационной работы.

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

3.2. Контроль расчетов с покупателями и заказчиками

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

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

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

На сегодняшний день для сельскохозяйственных организаций не разработаны нормативные стандарты по организации и ведению системы

внутреннего контроля. Это дает предпосылки о самостоятельном формировании инструментов внутреннего контроля, индивидуально для каждого хозяйствующего субъекта.

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

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

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

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

Рассмотрим методы осуществления внутреннего контроля по исследуемому объекту учета.

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

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

В ходе проверки изучают договора, заключенных с покупателями и заказчиками. При этом устанавливается правильность оформления договора, устанавливают факт выполнения условий, содержащихся в нем. В ходе проверки следует: определить правильность установления цен на проданную продукцию в соответствии с договорами; оценить наличие и правильность оформления документов, на основании которых определяются права и обязанности сторон сделки, в том числе имеются ли договора и правильно ли они оформлены, проконтролировать правильность оплаты или получения сумм за отгруженные товары; установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов, ее реальность, причину образования; оценить правильность ведения аналитического и синтетического учета по

счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», соответствие данных регистров по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе; установить правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов; определить лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности списания задолженности с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию; оценить правильность отражения операций при оплате векселями.

Источниками информации для проверки расчетов с покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ послужили: - учетная политика; договора с покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами, товарно-транспортные накладные, аналитические карточки и регистры синтетического учета по счетам 62, 76, главная книга, акты претензий, акты серок и акты инвентаризации расчетов, бухгалтерская финансовая отчетность. А ЗАО «Бирюли» был проведен опрос, по которому сделаны выводы об уровне организации внутреннего контроля на предприятии по расчетам с покупателями и заказчиками (таблица 17).

Признаками слабой организации учета расчетов с покупателями и заказчиками послужили следующие факты. По результатам проведенного контроля было выявлено: превышение полномочий при заключении сделок; нарушение требований по оформлению первичных документов (использование неунифицированных форм, неполное заполнение реквизитов) и их движению (не соблюдение графика документооборота); несвоевременное проведение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета и отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

Таблица 17 - Вопросы для проверки внутреннего контроля в
ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ

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

В ЗАО «Бирюли» учетной политикой не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, поэтому в отчетности дебиторская

задолженности отражаются в тех суммах, по которым представлены в синтетическом и аналитическом учете.

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

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

3.3 Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками с использованием информационных технологий

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

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

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

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

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

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

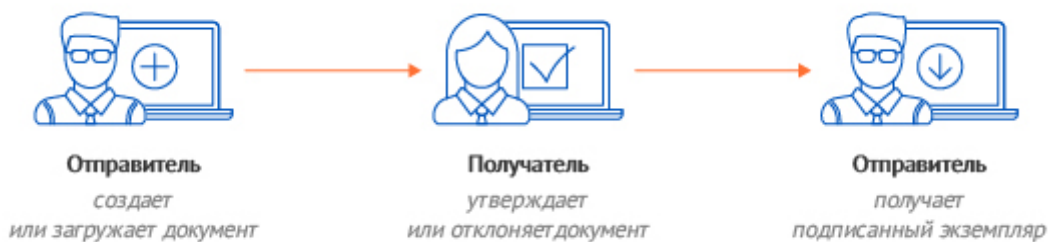


Рис.6 – Организация электронного документооборота с покупателями, заказчиками и прочими контрагентами с использованием системы «СБИС+»

На первом этапе при отгрузке продукции покупателю ЗАО «Бирюли» заполняет документы (накладную, счет-фактуру на отгрузку, договор купли продажи) и загружает в СБИС, подписывает своей электронной подписью и отправляет контрагенту. Если получатель еще не использует

электронный документооборот, на электронную почту он получит приглашение на регистрацию в СБИС.

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

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

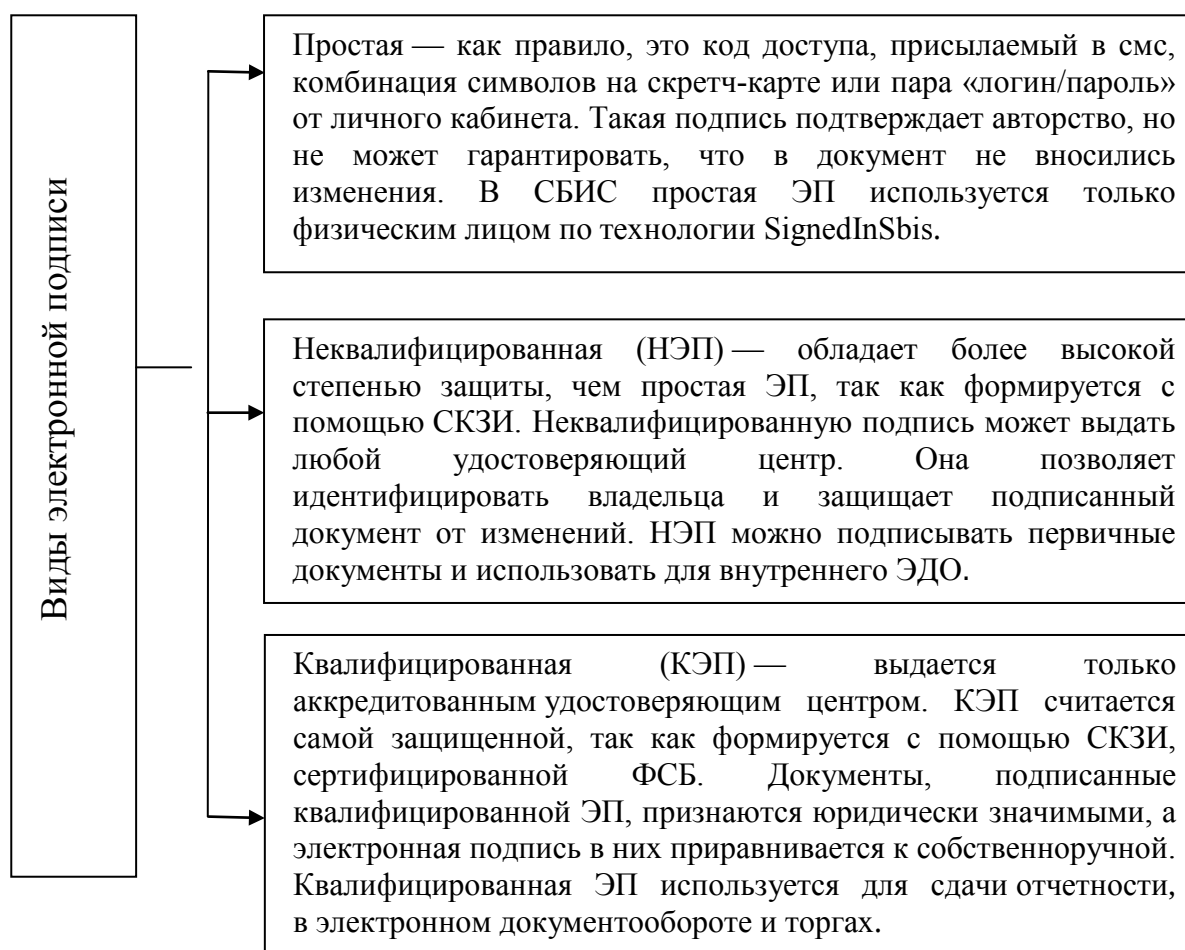


Рис.7 - Виды электронной подписи

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

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

Такой документооборот программа «Сбис+» обеспечивает за счет имеющихся в ней регламентов или настроек (таблица 18).

Таблица 18 – Виды регламентов в системе «СБИС+» для обмена документами между контрагентами

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

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

Достаточно широко электронный документооборот используется и при взаимоотношениях с банками, например, при управлении банковскими сче-

тами, а именно создание документов (дистанционно переданных операций) и их подтверждение электронно-цифровой подписью. Его можно использовать на этапе отслеживания оплаты от покупателей за отгруженную им продукцию.

Для ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ предлагаем применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент», с помощью которой исследуемое предприятие сможет увеличить оборачиваемость денежных средств и уменьшить срок прохождения денежных средств по банковской системе. Для того чтобы подключиться к системе «Интернет-Клиент» необходимо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счета на обслуживание счета клиента в системе «Интернет-Банк», получить электронно-цифровую подпись, настроить компьютер. Использование системы «Интернет-Клиент» значительно ускоряет документооборот, позволяет снизить издержки, ускорить денежные операции.

Система «Интернет-Клиент» позволяет не только создавать документы, редактировать и передавать их в Банк, но и просматривать входящие, исходящие документы за период, контролировать в режиме реального времени движение денежных средств по счетам своей организации. Таким образом, «Интернет Клиент-Банк» обеспечивает возможность контролировать расчетные счета, документы, переданные электронным способом в Банк или полученные из Банка от покупателей. Для начала работы в «Интернет-Клиент» необходимо зайти на сайт обслуживающего банка, например, «Татсоцбанка» (рис.8).

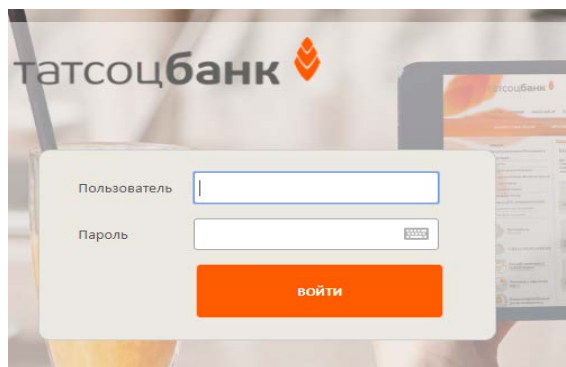


Рис.8 - Вход в систему «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

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

После корректного ввода логина и пароля откроется главное окно системы «Интернет-Клиент» (Рисунок 9)

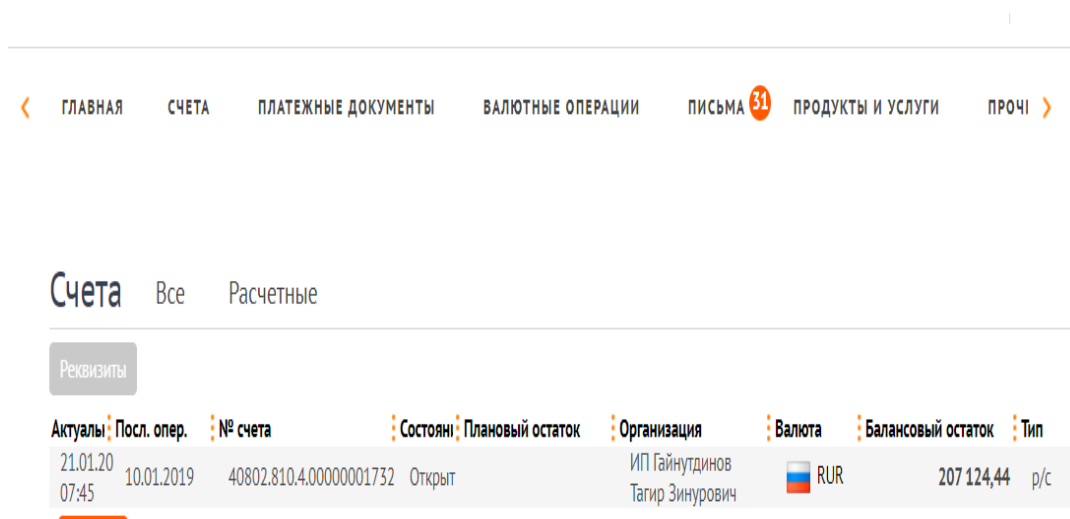


Рис.9 Главное окно системы «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

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

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

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

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

Онлайн-касса — техника нового образца, которая: формирует фискальные документы: чеки, бланки строгой отчетности, отчеты об открытии и закрытии смены. Передает все документы в налоговую через оператора фискальных данных (ОФД); записывает и хранит информацию в фискальном накопителе (ФН); печатает чеки и БСО с новой номенклатурой: наименование и количество товара, QR-код, подробная информация об организации или ИП.

Следовательно основной задачей подобной реновации является передача информации по продажам через интернет в базу данных налоговой инспекции. Данная система была разработана для упрощения процесса контроля за доходами юридических лиц и быстрой передачей фискальных данных в ФНС. Платежная информация после совершения покупки клиентом, попадает не сразу в ФНС, а перед этим обрабатывается специализированной компанией, оператором фискальных данных (ОФД).

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

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

Порядок работы онлайн - кассы представим на рисунке 10.

Из рисунка 10 опишем порядок работы онлайн – кассы:

- 1.Новый кассовый аппарат регистрируется в ФНС.

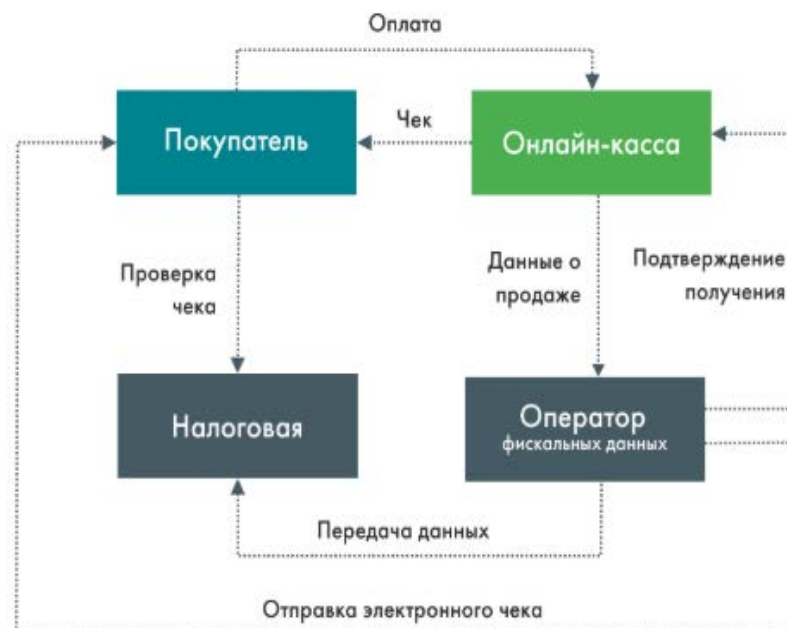


Рис. 10 – Алгоритм работы онлайн - кассы

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

3. Когда открывается смена, ККТ отправляет отчет оператору.

4. Во время оплаты каждый чек отправляется ОФД.

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

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

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

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

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

Преимуществом применения онлайн – кассы является: регистрация онлайн – кассы осуществляется через интернет за 15 минут, обслуживать кассу нового образца быстрее и дешевле, необязательно подписывать договор с ЦТО, менять накопитель можно самостоятельно; уменьшаться проверки налоговой, появляется возможность контроля продаж через интернет и доступ к аналитике, можно отследить остатки товаров, средний чек и спрос на конкретные товары.

Подводя итоги можно отметить, что меняющиеся условия бизнеса в условиях ИТ-технологий позволяют реализовать новые способы продажи продукции, активное продвижение бизнеса на рынке. В свою очередь, меняется порядок расчетов с контрагентами. В условиях кризиса рекомендуем исследуемому предприятию ввести систему скидок. Учет скидок зависит от способа их предоставления (приложение 1). Это позволит не только повысить уровень продаж, привлечь как можно больше покупателей.

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

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

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

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

Основным первичным документом на отпуск покупателям продукции в ЗАО «Бирюли» является счет-фактура и накладная. Если покупателям оказываются услуги, работы, то вместе со счет-фактурой составляется Акт о выполненных работах (услугах). На основании перечных документов записи производятся на счетах бухгалтерского учёта. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками ведется в хозяйстве на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты с прочими дебиторами.

В программе 1С «Предприятие-8.3» справочник «Контрагенты» содержит информацию о юридических лицах – партнерах организации. В него вносится информация о договорах, расчетном счете и банковских реквизитах и др. Для отражения в учете операций, связанных с оформлением продажи товаров покупателям, в системе предназначен документ «Отгрузка товаров и готовой продукции». При проведении документа автоматически формируются проводки по дебету счета 90 и дебету счета 62. Для оформления операций по поступлению денег от покупателей на расчетный

счет в программе используются «выписка». На основании первичных документов составляются стандартные отчеты.

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

Признаками слабой организации учета расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами в ЗАО «Бирюли» - превышение полномочий при заключении сделок; нарушение требований по оформлению первичных документов (неполное заполнение реквизитов, не соблюдение графика документооборота); несвоевременное проведение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета и отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

На основе проведенного исследования были разработаны основные рекомендации: организовать постановку договорной работы. Ввести систему визирования проекта договоров, закрепление обязанностей за юридической и бухгалтерской службами; проводить инвентаризацию имущества и обязательств в соответствии с Методическими указаниями; своевременно производить списание просроченной задолженности; создание резерва по сомнительным долгам.

Меняющиеся условия бизнеса в условиях ИТ-технологий позволяют реализовать новые способы продажи продукции, активное продвижение

бизнеса на рынке. В свою очередь, меняется порядок расчетов с контрагентами.

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

Достаточно широко электронный документооборот используется и при взаимоотношениях с банками. Его можно использовать на этапе отслеживания оплаты от покупателей за отгруженную им продукцию. Для ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ было предложено применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент» При продаже покупателям продукции за наличный расчет ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ было предложено применять онлайн-кассы, работа которых также построена на основе электронного документооборота.

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

Считаем, что внедрение предложенных мероприятий в бухгалтерский учет предприятия позволит повысить качество учета расчетов с дебиторами в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26.Бланк, И.А. Финансовый менеджмент[Текст] : учеб. пособие / И.А.Бланк -2-е изд., перераб. и доп.К.: Эльга, Ника-Центр, 2017. — 521 с

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерские операции по оформлению скидок

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

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда для бухгалтера

Настоящая инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами в области охраны труда и может быть дополнена иными дополнительными требованиями применительно к конкретной должности или виду выполняемой работы с учетом специфики трудовой деятельности в конкретной организации и используемых оборудования, инструментов и материалов. Проверку и пересмотр инструкций по охране труда для работников организует работодатель. Пересмотр инструкций должен производиться не реже одного раза в 5 лет.

1. Общие требования безопасности.

1.1. К самостоятельной работе в качестве бухгалтера допускаются лица, имеющие соответствующее образование и подготовку по специальности, обладающие теоретическими знаниями и профессиональными навыками в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов, не имеющие противопоказаний к работе по данной профессии (специальности) по состоянию здоровья, прошедшие в установленном порядке предварительный (при поступлении на работу) и периодический (во время трудовой деятельности) медицинские осмотры, прошедшие обучение безопасным методам и приемам выполнения работ, вводный инструктаж по охране труда и инструктаж по охране труда на рабочем месте, проверку знаний требований охраны труда, при необходимости стажировку на рабочем месте. Проведение всех видов инструктажей должно регистрироваться в Журнале инструктажей с обязательными подписями получившего и проводившего инструктаж. Повторные инструктажи по охране труда должны проводиться не реже одного раза в год.

1.2. Бухгалтер обязан соблюдать Правила внутреннего трудового распорядка, установленные режимы труда и отдыха; режим труда и отдыха инструктора-методиста определяется графиком его работы.

1.3. При осуществлении производственных действий в должности бухгалтера возможно воздействие на работающего следующих опасных и вредных факторов:

- нарушение остроты зрения при недостаточной освещённости рабочего места, а также зрительное утомление при длительной работе с документами и (или) с ПЭВМ;

- поражение электрическим током при прикосновении к токоведущим частям с нарушенной изоляцией или заземлением (при включении или выключении электроприборов и (или) освещения в помещениях;

- снижение иммунитета организма работающего от чрезмерно продолжительного (суммарно – свыше 4 ч. в сутки) воздействия электромагнитного излучения при работе на ПЭВМ (персональной электронно-вычислительной машине);

- снижение работоспособности и ухудшение общего самочувствия ввиду переутомления в связи с чрезмерными для данного индивида фактической продолжительностью рабочего времени и (или) интенсивностью протекания производственных действий;

- получение травм вследствие неосторожного обращения с канцелярскими принадлежностями либо ввиду использования их не по прямому назначению;

- получение физических и (или) психических травм в связи с незаконными действиями работников, учащихся (воспитанников), родителей (лиц, их заменяющих), иных лиц, вошедших в прямой контакт с экономистом для решения тех или иных вопросов производственного характера.

1.4. Лица, допустившие невыполнение или нарушение настоящей Инструкции, привлекаются к дисциплинарной ответственности и, при необходимости, подвергаются внеочередной проверке знаний норм и правил охраны труда.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

2.2. Проверить работоспособность ПЭВМ, иных электроприборов, а также средств связи, находящихся в кабинете.

2.2. Проветрить помещение кабинета.

2.3. Проверить безопасность рабочего места на предмет стабильного положения и исправности мебели, стабильного положения находящихся в сгруппированном положении документов, а также проверить наличие в достаточном количестве и исправность канцелярских принадлежностей.

2.4. Уточнить план работы на день и, по возможности, распределить намеченное к исполнению равномерно по времени, с включением 15 мин отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в

объёме не менее 30 мин. для приёма пищи ориентировочно через 4-4,5 ч. слуха, памяти, внимания - вследствие ром для решения тех или иных вопросов производственного характера.

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

3.2. Исключить пользование неисправным электроосвещением, неработоспособными ПЭВМ, иными электроприборами, а также средствами связи, находящимися в кабинете.

3.3. Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте, не загромождать его бумагами, книгами и т.п.

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

3.5. Действуя в соответствии с планом работы на день, стараться распределять намеченное к исполнению равномерно по времени, с включением 15 мин. отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в объёме не менее 30 мин. для приёма пищи.

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

4.1. При возникновении в рабочей зоне опасных условий труда (появление запаха гари и дыма, повышенное тепловыделение от оборудования, повышенный уровень шума при его работе, неисправность заземления, загорание материалов и оборудования, прекращение подачи электроэнергии, появление запаха газа и т.п.) немедленно прекратить работу, выключить оборудование, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, при необходимости вызвать представителей аварийной и (или) технической служб.

4.2. При пожаре, задымлении или загазованности помещения (появлении запаха газа) необходимо немедленно организовать эвакуацию людей из помещения в соответствии с утвержденным планом эвакуации.

4.3. При обнаружении загазованности помещения (запаха газа) следует немедленно приостановить работу, выключить электроприборы и электроинструменты, открыть окно или форточку, покинуть помещение, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, вызвать аварийную службу газового хозяйства.

4.4. В случае возгорания или пожара немедленно вызвать пожарную команду, проинформировать своего непосредственного или вышестоящего руководителя и приступить к ликвидации очага пожара имеющимися техническими средствами

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

Создание предпосылок к высокопроизводительному труду экономических специальностей, предупреждение профессиональных заболеваний и травматизма на производстве способствует использованию физической культуры для активной работы, отдыха и восстановления работоспособности в рабочее и свободное время.

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.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации предприятия ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ и его сотрудников и формирования благоприятного климата в коллективе разработаны и используются следующие локальные нормативные документы:

- Кодекс деловой этики;
- Кодекс делового общения;
- Стратегия развитие предприятия;
- Ценности предприятия;
- Корпоративная социальная ответственность