

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.

«18» декабря 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**«Бухгалтерский учет и контроль дебиторской задолженности
на примере общества с ограниченной ответственностью
сельскохозяйственного предприятия «Свияга»
Апастовского района Республики Татарстан»**

Обучающийся:



Галяутдинова Аделя Ильдаровна

Руководитель:
к.э.н., доцент



Нуриева Регина Ирековна

Рецензент:
к.э.н., доцент

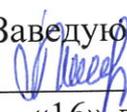


Крупина Гульнара Джаудатовна

Казань, 2021 г.

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.
«16» декабря 2018 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Галяутдиновой Адели Ильдаровны

- 1. Тема работы:** «Бухгалтерский учет и контроль дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью сельскохозяйственного предприятия «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан»
- 2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «18» декабря 2020 г.
- 3. Исходные данные к работе:** специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовая бухгалтерская отчетность ООО «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок автора
- 4. Перечень подлежащих разработке вопросов:** экономическое содержание, состав и оценка дебиторской задолженности; признание и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения; принципы и виды оценки дебиторской задолженности; раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности; оценка бизнеса общества с ограниченной ответственностью

сельскохозяйственного предприятия «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан; экономическая характеристика организации; оценка финансового состояния организации; оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; совершенствование бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности в обществе с ограниченной ответственностью сельскохозяйственном предприятии «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан; организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами; совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности; развитие внутривозвращенного контроля дебиторской задолженности.

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания

«16» октября 2018 г.

Руководитель



Р.И. Нуриева

Задание принял к исполнению



А.И. Галяутдинова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.10.2019	Выполнено
1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, СОСТАВ И ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	15.10.2019	Выполнено
1.1. Признание и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения		
1.2. Принципы и виды оценки дебиторской задолженности		
1.3. Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	21.04.2020	Выполнено
2.1. Экономическая характеристика организации		
2.2. Оценка финансового состояния организации		
2.3. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	20.09.2020	Выполнено
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами		
3.2. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности		
3.3. Развитие внутрихозяйственного контроля дебиторской задолженности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	30.11.2020	Выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	30.11.2020	Выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	30.11.2020	Выполнено

Руководитель
Задание принял к исполнению



Р.И. Нуриева
А.И. Галяутдинова

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

**Отзыв
на выпускную квалификационную работу**

Галяутдиновой Адели Ильдаровны

на тему «Бухгалтерский и контроль дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью сельскохозяйственного предприятия «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан».

Современное развитие отечественной экономики неразрывно связано с предоставлением полной хозяйственной самостоятельности предприятиям в выборе ими рынков сбыта продукции, товаров, услуг, а, следовательно, партнеров по бизнесу, в том числе, будущих дебиторов. Поэтому дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Слишком высокая ее доля в общей структуре активов хозяйствующего субъекта снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск ее финансовых потерь. Разумное же использование коммерческого кредита способствует росту продаж, увеличению доли рынка и, как следствие, положительно влияет на финансовые результаты компании. В связи с этим тему выпускной квалификационной работы, посвященной исследованию порядка формирования интегрированной информации о дебиторской задолженности в целях обеспечения финансовой стабильности организации, считаем актуальной.

В процессе выполнения выпускной квалификационной Галяутдинова А.И. показала наличие теоретических знаний и практических навыков, правильное понимание и использование действующего законодательства в области бухгалтерского, налогового и управленческого учета, аудита и анализа. Грамотно использованы и определены экономические термины, непосредственно связанные с научно-исследовательской темой.

Выпускная квалификационная работа выполнена по логически выстроенному плану, структура и содержание которого соответствуют выбранной теме. Все выводы, которые делает автор в ходе своей работы, вполне аргументированы и экономически обоснованы.

Автор уделяет достойное внимание как теоретическим аспектам выбранной темы, так и практическим. При этом уделяется большое внимание нормативно-законодательной базе России в области бухгалтерского учета и отчетности в части раскрытия информации о дебиторской задолженности. В теоритической части работы изучены особенности признания и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения, рассмотрены принципы и виды оценки дебиторской задолженности, проанализирован порядок раскрытия информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы автор на материалах ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ изучил организационные аспекты взаимоотношений с дебиторами и их влияние на бухгалтерский учет расчетов,

рассмотрел особенности ведения бухгалтерского учета фактов прекращения обязательств дебиторов, обоснованы рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

В третьем разделе исследования автором приведены организационные и информационные аспекты мониторинга дебиторской задолженности на материалах ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ, обоснованы рекомендации для развития внутривладельческого контроля дебиторской задолженности как элемента интегрированной информации, проведен анализ дебиторской задолженности и финансовой стабильности в изучаемой организации.

Практический интерес вызывают научная новизна результатов исследования, состоящая в разработке рекомендаций, направленных на сбор интегрированной информации о дебиторской задолженности в целях обеспечения финансовой стабильности сельскохозяйственных организаций.

В работе представлено достаточное количество рисунков и таблиц, которые наглядно представляют исследуемую тему и делают ее более доступной для понимания. В ходе своего исследования автор использует автоматизированные системы обработки информации: Microsoft Excel, Word, а также пользуется Интернет ресурсами, консультационными и информационными базами. При изучении данной темы автор использовал широкий круг литературных источников, в том числе из ЭБС «Знаниум».

Работа оформлена в полном соответствии с требованиями Положения о выпускной квалификационной работе.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы Галяутдинова А.И. показала достаточный уровень знаний по изученным дисциплинам, задания и указания руководителя выполняла своевременно и аккуратно, что позволило завершить работу к установленному сроку.

Все компетенции, предусмотренные стандартом, освоены в полном объеме.

Выпускная квалификационная работа Галяутдиновой А.И. является самостоятельной завершенной научно-исследовательской работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в области учетно-аналитического обеспечения формирования интегрированной информации о дебиторской задолженности. Можно утверждать, что поставленные в выпускной квалификационной работе задачи решены, цель достигнута.

Выпускная квалификационная работа Галяутдиновой А.И. отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите в ГЭК, а ее автор заслуживает присвоения квалификации – бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Иллюстративный материал для ГАК отражает основные аспекты исследования и соответствует содержанию работы.

Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций при организации учета и внутреннего контроля дебиторской задолженности сельскохозяйственных организаций.

Руководитель к.э.н., доцент
«Бухгалтерский учет и аудит» Нуриева Р.И.

*С отзывом ознакомлена
и согласна
Галяутдинова А.И.
18 декабря 2020г*

Подпись:



« 18 »

декабря

2020

г.

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Галяутдиновой Адели Ильдаровны

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Тема ВКР: «Бухгалтерский и контроль дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью сельскохозяйственного предприятия «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан».

Объем ВКР: содержит 81 страниц машинописного текста; включает: таблиц 5 шт., рисунков и графиков 1 шт., фотографий нет шт., список использованных источников состоит из 49 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР. Тема ВКР актуальна, соответствует содержанию работы

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований. Поставленные задачи решены, что позволило достичь цели исследования

3. Качество оформления ВКР соответствует требованиям

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.). По теме выпускной квалификационной работы всесторонне изучен широкий круг отечественных и зарубежных источников литературы в области учетно-аналитического обеспечения и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, что позволило автору раскрыть тему достаточно полно и объективно, достичь цели и решить задачи, определенные в выпускной работе.

Теоретической основой данного исследования послужили труды ведущих авторов в области экономической теории, бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики, финансового менеджмента.

Результаты, полученные в выпускной квалификационной работе, заключаются во всестороннем исследовании интегрирования информации о дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения и выработке методических и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма ее бухгалтерского учета и отражения в отчетности, а также внутреннего контроля ее состояния в целях обеспечения финансовой устойчивости общества с ограниченной ответственностью «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан.

Выпускная квалификационная работа говорит о том, что выпускник хорошо владеет нормативными и методическими материалами, умеет анализировать ста-

тистические данные и применять полученную информацию в практических целях. Работа написана грамотным языком с использованием фактических данных, специальной литературы, правильно оформлена, тема раскрыта полностью, имеются в наличии предложения для практического применения.

Выпускная квалификационная работа является самостоятельной завершенной научной работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в области развития методического обеспечения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в отношении дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях.

Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций.

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	5
способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	5
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	5
способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	5
способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	5
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	5
способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	5
способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	5
готовностью пользоваться основными методами защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий (ОК-9)	5
способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1)	5
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	5
способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	5
способностью находить организационно-управленческие решения в про-	5

фессииональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	
способностью собрать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	5
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	5
способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	5
способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)	5
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)	5
способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	5
способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	5
способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	5
способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14)	5
способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	5
способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды (ПК-16)	5
способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	5
способностью организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	5
Средняя компетентностная оценка ВКР	5

* Уровни оценки компетенции:

«**Отлично**» – студент освоил данную компетенцию на высоком уровне. Он может применять (использовать) её в нестандартных производственных ситуациях и ситуациях повышенной сложности. Обладает отличными знаниями и умениями по всем аспектам данной компетенции. Владеет полными навыками применения данной компетенции в производственных и (или) учебных целях.

«**Хорошо**» – студент полностью освоил компетенцию, эффективно применяет её при решении большинства стандартных производственных и (или) учебных задач, а также в некоторых нестандартных ситуациях. Обладает хорошими знаниями и умениями по большинству аспектов данной компетенции.

«**Удовлетворительно**» – студент не полностью освоил компетенцию. Он достаточно эффективно применяет освоенные знания при решении стандартных производственных и (или) учебных задач. Обладает хорошими знаниями по многим важным аспектам данной компетенции.

«**Неудовлетворительно**» – студент не освоил или находится в процессе освоения данной компетенции. Он не способен применять знания, умение и владение компетенцией как в практической работе, так и в учебных целях.

6. Замечания по ВКР

1) Работа выиграла бы, если бы автор провел анализ дебиторской задолженности в изучаемой организации за изучаемый период;

2) Интересным было бы увидеть в работе организационные и информационные аспекты мониторинга дебиторской задолженности.

Данные замечания носят рекомендательный характер и не снижают общей оценки выпускной квалификационной работы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым требованиям и заслуживает оценки отлично, а ее автор Галяутдинова А.И. достойна присвоения квалификации «бакалавр»

Рецензент:

К.э.н., доцент

учёная степень, ученое звание



подпись

/ Крупина Г.Д. /

Ф.И.О

« 18 » 12 20 20 г.

С рецензией ознакомлен*



подпись

Галяутдинова А.И.
Ф.И.О

« 21 » сентября 20 20 г.

*Ознакомление обучающегося с рецензией обеспечивается не позднее чем за 5 календарных дней до дня защиты выпускной квалификационной работы.

Аннотация

к выпускной квалификационной работе бакалавра

Галяутдиновой Адели Ильдаровны

на тему «Бухгалтерский учет и контроль дебиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью сельскохозяйственного предприятия «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан».

Выпускная квалификационная работа посвящена изучению и обобщению теоретических и практических аспектов бухгалтерского и контроля расчетов с дебиторами на примере ООО «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав с параграфами, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений. В первой главе рассмотрены теоретические основы организации бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами. Во второй главе проведена оценка бизнеса ООО «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан. Третья глава работы посвящена исследованию практики бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами на примере ООО «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан.

Annotation

to the final qualifying work of a bachelor

Galyautdinova Adeli Ildarovna

on the topic "Accounting and control of accounts receivable on the example of a limited liability company of the agricultural enterprise" Sviyaga "of the Apastovsky district of the Republic of Tatarstan.

The final qualifying work is devoted to the study and generalization of the theoretical and practical aspects of accounting and control of settlements with debtors on the example of LLC "SHP" Svyaga "Apastovsky district of the Republic of Tatarstan.

The final qualifying work consists of an introduction, three chapters with paragraphs, conclusions and proposals, a list of sources and applications.

The first chapter examines the theoretical f

oundations of the organization of accounting and control of settlements with debtors. In the second chapter, an assessment of the business of LLC "SKhP" Svyaga "of the Apastovsky district of the Republic of Tatarstan was carried out. The third chapter of the work is devoted to the study of the practice of accounting and control of settlements with debtors on the example of LLC SKhP Svyaga, Apastovsky district of the Republic of Tatarstan.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, СОСТАВ И ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	12
1.1. Признание и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения	12
1.2. Принципы и виды оценки дебиторской задолженности	18
1.3. Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности	23
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	29
2.1. Экономическая характеристика организации	29
2.2. Оценка финансового состояния организации	35
2.3. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля	39
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	44
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами	44
3.2. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности	52
3.3. Развитие внутривладельческого контроля дебиторской задолженности	60
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	76
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

Учет долговых обязательств представляет собой важнейшую часть системы бухгалтерского учета. Не будет преувеличенным утверждение о том, что учет, в том числе бухгалтерский, начинался с учета взаимных долгов. Одним из основных видов долговых обязательств является дебиторская задолженность.

По экономическому содержанию дебиторская задолженность, как объект бухгалтерского наблюдения - это элемент оборотного капитала. Она включает в себя суммы долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц. Дебиторская задолженность может возникать по различным причинам - в зависимости от характера взаимоотношений с контрагентами в расчетах. У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности преобладают или занимают максимальный удельный вес долги покупателей, заказчиков, клиентов или согласно международной терминологии - счета к получению. Данная дебиторская задолженность объективно вызвана разрывом во времени между товарной сделкой и моментом ее оплаты. Более того, с целью увеличения продаж, а, следовательно, и прибыли от продажи, обычной практикой в условиях развитого рынка является продажа без требования немедленной оплаты, т.е. в долг, или на условиях коммерческого кредита.

Современное развитие отечественной экономики неразрывно связано с предоставлением полной хозяйственной самостоятельности предприятиям в выборе ими рынков сбыта продукции, товаров, услуг, а, следовательно, партнеров по бизнесу, в том числе, будущих дебиторов. Поэтому дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Слишком высокая ее доля в общей структуре активов хозяйствующего субъекта снижает ликвидность и финансовую устойчивость организации и повышает риск ее финансовых потерь. Разумное же использование коммерческого кредита способствует

росту продаж, увеличению доли рынка и, как следствие, положительно влияет на финансовые результаты компании.

Необходимость совершенствования теоретических и организационных положений бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности обусловлена и процессом реформирования отечественного бухгалтерского учета и поэтапного перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Интеграционные процессы в современной экономике формируют объективную потребность в информации, максимально удовлетворяющей запросам заинтересованных пользователей – собственников, кредиторов, органов государственной власти, инвесторов. Отечественная бухгалтерская отчетность и отчетность, составленная по международным стандартам, к сожалению, не содержит в достаточном объеме полезной информации о состоянии дебиторской задолженности, необходимой внутренним и внешним пользователям.

Указанные выше обстоятельства предопределяют, на наш взгляд, актуальность данного исследования и полезность его результатов для совершенствования современного бухгалтерского законодательства и действующей практики.

Изучение экономической природы дебиторской задолженности и проблем, связанных с ее учетом, контролем и анализом находилось в центре внимания многих зарубежных и отечественных ученых. В указанной области необходимо отметить работы ведущих российских ученых: А.С. Бакаева, Н.Н. Балашовой, В.Б. Ивашкевича, Р.А. Алборова, Г.С. Клычовой, А.Р. Закировой, Л.И. Хоружий. Среди зарубежных авторов по данной тематике нам известны труды: Й. Бетге, Ю. Бригхема, Э. Арене, Дж. Лоббек и др.

Вместе с тем, ряд вопросов бухгалтерского учета и контроля дебиторской задолженности, особенно просроченной, продолжают вызывать научный интерес у большого числа специалистов в области бухгалтерского учета и требуют дополнительных исследований.

Целью выпускной квалификационной работы является всестороннее исследование дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения и выработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию существующего механизма ее бухгалтерского учета и контроля для обеспечения финансовой устойчивости общества с ограниченной ответственностью «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан.

Для достижения поставленной цели в исследовании определены и решены следующие задачи:

- определить место и критерии признания дебиторской задолженности в составе активов предприятия, а также уточнить ее классификацию по выбранным признакам, важным для формирования полезной интегрированной информации о дебиторах;

- дать оценку бизнеса, финансового состояния, системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ;

- определить подходы к раскрытию информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных и российских стандартов, провести их критический анализ и разработать рекомендации по формированию отчетной информации о дебиторской задолженности;

- выявить и обобщить влияние организационных аспектов расчетов с покупателями и заказчиками на результаты бухгалтерского учета дебиторской задолженности;

- обобщить подходы к организации внутреннего контроля дебиторской задолженности, определить этапы процедуры контроля и их содержание.

Предметом исследования выступают теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и контроля долговых требований в условиях

адаптации российского учета в среде международных стандартов финансовой отчетности.

Объектом исследования является методика бухгалтерского учета дебиторской задолженности, ее оценка и регулирование в действующих нормативных актах, а также учетная практика в данной области.

Информационная база исследования включает в себя законодательные и нормативные акты Российской Федерации, материалы статистических сборников, бухгалтерскую отчетность ООО «СХП «Свияга» Апастовского района Республики Татарстан, труды отечественных и зарубежных исследователей, а также материалы периодических изданий.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области истории и теории бухгалтерского учета, гражданского права, экономического анализа, финансово-хозяйственного контроля, финансового менеджмента; законодательные и нормативные документы Российской Федерации; международные и российские стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности; методические рекомендации, инструкции, указания.

В процессе решения поставленных в работе в качестве инструментария были использованы следующие методы: анализ, синтез, дедукция, индукция, моделирование, экономико-статистический. В процессе диссертационной работы были применены исторический, системный, комплексный подходы, приемы апробирования, систематизации теоретического и практического материала, а также специальные методы бухгалтерского учета, в частности, метод первичной группировки на счетах, метод двойной записи, метод стоимостной оценки и др.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в выработке рекомендаций по совершенствованию действующей нормативной базы и практики учета дебиторской задолженности. Данные рекомендации могут найти отражение в положениях по бухгалтерскому учету, в Плане

счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций, в методических указаниях и рекомендациях.

Практические рекомендации, высказанные в работе, могут быть использованы широким кругом отечественных сельскохозяйственных организаций при формировании учетной политики, в процессе текущего учета, а также при раскрытии информации о должниках предприятия в бухгалтерской отчетности.

1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, СОСТАВ И ОЦЕНКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Признание и классификация дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского наблюдения

Должник, дебитор (от латинского - долг, обязанность) в юридическом отношении - одна из сторон гражданского правового обязательства, имущественной взаимосвязи между двумя и более сторонами.

Учет долговых обязательств всегда являлся важнейшей составной частью системы бухгалтерского учета. Содержание практически любой хозяйственной операции составляют факты возникновения, изменения и прекращения обязательств [26].

С юридической точки зрения обязательство представляет собой право кредитора требовать от должника совершения определенного действия. Являясь правоотношением, оно связывает определенных лиц, устанавливая их взаимные обязанности. При добровольном совершении данного действия должником (исполнение обязательства) кредитор уполномочен принять это действие. Принятие осуществляется на основе права кредитора предъявить иск принудительного исполнения обязательства или требовать возмещения вреда на основании неисполнения обязательства. Принудительное исполнение обязательства может осуществляться из всего имущества должника [21].

По мнению Н.Н. Балашовой обязательства тесно связаны с правоотношениями собственности, и в реальной жизни наблюдается их постоянное взаимодействие. Правоотношения собственности опосредуют процесс присвоения материальных благ и в силу этого носят абсолютный характер. Обязательства же опосредуют процесс перемещения материальных благ от одного лица к другому и поэтому всегда устанавливаются между строго определенными лицами, то есть приобретают относительный характер. Обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в

нем в качестве сторон (для третьих лиц). Так, обязательство купли-продажи возникает между конкретным покупателем и конкретным продавцом [26].

Обязательство может создавать для третьих лиц права в отношении одной или обеих сторон обязательства только в случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

Обязательство касается двух лиц: кредитора - правомочного лица, и должника - лица обязанного. В отличие от вещного права, которое содержит целый ряд правомочий, обязательственное право замыкается на требованиях к должнику. Однако если вещные права закрепляют тактику, «недвижимостью» правоотношений, принадлежность вещи или иных благ определенному лицу, то обязательственное право регулирует переход имущества или иных благ от одного лица другому, характеризуется динамикой, «подвижностью» правоотношений, которые изменяются в ходе исполнения обязательств.

Кредитор и должник являются субъектами обязательственных правоотношений. В бухгалтерском учете они отражаются как взаимоотношения сторон в обязательстве.

По мнению Бабаева Ю.А. долговые денежные обязательства занимают особое место в жизни современного общества. Их масштабы и распространенность поразительны, но пальма первенства по величине, разнообразию, частоте и сложности долговых обязательств принадлежит хозяйственным организациям: предприятиям, банкам, инвестиционным, страховым компаниям и другим учреждениям, ведущим предпринимательскую деятельность. Долги у них постоянны и вызваны не только отсутствием денег к моменту платежа или их избытком и желанием часть их отдать в долг, чтобы вернуть его с дополнительной прибылью, выраженной в процентах. Долги предприятий стали частью системы хозяйствования, обязательной и необходимой принадлежностью денежных расчетов, их составным элементом [24, с. 45].

С позиции формального уравнения двойственности, увязывающего активы, капитал и обязательства, где под обязательствами понимается

кредиторская задолженность, дебиторская задолженность признается в составе активов организации.

Международные стандарты финансовой отчетности трактуют активы более широко. Под активами понимают «ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем» [35, с. 65]. Международными стандартами выделяются три существенных признака признания активов организации: вероятность получения будущих экономических выгод, подконтрольность со стороны компании и происхождение из операций и других событий прошедших периодов.

Дебиторская задолженность - это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. Дебиторами являются юридические и физические лица, которые вследствие прошедших событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов.

Условиями признания дебиторской задолженности в составе активов организации, по нашему мнению, можно считать:

- наличие вероятности того, что предприятие получит будущие экономические выгоды от такой задолженности в виде получения денежных средств, их эквивалентов или других активов;

- актив в виде дебиторской задолженности подконтролен организации, то есть права на выгоду или потенциальные услуги законны или имеют юридическое доказательство возможности их получения;

- сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ предусмотрено при отражении в учете дебиторской задолженности допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления), согласно которому все факты хозяйственной деятельности регистрируются в том отчетном периоде, к которому они

относятся независимо от состояния расчетов по ним. Соответственно дебиторская задолженность должна быть отражена в том отчетном периоде, в котором имел место факт совершения операции по продаже продукции.

Важную роль в организации учета, контроля, анализа и целью управления дебиторской задолженностью имеет ее классификация. Дебиторская задолженность организаций весьма разнообразна и может быть классифицирована по различным основаниям: экономическим, расчетным и юридическим. При этом можно выделить виды задолженности в зависимости от продолжительности, содержания (причины), состава субъектов задолженности, валюты платежа, обеспечения и надежности.

По продолжительности в бухгалтерском учете выделяют долгосрочную дебиторскую задолженность, срок погашения которой превышает хозяйственный год и краткосрочную со сроком погашения менее 12 месяцев. Краткосрочную дебиторскую задолженность в бухгалтерском учете отдельных стран называют текущей дебиторской задолженностью. Она наиболее типична для большинства предприятий.

По содержанию из двух ее составляющих наибольший удельный вес имеет задолженность, связанная с продажей продукции, товаров, работ, услуг. Она в основном обусловлена формами расчетов с покупателями и заказчиками и коммерческим кредитом.

В общем виде классификация дебиторской задолженности представлена рисунком 1.

По мнению Поповой Е.В. краткосрочная дебиторская задолженность может возникать и по другим основаниям, не связанным с продажей: задолженность по авансам выданным при расчетах с поставщиками и подрядчиками; дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом, если имеет место переплата налогов; задолженность по причитающимся доходам

в виде процентов, дивидендов при наличии финансовых вложений; дебиторская задолженность по внутривозрастным расчетам с обособленными подразделениями. В составе прочей краткосрочной задолженности можно выделить дебиторскую задолженность персонала предприятия по подотчетным суммам, по выданным им ссудам, по возмещению материального ущерба; дебиторскую задолженность контрагентов организации в связи с претензиями и прочее [43, 233].

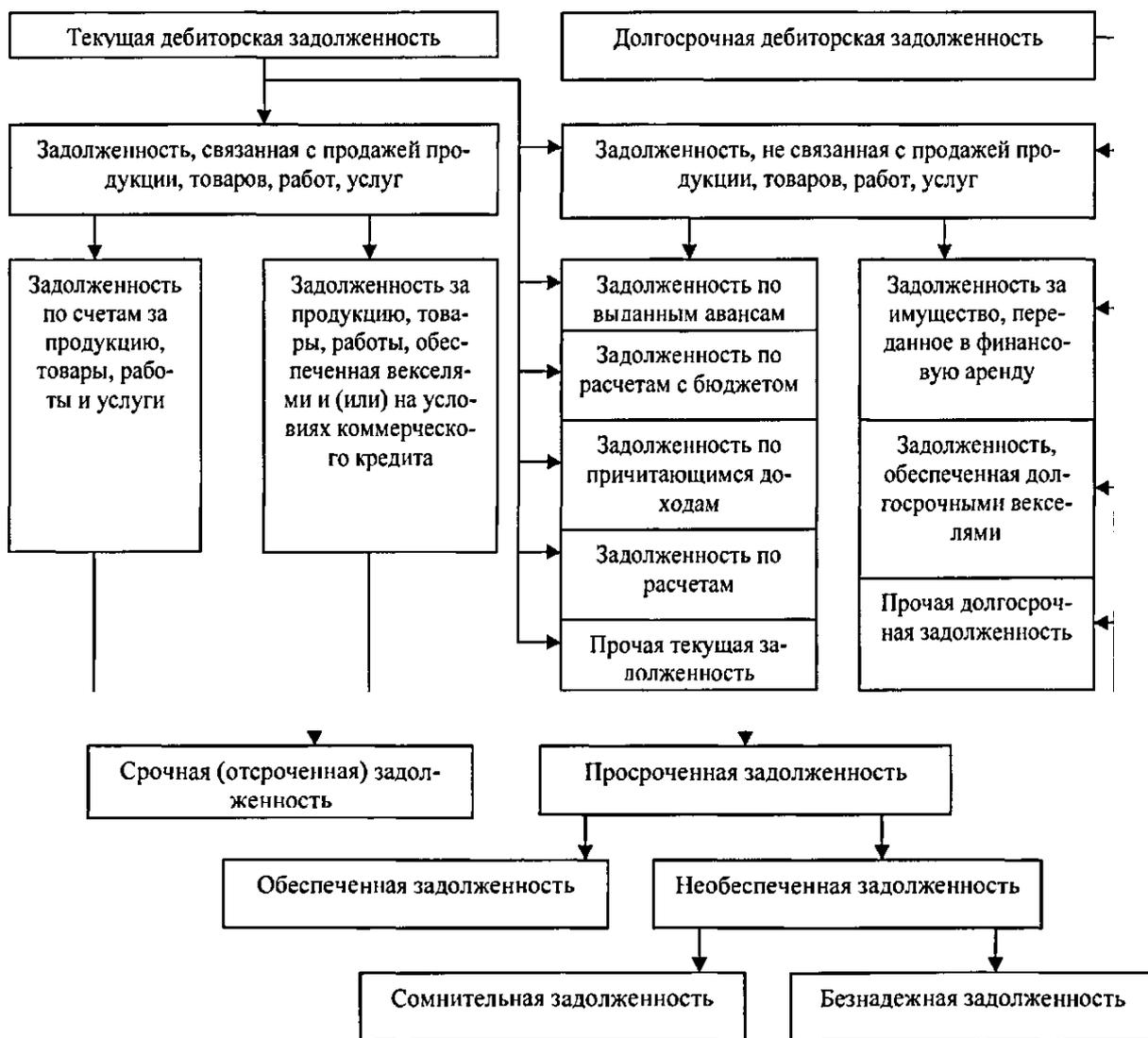


Рисунок 1 - Классификация дебиторской задолженности

В свою очередь, краткосрочную и долгосрочную задолженность в бухгалтерском учете следует подразделить на следующие виды:

- срочную (не просроченную), у которой не истек срок исполнения по договору;
- отсроченную - задолженность, по которой продлен срок погашения;
- просроченную - задолженность, по которой истек срок исполнения согласно условиям договора или нормам гражданского законодательства.

По обеспечению следует различать дебиторскую задолженность обеспеченную и необеспеченную. Гражданское законодательство содержит различные формы обеспечения обязательств: залог, поручительство, банковская гарантия и другие способы. В силу залога кредитор по обеспеченному залогом долговому обязательству имеет право получить в возмещение долга часть или полную стоимость заложенного имущества. Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение им его долгового обязательства полностью или частично.

При организации учета дебиторской задолженности для целей управления следует различать следующие категории задолженности:

- задолженность, имеющую объективный характер, то есть нормальную;
- задолженность, вызванную субъективными и подчас негативными факторами, то есть ненормальную.

Такой подход обусловлен необходимостью управления дебиторской задолженности в целях ее оптимизации.

Нормальной считается задолженность, вытекающая из установленных правил расчетов, установленных ЦБ России, и широкого применения коммерческого кредита. Она является неизбежным балансовым остатком на

каждое первое число месяца, то есть это срочная задолженность покупателей и заказчиков [44].

В состав ненормальной дебиторской задолженностью с точки зрения причин возникновения и возможности взыскания можно отнести:

- задолженность, не оплаченную в срок (сомнительные долги);
- спорную задолженность, по которой дела переданы в суд (арбитраж) или неподтвержденную контрагентами;
- задолженность по претензиям к покупателям и заказчикам, как правило, в связи с нарушением сроков расчетов и задолженность по претензиям к поставщикам и подрядчикам по причине нарушения каких-либо условий договоров (низкое качество, некомплектность, пропажа и недостача груза в пути, несвоевременная отгрузка);
- задолженность по недостачам, растратам и хищениям;
- безнадежная задолженность, по которой имеется решение суда, арбитража или возникшей по обстоятельствам непреодолимой силы.

Проведенная классификация является предпосылкой организации текущего учета дебиторской задолженности в целях ее контроля, управления и раскрытия информации в финансовой отчетности.

1.2. Принципы и виды оценки дебиторской задолженности

Достоверность и реальность формируемой в учете информации зависит от объективности и обоснованности оценки объектов бухгалтерского учета.

З.З. Хамидуллин определял роль оценки в бухгалтерском учете следующим образом: «Конечной целью учета, к достижению которой сводятся все задачи учета, является оценка» [46, с. 215].

Дебиторская задолженность - это обязательство дебитора (должника) в его денежном измерении. Следовательно, дебиторская задолженность должна быть не только обоснованно экономически и юридически классифицирована в учете, но и правильно оценена. Основопологающим принципом оценки имущества и обязательств является реальность. Применительно к объекту исследования реализация этого принципа оценки означает, что долговые обязательства следует учитывать в сумме средств, необходимых для их покрытия, то есть возмещения.

Виды и методы оценок всегда являлись важной проблемой, предметом научных исследований отечественных и зарубежных ученых.

Одну из первых классификаций видов оценок в России дал Бернар И.. По его мнению, существуют следующие виды оценок:

- 1) первоначальная;
- 2) рыночная;
- 3) восстановительная;
- 4) номинальная;
- 5) экспертная (страховая, залоговая);
- 6) про memoria - для памяти (чисто номинальная оценка, не имеющая ни экономического, ни юридического смысла);
- 7) остаточная (экономическая, финансовая);
- 8) правовая - для активных статей: по капитализированному доходу и по биржевой цене облигаций. [26].

Бетге И. предлагал три метода оценки объектов бухгалтерского учета: по себестоимости, по рыночной (или биржевой) стоимости, по номинальной стоимости [46, с.217].

Виды оценки дебиторской задолженности и их назначение отражены в таблице 1.

Первоначальная стоимость долга равна его величине на день возникновения обязательства в соответствии с условиями договора и необходима для признания дебиторской задолженности в бухгалтерском учете организации.

Предусмотренный международными стандартами принцип составления финансовой отчетности по методу начислений, предполагает информирование пользователей не только о прошлых сделках и операциях, связанных с выплатой или получением денежных средств, но и об обязательствах заплатить деньги в будущем или же о возможных источниках получения денежных средств. При этом доходы от продаж, а соответственно и дебиторская задолженность, учитываются в суммах, в получении которых существует достаточная определенность.

Таблица 1 – Виды оценки дебиторской задолженности

Назначение (момент применения) оценки		Виды оценки	
При признании в учете		Первоначальная стоимость	
При отражении в балансе		Первоначальная стоимость	
		Чистая реализационная стоимость	
При выбытии с баланса	Погашение дебитором	Договор в условных единицах	Текущая стоимость
		Договор с учетом скидок	Текущая стоимость
		В остальных случаях	Первоначальная стоимость
	Уступка права требования	Продажа	Первоначальная стоимость Рыночная стоимость
		В остальных случаях	Первоначальная стоимость
		Списание	По истечению срока исковой давности
	Прощение долга		Первоначальная стоимость
	При реорганизации		Первоначальная стоимость Рыночная стоимость
	В остальных случаях		Первоначальная стоимость

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» величина дебиторской задолженности определяется с учетом (увеличивается или уменьшается) суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте. Под суммовой разницей понимается разница между оценкой дебиторской задолженности на

дату ее признания в бухгалтерском учете и оценкой актива, принятого к бухгалтерскому учету, полученного в качестве погашения дебиторской задолженности [13].

Отдельные условия договора играют очень большую роль в формировании первоначальной стоимости дебиторской задолженности.

Так, если продажа производится на условиях коммерческого кредита, то дебиторская задолженность признается в полной сумме, в том числе с учетом процентов за отсрочку или рассрочку оплаты. Это правило специально оговорено в ПБУ 9/99 «Доходы организации» [13].

В бухгалтерском балансе кредитора дебиторская задолженность отражается в размере первоначальной стоимости основного долга, не выплаченного на отчетную дату, процентов, начисленных на сумму основного долга, если предусмотрена уплата таких процентов согласно договору или в силу требования правовых норм. Неустойка включается в размер дебиторской задолженности в случае признания ее должником или по решению суда.

Таким образом, в стоимость дебиторской задолженности могут быть включены: первоначальная стоимость долга, проценты за отсрочку, рассрочку платежа, штрафы, пени и проценты за просрочку платежа, скидки, а также затраты связанные с истребованием дебиторской задолженности.

Известно, что реформирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется в направлении максимального использования положений МСФО. В соответствии этими положениями оценка дебиторской задолженности и отражение её в отчетности должны производиться по так называемой «чистой стоимости реализации», то есть по сумме денежных средств или иных ресурсов и выгод, которые реально могут быть получены в результате её погашения. Чистая реализационная стоимость дебиторской

задолженности - это сумма первоначальной стоимости текущей дебиторской задолженности за минусом резерва по сомнительным долгам.

В специальной литературе и практике встречаются и другие наименования оценки дебиторской задолженности: экспертная (страховая, залоговая) и правовая. Однако, на наш взгляд, это не самостоятельные виды оценки, так как они базируются на рассмотренных выше видах оценки дебиторской задолженности.

Особые способы оценки дебиторской задолженности могут использоваться в аналитических целях.

Поскольку главным видом оценки долговых требований является их первоначальная величина, для аналитических целей она может быть скорректирована с учетом влияния различных факторов: просрочка, инфляция.

Полученный результат часто называют реальной дебиторской задолженностью, - реальной по величине предъявления, но, к сожалению, далеко не всегда реальной для взыскания.

Стоимость дебиторской задолженности в соответствии с договором важна бухгалтерии организации - кредитора для последующего взыскания и отражения в балансе и других формах финансовой отчетности. Реальная величина долгов дебиторов интересует собственников предприятия, оценщиков его активов, аудиторов, финансовых аналитиков, специалистов инвестиционных и иных организаций.

По мнению Культербаевой Е.А. в международных стандартах финансовой отчетности неоднократно упоминается оценка активов и пассивов, в том числе долговых обязательств и требований по так называемой «справедливой стоимости» (fairvalue). Под справедливой стоимостью согласно понимается «сумма средств, на которую можно

обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми сторонами [41, с. 66]. Эта величина должна быть равна полученной или ожидаемой к получению сумме денежных средств или их эквивалентов, с учетом скидок, предоставляемых кредитором. Под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные, высоколиквидные финансовые инвестиции, которые свободно конвертируются в определенную сумму денежных средств и характеризуются незначительным риском изменения стоимости.

Аналогично решается вопрос в Российской Федерации - ПБУ 9/99 «Доходы организаций»: при расчетах не денежными средствами величину поступления и дебиторской задолженности определяют по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, а при невозможности установления этой цены, по стоимости ценностей, переданных или подлежащих к передаче [13].

Таким образом, величина дебиторской задолженности может определяться с помощью различных видов оценки. При этом выбор вида и алгоритма оценки зависит от поставленных целей и назначения формируемой информации.

1.3. Раскрытие информации о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности с учетом требований российских и зарубежных стандартов учета и отчетности

Информация о долговых требованиях является важной составляющей финансовой отчетности.

Современный бухгалтерский учет представляет собой информационную базу, на основе которой хозяйствующие субъекты формируют индивидуальную бухгалтерскую отчетность и консолидированную финансовую отчетность. В Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу подчеркнута важность выполнения такой функции бухгалтерского учета, как формирование информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями.

Состав и структура российской финансовой отчетности, наряду с Законом, регламентируется Положением по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». В развитие этого ПБУ Министерство финансов Российской Федерации утвердило документы, устанавливающие порядок раскрытия итоговой бухгалтерской информации. Министерством финансов периодически уточняются рекомендуемые варианты форм отчетности. Этой возможностью реально могут воспользоваться только специалисты с высоким уровнем профессионального суждения, обладающие знаниями о требованиях, предъявляемых к бухгалтерской информации [8, 16].

Проведем анализ информации о задолженности дебиторов, раскрываемой в бухгалтерской отчетности согласно российским стандартам и соответствия ее названным выше требованиям. Объем исследуемой информации и раскрываемой в рекомендованных формах отчетности, представлен в таблице 2.

Анализ представленной информации свидетельствует о достаточно узком подходе к отражению долгов дебиторов в рекомендованных формах

отчетности. Однако, разрабатывая формы индивидуальной бухгалтерской отчетности, предприятия могут существенно расширить данную информацию с позиции ее полезности пользователям. Для этого следует учесть особенности деятельности предприятия, положения по бухгалтерскому учету и требования к качественным характеристикам информации.

Таблица 2 – Информация о дебиторской задолженности в формах отчетности

Форма отчетности	Содержание информации
Бухгалтерский баланс	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, в том числе долги покупателей и заказчиков
Отчет о финансовых результатах	Списанная в отчетном периоде дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности
Отчет об изменениях капитала	Сомнительная дебиторская задолженность, по которой образован резерв
Отчет о движении денежных средств	Платежи, полученные в погашение дебиторской задолженности, в том числе от покупателей и заказчиков
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету и финансовых результатах	Дебиторская задолженность краткосрочная, долгосрочная; с выделением задолженности покупателей и заказчиков, авансов выданных и прочей Обеспечения полученные

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» в составе дебиторской задолженности могут быть выделены: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный, капитал, авансы выданные, прочие дебиторы [8].

Приведенная группировка долгов дебиторов по экономическому содержанию позволяет классифицировать их по причинам образования, видам обязательств, характеру задолженности, отношению к кредитору.

В составе дебиторов, относящихся к покупателям и заказчикам, в балансе предприятия отражается числящаяся на отчетную дату в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков в сумме, соответствующей условиям договоров за проданные им товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги с учетом скидок (накидок), изменений условия договора, расчетов не денежными средствами и т.п.

Числящаяся в бухгалтерском учете задолженность покупателей и заказчиков и других дебиторов по проданным им товарам, продукции, выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная векселями, отражается по статье «Векселя к получению».

По статье «Задолженность дочерних и зависимых обществ» группы статей «Дебиторская задолженность» отражаются числящиеся на отчетную дату в бухгалтерском учете данные организации по текущим операциям с её дочерними (зависимыми) обществами.

Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал включает сальдо невнесенных взносов учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

В МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» отмечено, что отчетность должна раскрывать задолженность покупателей и заказчиков, предоплаты и прочую дебиторскую задолженность. Раскрытие дебиторской задолженности должно осуществляться с учетом деятельности предприятия, при этом согласно параграфу 73 МСФО 1 отдельно должны быть раскрыты следующие составляющие: задолженность покупателей и заказчиков, других членов группы (раскрываются в отчетности материнской компании), задолженность связанных сторон, предоплата и прочая дебиторская задолженность. Кроме того, МСФО предусматривают, что дебиторская задолженность может классифицироваться в финансовой отчетности не

только по видам и срокам погашения, но и по направлениям деятельности хозяйствующего субъекта: по основной деятельности и по прочим операциям [18].

Как правило, информация о дебиторах в таких разрезах, как срок исполнения и вид обеспечения раскрывается в пояснениях к соответствующим статьям.

Возвращаясь к полезности информации о дебиторах, следует отметить, что основным ее критерием является реальность долгов к получению, особенно это важно в отношении торговой дебиторской задолженности.

Если, согласно международным стандартам, актив организации - это ресурс, способный приносить экономические выгоды, то применительно к долговым требованиям это означает, что безнадежные долги не должны отражаться в отчетности, то есть они подлежат списанию. Сомнительные долги должны быть идентифицированы в учете и информация о них должна быть раскрыта в отчетности.

Использование счетов резервов и регулятивов является одним из признаков реальности баланса и имущественного состояния коммерческого предприятия. Все бухгалтерские школы считают создание и использование резервов и регулятивов (оценочных резервов) основой реальности баланса и защиты активов.

Практика использования оценочных резервов предусматривает два варианта их отражения в бухгалтерском балансе. Первый вариант - это отражение оценочных резервов в активе в специальной графе или строках. При этом используют два подварианта. Первый подвариант заключается в том, что резервы вычитаются из каждой статьи актива в отдельности, в том числе резерв по сомнительным долгам вычитается из фактической стоимости

торговой дебиторской задолженности. Данная методика характерна для Франции, Испании, Германии 27, с.361].

Второй подвариант предусматривает отражение резервов и регулятивов после каждого подраздела баланса или общим итогом. Указанный вариант используется Нидерландами, Японией, Бельгией, Великобританией, Италией, Канадой, Швейцарией, США [21, с. 361].

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) принцип оценки по максимальной или минимальной стоимости может быть применен и к вексельным обязательствам. Для организации должника вексельная форма расчетов предоставляет возможность отсрочки в наступлении платежа. В том и другом случаях возникает разрыв в сроках платежа, который влияет на величину реальной стоимости долга и позволяет применить к нему принцип максимальной и минимальной оценки [18].

В российских условиях оценка долговых обязательств по максимальной и минимальной стоимости, по нашему мнению, возможна, если бухгалтерский учет будет законодательно отделен от налогового учета, а предприятиям предоставлено право осуществления полностью самостоятельной балансовой политики.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

2.1 Экономическая характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью сельскохозяйственное предприятие «Свияга» Апастовского района РТ образовалось 10 декабря 2010 года путём присоединения 3 агрофирм Апастовского района: ООО СХП «Апас», ООО СХП «им. Д.И. Горбунова» и ООО СХП «Енали». После объединения в состав агрофирмы входит 23 бывших хозяйств района, 42 деревни. На территории агрофирмы проживает 10445 человек, из них пенсионеры 4486, в агрофирме работает 1150 человек.

Расположено хозяйство в юго-западной части Республики Татарстан и входит в Приволжскую природно-экономическую зону. Удаленность от республиканского центра г. Казани составляет 110 км и от районного центра посёлка городского типа Апастово 3 км. Центральная усадьба хозяйства расположена в посёлке Свияжный. Связь с республиканским и районным центрами, а также основными пунктами сдачи сельскохозяйственной продукции и баз снабжения осуществляется автодорогой с твёрдым покрытием (асфальт). Имеется телефонно-телеграфная связь. Расстояние до ближайшей железнодорожной станции 6 км, до речной пристани 45 км.

Район, в котором расположено предприятие, характеризуется большим количеством выпадающих осадков в году и довольно низкой температурой в зимний период. Температура почвы и количества осадков колеблется в зависимости от рельефа и защищенности местности. Почвенный покров представлен, в основном, чернозёмными (12%), серыми лесными почвами (20%), глинистого и оподзоленного механического состава. Эти почвы подвержены как ветровой, так и водной эрозии. Временные поверхностные воды, стекая в овраги, уносят самые питательные элементы почв, обедняя её плодородные качества, в результате чего урожайность полей падает.

Согласно Уставу ООО СХП «Свияга» Общество является коммерческой корпоративной организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Место нахождения Общества: 422340, Республика Татарстан, Апастовский район, посёлок Свияжский, улица Шоссейная, д.6.

Общество является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость долей его участников. Уставный капитал Общества составляет 534 433 661 рубль.

Управление Обществом осуществляется Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом Общества.

Организационная структура ООО СХП «Свияга» представляет собой состав и соотношение внутрихозяйственных подразделений. Роль и назначение внутрихозяйственных подразделений в производстве различны. Все они делятся на подразделения основного производства (отделения, бригады, фермы, звенья – они производят сельскохозяйственную продукцию), вспомогательного и обслуживающего (ремонтные мастерские, хранилища – для обслуживания подразделений основного производства), подсобные отрасли (пилорама).

Нужно отметить, что на данный момент в хозяйстве существует трех ступенчатая структура управления. Это обусловлено увеличением размеров производства, низким уровнем концентрации производственных подразделений. Что же касается организационной структуры, то здесь нашло своё отражение территориальная (отделенческая) структура, при которой на

определенной обособленной территории обеспечивается производство продукции растениеводства и животноводства.

Общая земельная площадь ООО СХП «Свияга» на сегодняшний день составляет 66103 га, в том числе сельскохозяйственных угодий – 62028 га, пашни – 54829га, сенокосов – 733 га, пастбищ – 5908 га (Приложение А).

Целью деятельности СХП «Свияга» является удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получение прибыли.

СХП «Свияга» осуществляет следующие виды деятельности: растениеводство; животноводство; предоставление услуг в области растениеводства и животноводства; оптовая торговля сельскохозяйственным сырьём и живыми животными. Рассмотрим состав приложения А.

Из приложения А можно сделать вывод о том, что состав земельных угодий и их структура в ООО СХП «Свияга» практически остались неизменными в 2019 году и составляет 62028 га по сравнению с 2015 годом. Наибольший удельный вес в структуре сельскохозяйственных угодий занимает площадь пашни которая составляет 88,4 %, на втором месте пастбища 10,4 %. Если сравнивать со средне республиканскими данными то в изучаемый хозяйстве площадь пашни больше на 49274.

Процент распахонности земли в изучаемой хозяйстве в 2019 году составляет 88,4 %.

Важным условием обеспечения развития сельскохозяйственных формирований выступает оптимальная специализация, которая способствует увеличению объемов производственной продукции при повышении ее качества, росту производительности труда и показателей финансово-хозяйственной деятельности. Состав, стоимость и структура товарной продукции в ООО СХП «Свияга» представлены в приложении Б.

Из приложения Б видно, в изучаемом хозяйстве в среднем за 5 года наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает продукция животноводства – 37,6 % . Таким образом, изучаемое хозяйство

имеет зерноводческую специализацию с развитым производством сахарной свеклы.

Коэффициент специализации равен – 0,35 что свидетельствует о среднем уровне специализации в ООО СХП «Свияга» Апастовского района.

Для характеристики уровня (степени) специализации в ООО СХП «Свияга» Апастовского района РТ используем показатели коэффициентов специализации. Величины их определяются на основе данных стоимости товарной продукции, предложенный профессором Поповичем И.В.;

$$K_c = 100 / \sum P(2^i - 1); \quad (2.1)$$

где: K_c – коэффициент специализации;

P – Удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

I - порядковый номер в ранжированном ряду по удельному весу в сумме выручке от реализации, начиная с наивысшего.

$$K_c = 100 / \sum P(2^i - 1) = 100 / (37,58 * (2^1 - 1) + 32,84 * (2^2 - 1) + 30,34 * (2^3 - 1) + 0,04 * (2^4 - 1)) = 0,35$$

Уровень оснащенности сельхозпредприятий основными фондами характеризует следующие показатели:

Фондооснащенность – стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в расчете на единицу площади сельскохозяйственных угодий. Фондовооруженность - стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в расчете на работника, занятого в сельском хозяйстве.

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.

На основе данных приложения В можно утверждать о том, что фондооснащенность хозяйства к 2019 году (за 5 лет) повышается (на 1107,8тыс.руб . на 100 га сельскохозяйственных угодий, или 65,6%). На это

оказало влияние увеличение среднегодовой стоимости основных производственных фондов на 731639,5 тыс. руб. Увеличение фондооснащенности по предприятию свидетельствует об увеличении уровня интенсивности производства. На величину фондооснащенности влияют природные (почвенно-климатические) условия, специализация и концентрация производства, тип и степень механизации производственных процессов, возможности финансирования. Если сравнивать со средне республиканскими данными то данный показатель в изучаемом хозяйстве меньше на 2638,6 тыс руб.

Фондовооруженность труда в ООО СХП «Свияга» за изучаемый период повысилась (на 605,3 тыс. руб. на 1 работника или на 59,2%). Это связано с большими темпами увеличения стоимости основных производственных фондов, нежели рост численности работников, занятых в сельскохозяйственном производстве. По сравнению со среднереспубликанскими данными фондовооруженность изучаемого предприятия ниже на 2250,7 тыс. руб.

Суммарная мощность энергетических ресурсов в ООО СХП «Свияга» в 2019 году составила 150110 л.с., что в 1 раз ниже по сравнению с 2015 годом. При этом уровень энергооснащенность в ООО СХП «Свияга» в среднем за три года уменьшился на 15,7 л.с. а уровень энерговооруженности труда также уменьшился на 13,8 л.с.

По сравнению со среднереспубликанскими данными энергооснащенность изучаемого хозяйства выше на 128,2 пункта, энерговооруженности труда также выше средних данных по республике на 56,4 пункта.

Важным фактором, оказывающим влияния на уровень использования рабочей силы и эффективность агропромышленного производства, является обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами. Достаточная обеспеченность предприятия нужными трудовыми ресурсами, их рациональное использование имеют большое значение для увеличения объема

производства продукции и повышение эффективности хозяйственной деятельности (приложение Г).

Приложение Г показывает, что за изучаемый период показатель среднего- дового числа работников колеблется в динамике. Если сравнивать, к примеру, с 2015 с 2019 годом, то мы можем увидеть, что данный показатель увеличился на 29 чел.

С увеличением численности работников увеличивается и фактически отработанное время, таким образом, изменяется и уровень использования запаса труда. Уровень использования запаса труда зависит от трудовой активности работников. Показатели говорят о том, что труд в хозяйстве используются очень интенсивно - 115,0% (что выше среднереспубликанского показателя на 12,8%). Работники хозяйства не используют свои выходные по назначению, что в дальнейшем отражается на снижении производительности труда.

Для оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в аграрных предприятиях применяется систем показателей, которые характеризуют использование главных факторов сельскохозяйственного производства: земля, производственные фонды труд. Одним из важных показателей являются стоимость валовой продукции, сумма валового дохода, сумм чистого дохода и прибыли в расчет на 100 га соизмеримой пашни н 1 среднегодового работника, на 100 рубле основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, н 100 рублей издержек производства, а такж показатели уровня рентабельности и нормы прибыл . Для характеристики этих показателей рассмотрим приложение Д.

Стоимость продукции в сопоставимых ценах 1994 года за исследуемый период колебалось. Таким образом, стоимость валовой продукции на данный отчетный год составляет 148,3 тыс. руб., но значение отчетного года ниже средне республиканских данных на 121,3 тыс. руб.

Производство сельскохозяйственной продукции в изучаемом хозяйстве за 2015-2019 года является рентабельным. Максимальное значение по

уровню рентабельности наблюдается в 2018 году, которое составляет 0,75%, к отчетному году наблюдается снижение на 0,27 пункта.

Эффективность сельскохозяйственного производства означает его результативность. В общем случае экономическая эффективность производства определяется через соотношение полученного результата (эффекта) с затратами или примененными ресурсами, которые были использованы для получения какого-либо результата.

Проделав анализ природно-экономических условий можно сказать, и сбытом сельскохозяйственной продукции, что хозяйство занимается производством, переработкой и сбытом сельскохозяйственной продукции, а также выполнением работ и оказанием услуг. Хорошее местоположение хозяйства и природно-климатические условия позволяют осуществлять эти виды деятельности.

2.2 Оценка финансового состояния организации

Финансовое состояние хозяйства оцениваем по данным бухгалтерского баланса. Анализ бухгалтерского баланса начнем с его сверки и чтения. Итоги баланса по активу на начало и конец года совпадают с итогами баланса по пассиву на начало и конец года, то есть баланс составлен правильно. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по сроку их погашения и расположения в порядке возрастания срока.

Активы организации (статьи актива баланса) в зависимости от скорости превращения их в денежные средства делятся на 4 группы: А1 – наиболее ликвидные активы, то есть денежные средства и финансовые вложения (ценные бумаги); А2 – быстрореализуемые активы, т.е. дебиторская задолженность и прочие активы; А3 – медленно реализуемые активы (запасы,

НДС и прочие оборотные активы); А4 – труднореализуемые активы (внеоборотные активы).

Пассивы баланса группируются в зависимости от срочности их погашения и степени их оплаты также на 4 группы: П1 – наиболее срочные обязательства, т.е. кредиторская задолженность; П2 – краткосрочные пассивы, т.е. краткосрочные кредиты и займы; П3 – долгосрочные пассивы, т.е. долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей; П4 – постоянные или устойчивые пассивы, т.е. капитал и резервы (собственный капитал организации).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие условия: $A_1 \geq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \geq P_3$; $A_4 \leq P_4$

Из приложения Ж видно, что в ООО СХП «Свияга» платежный недостаток имеет место по наиболее ликвидным активам, к концу 2019 года недостаток достиг 1429573 тыс. руб. По медленно реализуемым активам наблюдается платежный излишек, который в конце 2019 года увеличился на 241638 тыс. руб.; по трудно реализуемым активам также наблюдается платежный излишек.

Из приложения Й видно, что баланс ООО «СХП» Свияга» не является абсолютно ликвидным, так как не выполняется первое условие и второе условие на начало и конец периода. Мы можем наблюдать, что по условию не выполняется первое неравенство, то есть наблюдается нехватка наиболее мобильных средств, что свидетельствует о низкой платежеспособности изучаемой организации. Анализ ликвидности баланса исследует не только текущее состояние расчетов, но и их перспективы.

Для анализа платежеспособности предприятия рассчитываются коэффициенты платежеспособности. Они рассчитываются парами на начало и на конец года. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно по динамике.

Проводя анализ по приложению К можно сделать следующие выводы: общий показатель платежеспособности показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств в течении предстоящего года. С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации с точки зрения ликвидности. В ООО «СХП» Свяга» этот показатель в конце 2019 года ниже на 0,086 по сравнению с началом 2019 года, и ниже нормального предела.

Рассматривая коэффициент абсолютной ликвидности (L2) можно увидеть, что данный показатель на начало 2019 года составлял 0,142 а к концу года уменьшился до 0,020. Это говорит о том, что хозяйство не может погасить краткосрочную задолженность в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовым вложениям.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) на предприятии не удовлетворительный. Это означает, что организация располагает небольшим объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников, и, мобилизовав все оборотные средства, может быть не в состоянии погасить текущие обязательства по кредитам и расчетам.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5) на конец 2019 года увеличился на 1,47.

Коэффициент L6 по сравнению с началом года увеличился на 0,048. Однако доля оборотных средств в активах организации составляет 0,771.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами L7 на предприятии является удовлетворительным. Это означает, что организация обладает собственными оборотными средствами, необходимых для ее текущей деятельности в достаточном количестве.

Финансовая устойчивость – это характеристика стабильности финансового положения предприятия, обеспечиваемая высокой долей собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств.

Используют следующие коэффициенты оценки финансовой устойчивости, которые приведены в приложении Л.

Рассматривая данные приложения К можно сделать следующие выводы:

1. Коэффициент капитализации (U_1). Требование к его значению в организации не выполняется, следовательно можно сказать, что организация мало привлекла или не привлекала вообще заемные средства на 1 руб. вложенных в активы собственных средств;

2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками (U_2), который по значениям на начало и конец года находится в пределах нормы, говорит о том, что большая часть оборотных активов организации финансируется за счет собственных источников;

3. Коэффициент финансовой независимости (U_3), по значениям не соответствует требуемым нормативам, следовательно можно сказать удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования организации очень низкий или отсутствует вовсе;

4. Коэффициент финансирования (U_4) также не соответствует требуемым значениям, что свидетельствует, что ООО «Ак Барс Дрожжаное» большую часть производства финансирует за счет заемных, а не собственных средств;

5. Значение коэффициента финансовой устойчивости (U_5) в организации соответствует нормативу только в конце года, что говорит о наличии о финансировании деятельности за счет устойчивых источников только ближе к концу отчетного года.

Финансовая устойчивость предприятия определяет долгосрочную (в отличие от ликвидности) стабильность; данный показатель характеризует финансовое положение с точки зрения достаточности и эффективности использования собственного капитала. Таким образом отметим, что коэффициенты финансовой устойчивости в ООО «СХП «Свияга» свидетельствуют о неустойчивом финансовом положении в отчетном году

2.3. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Бухгалтерский учет в ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ вводится согласно учетной политики, содержание которой оформляется специальным документом – приказом об учётной политике.

В ООО «СХП «Свияга» состояния бухгалтерского учета и составления и реализация учетной политики, ответственность лежит на директоре.

Бухгалтерский учет ведется самостоятельным структурным подразделением - бухгалтерией. Обязанности и права каждого бухгалтера оговариваются в должностных инструкциях, утвержденных директором общества. Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером Гибадуллина З.С.штатном расписании предусмотрены штатные должности: заместитель главного бухгалтера, бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по животноводству, кассир, бухгалтер по оплате труда, бухгалтер по общественному питанию.

В ООО «СХП «Свияга» бухгалтерский учет автоматизирован . Ведется в форме на базе автоматизированный учете с помощью бухгалтерский программы 1С Предприятие 8.3

Первичный учет на организации является основой бухгалтерского учета, насколько полно и правильно на фермах, в мастерских и бригадах ведется первичные документы , от этого зависит дальнейший как аналитический, так и синтетический учет. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью. Информация, содержащаяся в первичных документах, принятых к бухгалтерскому учету, накапливается и систематизируется в информационной базе данных программы 1С: Предприятие 8.3. Эта форма учета увеличивает значение контрольного значение учета. Отличительной особенностью этого модуля является использование средств сбора и записи информации, накопление постоянной условной информации в памяти компьютера для многократного

использования, что позволяет исправлять ошибки на всех этапах обработки информации.

Преимущество этой формы в том, что информация может отображаться на экране или распечатываться.

В качестве учетных записей используются учетные карточки счета, оборотные ведомости и другие учетные записи, сформированные в бухгалтерской программе.

Регистрация и перемещение первичных документов, бухгалтерских учетных и налоговых регистров, передача информации для целей бухгалтерского учета и предоставление отчетов, сроки хранения документов осуществляются в соответствии с графиком, утвержденным документооборотом. Управление документами имеет большое организационное значение для бухгалтерского учета. Он представляет движение документов в процессе учета с момента их создания до конца использования и передачи в архив.

ООО «СХП «Свияга» составляет годовую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В последнюю очередь составляется на основе результатов каждого квартала до 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Финансовые и бухгалтерские отчеты подписываются главным директором и главным бухгалтером. Приложение представляет должностная инструкция главного бухгалтера.

Главный бухгалтер непосредственно подчиняется руководителю предприятия, им же назначается на должность и освобождается от должности . Кроме того, без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению .

В ООО «СХП «Свияга» для проведения кассы предусмотрена должность кассира. В его обязанности входит прием, учет, выдача и хранение денежных средств, составляя при этом расходные кассовые ордера, обязательное соблюдение правил охраны ценностей, выдача заработной

платы сотрудникам, подотчетных сумм, ведение кассовой книги, составление отчетности, кассы и другие.

Источниками информации при контроле является - договор о материальной ответственности с кассиром, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, бухгалтерская налоговая отчетность, акты инвентаризации наличных денег. Денежные средства хранятся в кассе и на банковском счете.

Контроль денег предназначен для решения следующих важных задач:
-обеспечить сохранность денежных средств, ценных бумаг и бланков строгой декларации на кассе и на текущем счете, полную и своевременную капитализацию и расходы; обеспечение законность и экономическую целесообразность кассовых и банковских операций; соблюдение установленных лимитов на остатки денежных средств на кассе; соблюдение казначейской дисциплины.

При проведении кассовой проверки сначала нужно определить фактическое наличие денег и ценных бумаг в кассе. Это делается с помощью инвентаря. На основании этого составляется акт. Затем аудитор проверяет, заключен ли договор о полной материальной ответственности с кассиром. Затем проверяется, созданы ли условия для хранения денег. В идеале это было бы, если бы была отдельная кассовая комната, но на ферме такой возможности нет. Здесь кассир находится на бухгалтерии . Есть сейф. В целом условия для хранения денег созданы.

Контроль за хозяйственными операциями движение недвижимости и пассивов ООО СХП «Свияга» осуществляется совместно хозяйства работниками, а также бухгалтерией.

Внутренний контроль фактов, допущенных компанией к хозяйственной жизни, регулируется положением о внутреннем контроле и аудите. Внутренний контроль ведения счетов и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется службой внутреннего аудита.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности на организации проводится инвентаризация активов и пассивов в соответствии с законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами

Инвентаризация проводится примене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации.

В ходе инвентаризации выявляется реальное присутствие соответствующих объектов, которое сравнивается с данными из учетных регистров.

Таким образом, к основным направлениям внутреннего контроля ООО СХП «Свияга» относятся: проведение выборочных инвентаризаций в соответствии с утвержденными графиками. Обязательство проводить постоянные инвентаризации во время изменений или отпусков материально ответственных лиц; контроль за выполнением договорных обязательств с поставщиками и покупателями, включая график; контролировать сумму долга, недопущение возникновения необоснованной задолженности.

В соответствии с федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ, пункт 3 статьи 5, организации, соответствующие определенным условиям, подлежат обязательному аудиту. Одним из пунктов этих требований является то, что если доход организации от реализации продукции (работ, услуг) за предыдущий отчетный год превышает 400 миллионов рублей в хозяйстве – 130 684 2000 тыс. рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 60 миллионов рублей в хозяйстве 365 594 1000 тыс. рублей, то предприятие подлежит обязательному аудиту. Следовательно, по обоим из указанных условий, ООО СХП «Свияга» подлежит обязательному аудиту

При оценке рисков финансово-хозяйственной деятельности организации необходимо рассматривать понятие уровня существенности. Уровень существенности — это предельное значение ошибок бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет на ее основе делать правильные выводы и принимать экономически обоснованные решения.

На этапе планирования рассчитывается уровень существенности, и оцениваются аудиторские риски. Расчет уровня существенности ООО СХП «Свияга» представлен в приложении М.

Из приложения М видно, что уровень существенности в ООО СХП «Свияга» составил 35000 тыс. руб. Данный показатель будет использоваться аудитором для оценки выявленных искажений по отдельности и сумме, а также для выражения профессионального мнения о степени достоверности финансовой отчетности.

В ООО «СХП «Свияга» проводятся мероприятия по охране труда и безопасной жизнедеятельности. Это прежде всего комплекс мер, которые необходимы для безопасности трудящихся во время выполнения своих полномочий. По направлению работы подразделяются на обеспечение безопасности электрооборудования, защита от пожара, поддержка исправности оборудования, проведение инструктажей по технике безопасности на рабочем месте, мониторинг показателей здоровья работников (приложение Н).

Сидячая работа в офисе утомляет работников, в следствии этого снижается работоспособность. Утомление – это физическое состояние, которая наступает вследствие длительной работы, поэтому важно чередовать умственную нагрузку с физической. Например, пятиминутные упражнения для глаз расслабляют внутриглазную мышцу и помогают лучше сконцентрироваться, ходьба во время обеденного перерыва оптимизирует состояние организма (Приложение О, П).

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ «СВИЯГА» АПАСТОВСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами

В ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ дебиторская задолженность является объектом расчетных отношений, которые в свою очередь основываются на договорных отношениях поставщиков с одной стороны, покупателей и заказчиков с другой стороны. Признание права требования в бухгалтерском учете, оценка долга, контроль и учет его погашения зависит, как правило, от двух факторов: условия договора с покупателем или заказчиком и фактическое выполнение этих условий.

В настоящее время сформировалось новое понятие: договорная политика. Договорная политика - это возможность выбора вида заключаемых договоров и его конкретных условий. Данная возможность является следствием действия двух важнейших принципов гражданского права: принципа свободы договора и принципа диспозитивного регулирования ряда условий заключаемых организациями договоров.

Рассмотрим, взаимосвязь договорных условий с бухгалтерским учетом дебиторской задолженности на примере В ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ.

Такое условие договора, как момент перехода права собственности, является очень важным показателем, так как оно непосредственно связано с моментом признания дебиторской задолженности в учете поставщика. Если покупатель оплачивает товар после его передачи поставщиком, то последний

должен отразить сумму дебиторской задолженности покупателя за отгруженный товар на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Обязательство покупателей и заказчиков должны быть отражены в момент их возникновения. В свою очередь момент возникновения и признания долга покупателя неразрывно связан с признанием дохода от продажи.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» в бухгалтерском учете выручка отражается при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, т.е. отсутствует неопределенность в отношении получения в оплату актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло к покупателю, или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Для признания выручки от реализации в бухгалтерском учете должны выполняться все условия одновременно. Если не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Следовательно, дебиторская задолженность покупателя в бухгалтерском учете будет формироваться одновременно с отражением информации о выручке от продажи при выполнении всех указанных условий, то есть будет признана в оценке выручки от продажи продукции и соответственно на дату отражения этой выручки.

При организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности важно не только своевременно и в требуемой сумме признать ее в составе активов предприятия, не менее важно обеспечить учет фактов прекращения обязательств покупателей и заказчиков, то есть погашения дебиторской задолженности.

В первую группу объединены факты, при которых обязательства прекращаются за счет действий самого должника и, как правило, по его инициативе. Первоначальный должник числится в аналитических данных к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» с момента признания дебиторской задолженности до момента погашения согласно условиям договора или дополнительных соглашений.

В бухгалтерском учете кредитора в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина дебиторской задолженности и выручки от продажи корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией.

При этом стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Такого рода корректировка производится в зависимости от соотношения в «денежном» выражении нового обязательства и первоначального обычной записью или методом «красное сторно».

При этом, как правило, принятое сторонами новое обязательство по своей цене не отличается от ранее принятого (к новации стороны в основном прибегают для того, чтобы изменить предмет или способ исполнения, а не сумму обязательства), в связи с чем необходимости в отражении разниц между новым и прежним обязательствами нет. Если же имеется необходимость отражения в бухгалтерском учете возникших разниц между

первоначальным и новым обязательством, это следует производить в таком же порядке, как и при погашении обязательств отступным.

Как частный случай новации можно рассматривать выдачу поставщиком своему покупателю переводного векселя. Это целесообразно для поставщика, когда он имеет намерения погасить этим переводным векселем свою кредиторскую задолженность перед контрагентом.

Переводной вексель - это ценная бумага, удостоверяющая предложение векселедателя указанному в векселе предполагаемому плательщику выплатить в установленный срок определенную сумму денег векселедержателю.

Векселедатель (поставщик) вместо того, чтобы получать деньги от покупателя и выплачивать их своему контрагенту, взаимно погашает эти долги, выписывая переводной вексель, в котором предлагает покупателю вместо него расплатиться сего кредитором.

Отражение выдачи переводного векселя отличается от обычного представления в бухгалтерском учете зачета обязательств. Это связано с необходимостью зафиксировать динамику обязательств по этапам существования векселя как ценной бумаги.

Переводной вексель не случайно определяется, как предложение предполагаемому плательщику выплатить указанную в векселе сумму. Дело в том, что в соответствии с действующим законодательством, сам факт выдачи переводного векселя не делает предполагаемого плательщика обязанным платить по нему. Соответственно факт выдачи переводного векселя является лишь предложением заплатить, которое предполагаемый плательщик по векселю может принять или не принять.

В учете векселедателя на сумму погашаемого выдачей векселя долга составляется запись: дебет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредит счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные».

Для отражения хозяйственных операций по прекращению обязательства зачетом, как и согласно гражданскому законодательству, необходимо заявление одной из сторон, которое может быть оформлено в виде акта сверки задолженности, соглашения о погашении обязательств зачетом или простым уведомительным письмом. При этом важно обеспечить информирование другой стороны, и обладать информацией о том, что организация получила заявление о проведении зачета.

Представляется, что в оформляемом для проведения зачета документе должны найти свое отражение основание возникновения задолженности, сумма задолженности, а также сумма, на которую осуществляется зачет. Рекомендуются также отражать в нем тот факт, что на основании статьи 410 ГК РФ сторона, выступающая с заявлением о зачете, считает себя исполнившей прочие обязательства перед контрагентом на сумму зачета.

На основании оформленного заявления о проведении зачета и информации о том, что другая сторона уведомлена о факте такого заявления, и отражается в бухгалтерском учете исполнение обязательств.

При отражении в бухгалтерском учете операций по зачету взаимных требований, по нашему мнению, необходимо руководствоваться общими правилами отражения в учете хозяйственных операций, так как законодательством о бухгалтерском учете какой-либо особый порядок отражения в учете операций по взаимозачету не установлен.

Для перевода долга, согласно действующему российскому законодательству, необходимо:

- намерение должника перевести долг;
- согласие кредитора заменить должника;

- волеизъявление «другого лица» принять долг.

При переводе долга первоначальный должник заключает сделку с новым должником о том, что последний принимает на себя обязательства первоначального должника перед кредитором. Таким образом, осуществление перевода долга влечет изменение субъектного состава сделки: обязанности первоначального должника по сделке с момента заключения соглашения о переводе долга прекращаются, и обязанным становится лицо, на которое был переведен долг.

Основанием для перевода долга служит соглашение, заключенное между первоначальным должником и лицом, заступающим на его место в обязательстве (но не в договоре). Замена стороны в обязательстве не означает замену стороны договора, поскольку договор может служить основанием возникновения нескольких обязательств, а сторона договора одновременно является кредитором по одному обязательству и должником по другому.

В бухгалтерском учете кредитора смена должника отражается записями в аналитическом учете, то есть внутренней бухгалтерской проводкой по счету «Расчеты с покупателями и заказчиками». Основанием для бухгалтерской записи, на наш взгляд, должно служить письменное соглашение о переводе долга за подписями должника, третьего лица (нового должника) и самого кредитора.

После заключения соглашения о переводе долга при оформлении первичных документов, связанных с исполнением обязательств по основному договору, первоначальный должник уже не упоминается, и все расчеты осуществляются между кредитором и новым должником (с ссылкой на реквизиты основного договора и реквизиты соглашения о переводе долга).

Дебиторская задолженность, по которой право требования передается другому лицу, как расход следует отразить записью: дебет счета «Прочие доходы и расходы» кредит счета «Расчеты с покупателями и заказчиками». Доход от данной сделки признается по кредиту счета «Доходы и расходы» в корреспонденции с соответствующими счетами, например «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» при уступке дебиторской задолженности за плату, то есть ее продажу.

Продавец (клиент) поставляет свою продукцию покупателю (должнику), при этом часто с отсрочкой платежа. Затем продавец уступает право требования долга финансовому агенту (фактору). За это, исходя из действующей практики, финансовый агент сразу выплачивает продавцу от 80 до 90 процентов задолженности. Остаток за вычетом комиссионных продавец получает после того, как покупатель перечислит деньги финансовому агенту.

Предметом уступки, под которое представляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

Наиболее часто договор факторинга возникает в ситуациях, когда производитель, отгружая продукцию своим постоянным покупателям, не всегда получает от них своевременную оплату. Тогда он может обратиться в банк или иную кредитную организацию, имеющую соответствующую лицензию, с предложением о продаже своей дебиторской задолженности с определенной скидкой от номинала. Реально, при заключении такого соглашения, производитель получает необходимые денежные средства, что дает ему возможность продолжить свою деятельность.

Если договор факторинга заключен с правом обратного требования (с регрессом), то продавец учитывает у себя на балансе дебиторскую задолженность до тех пор, пока покупатель не перечислил деньги финансовому агенту. Сумма, которую финансовый агент перечислит продавцу (клиенту), считается краткосрочным кредитом и учитывается по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Списать дебиторскую задолженность покупатель сможет после извещения финансового агента о том, что он получил от покупателя платеж в погашение дебиторской задолженности: дебет счета «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» кредит счета «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При факторинге с правом обратного требования рискует продавец (клиент): он возвращает финансовому агенту деньги, если покупатель не выполнит свои обязательства. А при факторинге без регресса взыскание задолженности с покупателя - проблема финансового агента.

В договоре факторинга должен быть указан размер комиссионного вознаграждения финансового агента. В практике организаций Республики Татарстан, как правило, оно составляет от 0,75 до 3,5 процента от суммы переданного долга.

Размер комиссионного вознаграждения зависит от следующих факторов:

- продолжительность предоставляемой поставщиком рассрочки платежа своему покупателю (чем больше этот период, тем выше риск неплатежа и, следовательно, тем выше комиссионное вознаграждение);
- вид деятельности поставщика (клиента) и вид деятельности его покупателя (должника);
- наличие обстоятельств, ставящих под сомнение оплату должником переуступленных требований.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организаций» затраты по оплате услуг банка, в том числе за осуществление факторинговых операций, включаются в состав операционных расходов и должны быть учтены на счете «Прочие доходы и расходы».

Таким образом, дебиторская задолженность может быть погашена или аннулирована в результате различных действий по инициативе дебитора, самого кредитора, а также в результате событий не зависящих от них.

3.2. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности

Бухгалтерский учет сомнительных и безнадежных долгов на первый взгляд для российской действительности является вопросом урегулированным и несложным.

Как известно, сомнительные долги вызывают необходимость образования соответствующего резерва.. В бухгалтерском и налоговом законодательстве определены критерии отнесения долгов контрагентов организации к сомнительным. Планом счетов бухгалтерского учета установлена достаточно четкая схема бухгалтерских записей по учету фактов создания, использования и аннулирования резервов по сомнительным долгам.

Порядок создания резервов по сомнительным долгам определяется Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, где указано: «Организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации» [5].

Согласно принципу консерватизма, расходы и убытки компании должны отражаться в бухгалтерской отчетности скорее рано, чем поздно, а доходы и прибыли скорее поздно, чем рано. Это означает, что в том случае, если у организации появляется существенная вероятность получения убытка, он должен быть зафиксирован в бухгалтерской отчетности. Одним из методов отражения в отчетности убытков, вероятность получения которых имеет место на дату ее составления, является резервирование, в том числе создание резервов по сомнительным долгам.

Исходя из этого, по нашему мнению, создание резервов по сомнительным долгам является обязанностью организации. Если, при наличии у организации обязательств дебиторов, относящихся в соответствии Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ к категории сомнительных, по ним не будет создан резерв, отчетность такой организации не может быть признана достоверной.

В данном случае мы сталкиваемся с противоречием между двумя нормативными документами одного уровня - документами, выпущенными Минфином России.

Здесь необходимо иметь в виду, что создание резервов по сомнительным долгам в налоговом учете является не средством обеспечения достоверности отчетности, а возможностью для организации уменьшения величины ее налогооблагаемой прибыли. Исходя из этого, НК определяет создание данного вида резерва как право организации. Соответственно факт использования этого права закрепляется в приказе об учетной политике для целей налогообложения организации. Таким образом, мы можем сделать следующий вывод: создание резервов по сомнительным долгам является обязанностью организации в бухгалтерском учете и правом организации - в налоговом.

Согласно международным стандартам, сомнительная задолженность - это счета покупателей, которым был предоставлен кредит, но которые не оплатили его вовремя. Сомнительные долги квалифицируются как убытки от продажи в кредит. Правило соответствия требует, чтобы убытки от сомнительных долгов отражались в том отчетном периоде, что и соответствующие продажи. Однако на момент предоставления кредита компания не может знать, кто из покупателей оплатит счет, а кто нет. Поэтому в конце отчетного периода должна производиться оценка сомнительных долгов.

Отсутствие своевременно полной и достоверной информации о платежеспособности клиентов препятствует эффективной работе по созданию резервов по сомнительным долгам. Поэтому вероятность погашения дебиторской задолженности может оцениваться с существенной погрешностью, и решения о создании данного резерва часто не выполняются или выполняются неточно, в результате такие резервы не соответствуют фактически существующим сомнительным долгам.

При разработке учетной политики в части методики образования резерва по сомнительным долгам, по нашему мнению, целесообразнее обратиться к бухгалтерским международным стандартам и зарубежной практике формирования этого резерва в целях отражения дебиторской задолженности в отчетности по чистой стоимости реализации и руководствоваться при этом требованиями: осмотрительности, приоритета содержания над формой, рациональности.

Исследование данного вопроса позволяет выделить три основных метода применяемых в международной практике при образовании резерва по сомнительным долгам.

Первый метод близок к российским правилам. На конец года или ежеквартально отдел общего контроллинга организации проводит оценку вероятности погашения или взыскания задолженности по наиболее крупным дебиторам. Такая оценка основывается на данных о погашении задолженности клиентом в прошлом, сроках задолженности, о текущем финансовом положении и отношениях с компанией. Резерв создается в отношении конкретной задолженности. В дальнейшем с установленной периодичностью, например, ежеквартально проводится анализ резерва по сомнительным долгам.

Однако большее распространение получили второй и третий методы, которые являются расчетными. В переводной специальной литературе они имеют по разному звучащие названия:

- 1) метод процента от чистой (нетто) реализации или оценка на базе величины продаж;
- 2) метод учета счетов по срокам оплаты или оценка на базе величины дебиторской задолженности.

Первый метод (расчет резерва на базе величины продаж) применяется с точки зрения отчета о финансовых результатах и основан на принципе соответствия доходов и расходов отчетного периода. Согласно этому принципу в отчетном периоде отражаются те расходы, которые привели к доходам данного периода. Величине доходов (продаж) отчетного периода соответствуют расходы по сомнительным долгам, размер которых рассчитывается путем умножения величины продаж на процент возможной неоплаты. Данный процент представляет собой наилучшую оценку менеджерами предприятия возможной величины счетов, которые не будут оплачены покупателями, исходя из прошлого опыта (доля неоплаченных счетов в общем объеме продаж в кредит прошлых периодов, у аналогичных

предприятий отрасли и т.п.). На полученную в расчете величину признаются расходы по сомнительным долгам и резерв (поправка) по сомнительным долгам. Сальдо счета резерва в данном случае не имеет значения, поскольку речь идет о расчете и начислении расходов, соответствующих доходам данного периода.

Этот метод может быть модифицирован: общую величину продаж можно разбить на продажи отдельным покупателям; к величине этих продаж будут применяться соответствующие проценты возможной неоплаты.

Второй расчетный метод (метод учета счетов по срокам оплаты) применяется с точки зрения реальности баланса и основан на принципе осмотрительности, что, кстати, ближе к пониманию назначения резерва по сомнительным долгам согласно российским стандартам.

Для оформления результатов инвентаризации предусмотрена унифицированная форма № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (утверждена постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации», с изменениями и дополнениями). Согласно показателям данной формы дебиторская задолженность делится на подтвержденную, неподтвержденную и задолженность с истекшим сроком исковой давности. На наш взгляд, данной форме присущи серьезные недостатки: предложенная в данной форме группировка дебиторской задолженности основана на разных признаках: наличие подписанного контрагентом акта сверки и срок исковой давности. Кроме того, она не позволяет выявить все «другие долги нереальные для взыскания». По нашему мнению, целесообразнее акт инвентаризации

дебиторской задолженности составлять по форме, фрагмент которой приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Фрагмент акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами на примере ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ

Наименование бухгалтерского счета	Наименование дебитора	Наименование и номер первичного документа, на основании которого возникла задолженность	Сумма по данным бухгалтерского учета						
			Всего:	В том числе					Не Подтвержденная дебиторами
				Подтвержденная дебиторами				По истечению срока исковой давности	
				Срочная (надежная)	Просроченная Реальная к взысканию (сомнительная)	Нереальная к взысканию			
		По истечению срока исковой давности	По прочим основаниям						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	

В данной ведомости безнадежные долги должны формироваться в графах 7, 8 и 9.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности подлежит, как известно, списанию. Понятие исковой давности официально дано в статье 195 ГК РФ: «Исковой давностью признается срок для защиты прав по иску лица, право которого нарушено» [70, с.84].

Анализ сроков исковой давности важен с точки зрения своевременности списания безнадежных долгов в бухгалтерском учете.

В течение срока исковой давности суды (общей юрисдикции, арбитражные, третейские) и другие государственные органы защищают

нарушенные права сторон. Применение исковой давности обусловлено тем, что установление спорных обстоятельств по истечении продолжительного времени не всегда может быть осуществлено с необходимой достоверностью. Кроме того, исковая давность побуждает организации своевременно заботиться о защите своих прав и тем самым способствует укреплению финансово-хозяйственной дисциплины в процессе осуществления расчетов.

Общей срок исковой давности установлен статьей 196 ГК РФ и составляет три года.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

В случаях, установленных статьей 202 ГК РФ, течение срока исковой давности может быть приостановлено. Например, если предъявлению иска препятствовало чрезвычайное и непреднамеренное при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила); в силу приостановления действия закона или иного подзаконного акта, регулирующего соответствующее отношение и другое [1].

Течение срока исковой давности приостанавливается при условии, что указанные обстоятельства возникли или продолжали существовать в последние шесть месяцев срока давности. Со дня прекращения обстоятельства, послужившего основанием приостановления давности, течение ее срока продолжается, а оставшаяся часть срока удлиняется до шести месяцев.

Изучение состояния дебиторской задолженности в ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ свидетельствует, что случаи приостановления течения срока исковой давности бывают относительно редко. Более важным для бухгалтера является знание того, что в

соответствии со статьей 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением должником действий, свидетельствующих о признании долга.

К таким действиям относятся: частичная уплата долга, просьба об его отсрочке, заявление о зачете встречного требования и другие.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново; время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

В статье 208 ГК РФ перечислены требования, на которые исковая давность не распространяется. К ним, в частности, относятся требования:

- о защите личных неимущественных прав и других нематериальных благ, кроме случаев, предусмотренных законом;
- вкладчиков к банку о выдаче вкладов;
- о возникновении вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина и другие.

Обстоятельства непреодолимой силы являются: природные стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, пожары, тайфуны, ураганы, штормы, снежные заносы, резкие температурные колебания, влекущие гибель урожая или позднее созревание хлебов, и т. д.); определенные обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, национальные и отраслевые забастовки, распоряжения компетентных органов власти, запрещающие совершать действия, предусмотренные обязательством, и т.д.).

Доказательством наличия таких обстоятельств в целях бухгалтерского учета являются документы, выдаваемые соответствующими компетентными органами (министерствами, ведомствами).

Обязательство может быть прекращено полностью или частично в результате издания акта государственного органа (ст.417 ГК РФ). Таким

актом, в частности, может быть решение органов государственной власти о реквизиции имущества (ст.242 ГК РФ). Обязательства прекращаются также при ликвидации юридического лица (ст.419 ГК РФ).

Ликвидация организации-должника может произойти в случае ее банкротства. При этом основанием для списания дебиторской задолженности является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства. Аналогичным основанием для признания долга нереальным к взысканию можно считать «зависание денег» в проблемном (обанкротившемся) банке.

Просроченная дебиторская задолженность является, по сути, иммобилизацией активов организации, выведением части активов из хозяйственного оборота. Бухгалтерия организации должна строго контролировать структуру просроченной дебиторской задолженности, вести работу по ее взысканию. Финансовыми способами воздействия на дебиторов по взысканию просроченной дебиторской задолженности являются: составление актов сверки задолженности, применение штрафных санкций, предложения о проведении взаимозачетов, продажа задолженности. При необходимости следует обратиться к судебному истребованию дебиторской задолженности.

3.3. Развитие контроля дебиторской задолженности

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

В целом система внутривозвратного контроля может быть представлена в виде комплекса упорядоченных взаимосвязанных мер,

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

Процесс внутреннего контроля состояния дебиторской задолженности должен включать, на наш взгляд, традиционные элементы: объекты контроля, этапы контроля (предварительный и текущий), процедуры контроля объекта и механизм воздействия на объект управления.

Процесс контроля дебиторской задолженности, включающий в себя этапы и задачи (процедуры) контроля проведен в таблице 4.

Рассмотрим приведенные в схеме процедуры контроля дебиторской задолженности.

Первый этап (предварительный контроль) начинается с планирования продаж. При рассмотрении этой процедуры нами не ставится целью изучение и изложение тех или иных экономико-математических методов и моделей прогнозирования и планирования продаж. Исходя из цели проводимого исследования, определим общий подход к контрольным механизмам планирования продаж, позволяющим минимизировать риск ухода организации с рынка в результате неверного планирования сбыта в современных условиях хозяйствования. При этом, на наш взгляд, можно

выделить три предпосылки эффективности контроля при планировании продаж.

Таблица 4 – Процесс внутривозвратного контроля дебиторской задолженности

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

Во-первых, планированием продаж в организации должен заниматься не планово-экономический отдел (как это имеет место на многих предприятиях), так как он не располагает достаточной для этого информацией, а специализированное подразделение отдела сбыта или маркетинга.

Во-вторых, основным критерием оптимальности планирования продаж в рыночных условиях является учет и совмещение следующих параметров контроля в планировании продаж:

- избранная модель развития предприятия (в том числе стратегия рыночной конкуренции);

- максимально возможный объем продаж, определенный на основе рыночной конъюнктуры и оценки ресурсов и потенциалов организации;

- наиболее оптимальный с точки зрения максимизации прибыли в соответствии с возможностями организации объем выпуска продукции (при котором обеспечивается равенство предельного дохода и предельных издержек);

- увязка планов продаж с планами производства, в том числе с оперативно-календарными графиками выпуска готовой продукции, для обеспечения планов продаж и отгрузок в установленные сроки, а также для формирования и увязки показателей финансовых планов организации. В третьих, существенным моментом является сам порядок разработки и контроля планов продаж. Отправной точкой для разработки планов сбыта в современных условиях хозяйствования должно служить комплексное исследование и прогнозирование конъюнктуры рынка, проводимое отделом маркетинга.

Общая методика, которую целесообразно применять при разработке планов продаж, может включать следующие стадии:

- на основе выявленных тенденций изменений объемов продаж с помощью экономико-статистических методов анализа и моделей прогнозирования составление проектов календарных (годовых, квартальных и т.п.) общих и вспомогательных (по номенклатуре, ассортименту, рыночным сегментам) планов продаж;

- контрольное сопоставление и увязка данных проектов с прогнозными данными по максимально возможному годовому объему продаж, а также с имеющимся портфелем заказов;

- контрольное сопоставление и увязка подготовленных проектов с расчетами критического объема продаж (критической точке продаж) и наиболее оптимального объема выпуска продукции (рассчитанного при определенных ценах и издержках), обеспечивающего максимизацию прибыли (при которой предельные издержки равны предельному доходу). Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система скидок и штрафов. Система начисления пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности, должна быть предусмотрена в договоре.

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

Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства. Для оценки кредитоспособности покупателей целесообразно, на наш взгляд, разработать систему стандартов оценки покупателей.

Система стандартов оценки покупателей может содержать следующие основные элементы:

1. Определение системы характеристик, оценивающих кредитоспособность отдельных групп покупателей. По

товарному(коммерческому) кредиту такая оценка осуществляется обычно по следующим критериям:

- объем хозяйственных операций с покупателями и стабильность их осуществления;
- репутация покупателя в деловом мире;
- платежеспособность покупателя;
- результативность хозяйственной деятельности покупателя;
- состояние конъюнктуры товарного рынка, на котором покупатель осуществляет свою операционную деятельность;
- объем и состав чистых активов, которые могут составлять обеспечение кредита при неплатежеспособности покупателя и возбуждении дела о его банкротстве.

2. Формирование и экспертиза информационной базы проведения оценки кредитоспособности покупателей имеет целью обеспечить достоверность проведения такой оценки. Информационная база, используемая для этих целей, состоит из сведений, предоставляемых непосредственно покупателем (их перечень следует дифференцировать в разрезе форм кредита); данных, формируемых из внутренних источников (если сделки с покупателем носят постоянный характер); информации, формируемой из внешних источников (коммерческого банка, обслуживающего покупателя; других его партнеров по сделкам и т.п.). Экспертиза полученной информации осуществляется путем логической ее проверки; в процессе ведения коммерческих переговоров с покупателями; путем непосредственного посещения клиента (по потребительскому кредиту) с целью проверки состояния его имущества и в других формах в соответствии с объемом кредитования.

3. Дифференциация кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей, наряду с размером кредитного лимита, может осуществляться по таким параметрам как срок предоставления кредита; необходимость страхования кредита за счет покупателей; формы штрафных санкций и т.п.

Следует отметить, что отсутствие полной и достоверной информации о платежеспособности и кредитоспособности покупателей, клиентов препятствует эффективной работе по созданию резерва по сомнительным долгам. Поэтому вероятность погашения дебиторской задолженности, как правило, на наш взгляд оценивается с существенной погрешностью.

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

Для повышения эффективности системы мотивации, ориентированной на снижение объема просроченной дебиторской задолженности, каждый сотрудник должен быть заинтересован в достижении запланированного уровня дебиторской задолженности. Например, менеджер по продажам премируется не только за выполнение плана по продажам, но и за исполнение обязательств теми контрагентами, которым он произвел отгрузку с рассрочкой платежа. Система премий должна быть уравновешена системой наказаний (замечания, предупреждения, лишение премии, служебное расследование, увольнение сотрудника). Но штрафовать нужно не за образовавшуюся просроченную дебиторскую задолженность (если менеджер выполнил все предусмотренные регламентом действия, то ответственность за

просроченную задолженность несет только клиент), а за нарушение регламента и процедур управления дебиторской задолженностью. Система мотивации персонала должна быть закреплена в нормативных документах компании в соответствии с трудовым законодательством.

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

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» должен осуществляться по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. А применяемая многоуровневая система субсчетов, по нашему мнению, должна обеспечивать возможность получения необходимых данных по выбранным классификационным признакам: продолжительность, срочность, просроченная задолженность, ранжированная по продолжительности просрочки и т.д. Минимальный набор рекомендаций по организации аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками содержится в инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Так в аналитическом учете может быть сформирована информация по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок

оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

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

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

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

По нашему мнению, вести оперативный учет и методом документальной сверки осуществлять контроль своевременностью и полнотой оплаты продукции, товаров покупателями должен экономист по расчетам с покупателями финансового отдела. На основании банковских выписок и других документов указанный работник делает соответствующие отметки об оплате в регистрах (файлах) расчетов с покупателями. Также им ведется учет отказов от оплаты, т.е. уведомлений об отказе в оплате или отказов от акцепта платежных требований и указанием даты получения отказа, его суммы и причин. Регистры оперативного учета расчетов с покупателями, на наш взгляд должны включать следующие основные данные: наименования покупателей и их юридические адреса, номера и даты

заключения договоров (приложений или дополнений, где указаны условия расчетов); формы оплаты; номера и даты выписки отгрузочных документов и счетов-фактур; даты и время поступления отгрузочных документов в финансовый отдел; даты и время предъявления их в банк, календарные даты погашения задолженности и соответствующие им денежные суммы в разрезе плановых и фактических данных.

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

Когда такая информация получена, все дебиторов следует ранжировать по убыванию величины задолженности. Как правило, дебиторская задолженность первых 20-30 крупнейших контрагентов составляет 70-80 % от общей суммы задолженности. Данные по этим дебиторам следует занести в реестр (таблица 5). В дальнейшем активная работа по возврату задолженности следует проводить именно с этой группой дебиторов.

Таблица 5– Реестр «старения» счетов дебиторов в ООО «СХП «Свияга» Апастовского района РТ

Наименование дебиторов	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Свыше 90 дней	Всего	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4...	-	-	-	-	-	-
Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	-
Всего	-	-	-	-	-	-
Доля, %	-	-	-	-	-	-

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

Основываясь на опыте реструктуризации задолженности отечественных предприятий можно предложить следующие меры по организации такой работы:

- создание целевой группы по работе с дебиторской задолженностью (целевая группа может состоять из сотрудников отделов маркетинга, сбыта, бухгалтерии, ее численность зависит от масштабов предприятия и может составлять 3-5 человек);

- разработка плана мероприятий по работе с конкретными контрагентами с указанием сроков, ответственных, оценкой затрат и полученного эффекта;

- внесение информации о планируемых суммах возвращаемой задолженности в финансовый план предприятия с последующим контролем выполнения;

- разработка и утверждение положения о мотивации за результат, достигнутый целевой группой.

При отсутствии положительных результатов от проведенных мероприятий и регламентов следует попытаться удовлетворить свои требования в судебном порядке, для чего подается исковое заявление на должника. Принудительное взыскание долгов — сложная, трудоемкая и затратная процедура. Она возможна только при наличии исполнительного документа, который выдается по решению суда.

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

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Выполненное исследование и разработанные на его основе предложения, позволяющие обоснованно сделать выводы, имеющие значение для дальнейшего развития теории и практики бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской задолженности на современном этапе реформирования бухгалтерского учета и отчетности в России:

В соответствии Федеральным законом «О бухгалтерском учете» обязательства наряду с имуществом и хозяйственными операциями организации выступают объектом бухгалтерского учета. При этом понятие «обязательство» не определяется ни в названном законе, ни в каком-либо другом акте бухгалтерского законодательства. По нашему мнению, определяя понятие «обязательство» в бухгалтерском учете, следует, прежде всего, опираться на нормы гражданского законодательства и рассматривать дебитора в качестве одной из сторон гражданского правового обязательства

С юридической точки зрения обязательство представляет собой право кредитора требовать от должника совершения определенного действия.

В системе МСФО порядок признания, классификация и оценка дебиторской задолженности, как объекта бухгалтерского учета, к сожалению, четко не определены. В некоторых международных стандартах представлены только общие рекомендации по раскрытию соответствующей информации в финансовых отчетах. С позиции формального уравнения двойственности, увязывающего активы, капитал и обязательства, где под обязательствами понимается кредиторская задолженность, дебиторская задолженность признается в составе активов организации.

Условиями признания дебиторской задолженности в составе активов организации, по нашему мнению, можно считать:

- наличие вероятности того, что предприятие получит будущие экономические выгоды от такой задолженности в виде поступления денежных средств, их эквивалентов или других активов;
- подконтрольность актива в виде дебиторской задолженности соответствующей организации, то есть наличие у нее юридического доказательства права на выгоду или потенциальные услуги;
- возможность достоверной оценки суммы дебиторской задолженности.

При соблюдении этих условий, дебиторская задолженность - это будущая экономическая выгода, воплощенная в активе и связанная юридическими правами, включая право на владение.

В результате исследования природы дебиторской задолженности и критериев ее признания в составе активов предприятия, по нашему мнению, можно сформулировать следующее определение данного объекта бухгалтерского наблюдения. Дебиторская задолженность - это признанное должником право требования определенной суммы денежных средств, их эквивалентов и других активов, возникшее вследствие прошедших событий.

Ввиду сложности, трудоемкости создания резерва по каждому дебитору многие специалисты (аудиторы, главные бухгалтера) видят решение этой проблемы в следующем: при определении величины резерва по сомнительным долгам использовать правила формирования данного резерва, определенные в налоговом законодательстве (ст.266 НК РФ).

На порядок оценки и учета дебиторской задолженности существенное влияние оказывают скидки покупателям - важный атрибут активизации продаж в современных условиях. При систематизации скидок было выявлено, что наибольший исследовательский интерес вызывают достаточно распространенные скидки, факт которых и сумма определяется уже после

продажи: скидки за оплату в срок, скидки за приобретение товара в указанном объеме и др. В международной учетной практике для учета скидок за продажу в срок используются два метода: валовый и чистый.

По результатам 2 главы выпускной квалификационной работ было выявлено, что ООО «СХП «Свияга» занимается возделыванием зерновых и зернобобовых, выращиванием сахарной свеклы; разведением молочного и мясного скота. Организация специализируется на возделывании зерновой продукции с развитым производством сахарной свеклы. За изучаемый период производство в организации было рентабельным, финансовое состояние организации неустойчивое, в краткосрочной перспективе у предприятия могут возникнуть проблемы по выплате обязательств. Это характеризуется нарушением платежеспособности, так как баланс данной организации является неликвидным, при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств.

Сравнительный анализ используемых методов показывает, что российская практика учета скидок за оплату в срок достаточно близка к чистому методу учета скидок, использование валового метода встречается реже. Однако ПБУ 9/99 «Доходы организации» обязывает предприятия учитывать скидки корректирующими записями при определении доходов от обычных видов деятельности, то есть на счете «Продажи» (в корреспонденции со счетом «Расчеты с покупателями и заказчиками»). План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности не содержит отдельные синтетические счета для учета скидок. На наш взгляд, это следует рассматривать как недостаток действующего плана счетов. Счета «Скидки за продажу» (при валовом методе) и «Упущенные скидки» (при чистом методе), как контрсчета к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками», необходимы в качестве регулирующих счетов для уточнения

оценки актива «дебиторская задолженность покупателей». Сальдо по указанным счетам подлежит списанию в дебет счета «Продажи». Данная бухгалтерская запись создает условия для раскрытия информации о предоставленных или упущенных скидках в отчете о прибылях и убытках, что является информационной предпосылкой анализа влияния кредитной политики и в целом сбытовой деятельности на финансовые результаты от продажи.

Процесс внутреннего контроля состояния дебиторской задолженности должен включать, на наш взгляд, традиционные элементы: объекты контроля, этапы контроля (предварительный и текущий), процедуры контроля объекта и механизм воздействия на объект управления.

В исследовании нами разработан процесс контроля дебиторской задолженности, включающий в себя этапы и задачи (процедуры) контроля. В работе раскрыто содержание указанных процедур контроля.

Основными направлениями экономического анализа дебиторской задолженности являются: качественная оценка накопленной дебиторской задолженности, выявление резервов оптимизации величины, структуры и качества дебиторской задолженности, оценка эффективности кредитной политики в отношении покупателей и клиентов.

Риск коммерческого кредита зависит от финансового состояния покупателя, кредитоспособности предприятия - продавца, структуры его капитала, возможностей обеспечения кредита и условий его предоставления покупателям, т.е. от кредитной политики. При ее формировании и оценке эффективности можно достаточно продуктивно использовать различные методики анализа.

При формировании кредитной политики, в первую очередь, по нашему мнению, нужно определить максимально допустимый размер дебиторской задолженности, как в целом для компании, так и по каждому контрагенту (кредитный лимит). Рассчитывая эти показатели, компания ориентируется на

собственную стратегию (увеличение доли рынка требует большего кредитного лимита, чем удержание своей рыночной доли и аккумуляция свободных денежных средств). При этом нужно поддерживать достаточную ликвидность компании и учитывать кредитный риск (риск полной или частичной утраты предоставленных средств).

С точки зрения инвестиционного анализа, вложения в дебиторскую задолженность существенно не отличаются от инвестиций в производственные мощности. Поэтому к дебиторской задолженности вполне применимы все основные показатели, используемые для оценки эффективности капиталовложений: чистый дисконтированный доход, внутренняя норма доходности и индекс рентабельности. Однако широкому применению такого подхода, на наш взгляд, препятствует сложность оценки дополнительных денежных потоков, которые будут сгенерированы в результате предоставления покупателям отсрочки платежа.

Практическое значение имеет рассмотренная в работе методика анализа, основанная на сопоставлении доли покупателя в дебиторской задолженности с его долей в выручке (товарообороте). Данное направление анализа позволило сформулировать выводы о том, что резервы увеличения объема продаж (товарооборота) путем смягчения условий предоставления товарного кредита без ущерба качества дебиторской задолженности практически отсутствуют. Существенным фактором, влияющим на доходы организации, является технология обслуживания крупных клиентов, что определяется уровнем логистики её товарных потоков. Рассмотренная в работе методика анализа дебиторской задолженности, основанная на ранжировании покупателей, свидетельствует, насколько тесно состояние исследуемого актива связано со всеми аспектами деятельности предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Федеральный закон РФ от 30.11.1994 г. №51-ФЗ. . Режим доступа: URL: [http:// www .consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон РФ от 31.0 .1998 г. №146-ФЗ. Часть вторая. Федеральный закон РФ о 05.08.2000 г. №117-ФЗ. . Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.1 .2008 г. №307-ФЗ (ред. от 0 .12.2014 г.). Режим доступа: URL: [http:// ww .consultant.ru](http://www.consultant.ru).
3. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.1 .2011 г. №402-ФЗ (ред. от 0 .11.2014 г.). Режим доступа: URL: [http:// ww .consultant.ru](http://www.consultant.ru).
4. Об исполнительном производстве. Федеральный закон от 02.10.2007 г. №229-ФЗ (с изменениями и дополнениями) Режим доступа: URL: [http:// ww .consultant.ru](http://www.consultant.ru).
5. Об утверждении Положения поведению бухгалтерского учета бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29.0 .1998 г. №34н (ред. от 2 .12.2010 г.). Режим доступа: URL: [http:// ww .consultant.ru](http://www.consultant.ru).
6. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н (в ред. от 08.11.2010 г.). Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №106н (ред. от 18.12.2012 г.). Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. №44н (ред. от 25.10.2010 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. №26н (ред. от 24.12.2010 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/1998). Приказ Минфина РФ от 25.11.1998 г. №56н. Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №107н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №32н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №33н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 г. №11н. Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

16. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. №66н (ред. 04.12.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

17. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. Положение Центрального Банка РФ от 16.12.2003 г. № 242-П. Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

18. О введение в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 г. №160н (в ред. Приказа Минфина от 18.07.2012 г. №106н). URL: Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

19. Алборов Р.А., Концевая С.М., Козменкова С.В. Развитие методики учета капиталов в системе интегрированной отчетности сельскохозяйственных организаций / Международный бухгалтерский учет. 2020. Т. 23. № 8 (470). С. 906-921.

20. Алборов Р.А., Хоружий Л.И., Концевой Г.Р., Концевая С.М. Учет расходов по займам, кредитам и расчетов по ним в сельскохозяйственных организациях / Бухучет в сельском хозяйстве. 2019. № 12. С. 36-47.

21. Арене Э. Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 2001.

22. Абдрасимова Ж.К., Феер В.А. Учет дебиторской задолженности. Учет начисленных вознаграждений / News of Science and Education. 2017. Т. 4. № 2. С. 047-049.

23. Анищенко Г.Г. Учет и порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности / В сборнике: Научные исследования. Теоретический и практический аспект. 2017. С. 300-306.

24. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практическое пособие /под ред. Ю.А. Бабаева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2015. - 424 с.

25. Балашова Н.Н., Чекрыгина Т.А. Учет и внутренний контроль дебиторской задолженности в сельскохозяйственных предприятиях в условиях финансового кризиса / Бизнес. Образование. Право. 2011. № 1 (14). С. 189-196.

26. Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь. Т.1 -М.: Международные отношения, 1994.
27. Бетге Иорг. Балансоведение: Пер. с нем. /Науч. Ред. В.Д. Новодворские Вступл. А.С. Бакаева; Прим. В.А. Верхова. - М.:Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000.-454 с.
28. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент./Перевод с англ. под ред. В.В.Ковалева: в 2 т. - М.: Экономическая школа, 1998.
29. Далогланын К.В., Лялин Д.В. Учет дебиторской задолженности / Молодежь и наука. 2017. № 4-3. С. 12.
30. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Юсупова А.Р., Хусаинова А.С. Финансовое состояние предприятия как основа управления финансами / В сборнике: Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции молодых ученых. Казань, 2020. С. 14-19.
31. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Мавлиева Л.М., Юсупова А.Р. Анализ финансового состояния - метод краткосрочного финансового планирования / В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2020. С. 72-79.
32. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Юсупова А.Р., Нуриева Р.И. Основные направления анализа и прогнозирования деятельности организации / В сборнике: Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции молодых ученых. Казань, 2020. С. 8-13
33. Ивашкевич В.Б. Достоверность, объективность и правдивость в бухгалтерском учете и аудите / Аудиторские ведомости. 2018. № 2. С. 42-45.

34. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник-М.: Юристъ, 2003.-618 с
35. Казакова Т.С. Учет дебиторской задолженности по МСФО / В сборнике: Проблемы применения МСФО в России в условиях возрастающих информационных потребностей заинтересованных пользователей. Материалы Международной студенческой научно-практической конференции. Под научной редакцией Л.И. Хоружий, Ю.Н. Каткова. 2017. С. 62-65.
36. Клычова Г.С., Закирова А.Р., Козменкова С.В . Основные этапы краткосрочного финансового планирования / В сборнике: Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2020. С. 125-130.
37. Клычова Г.С., Закирова А.Р., Хамидуллин З.З. Методические подходы к формированию политики финансового управления дебиторской задолженностью / Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2019. Т. 14. № 1 (52). С. 126-131.
38. Клычова Г.С., Зиганшин Б.Г., Закирова А.Р. Приоритетные направления повышения эффективности социально-экономической деятельности и конкурентоспособности предприятий АПК / Техника и оборудование для села. 2017. № 4. С. 42-45.
39. Куликова Л.И. Коммерческий кредит в виде отсрочки платежа. //Бухгалтерский учет. - 2003. - №8. - с. 11-15.
40. Куликова Л.И. Учет операций коммерческого кредитования. //Бухгалтерский учет. - 2003.- №8. - с. 23-28.
41. Культербаева Д.А., Тагузлов А.Х Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и ее оценка при постановке на учет / Международный академический вестник. 2018. № 10 (30). С. 63-67.

42. Малка Е.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика / Международный бухгалтерский учет. 2011. № 6 (156). С. 29-36.

43. Попова Е.В. Учет и контроль дебиторской задолженности субъекта предпринимательства / В сборнике: Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции. Научные редакторы: Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаева. 2017. С. 233-236.

44. Сергиенко О.В., Горбачев В.А. Контроль дебиторской задолженности в организации / Академическая публицистика. 2018. № 5. С. 133-136.

45. Толкачева О.П., Макарова О.Н. Анализ и контроль дебиторской и кредиторской задолженности как инструмент поддержания финансовой устойчивости экономического субъекта / Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2014. № 4 (64). С. 153-156.

46. Хамидуллин З.З. Учет и контроль дебиторской задолженности как основа денежных расчетов между предприятиями / Science Time. 2017. № 4 (40). С. 214-217.

47. Хоружий Л.И., Гупалова Т.Н., Катков Ю.Н. Методологические подходы к формированию интегрированной отчетности организаций агросферы в рамках концепции цикличного времени / АПК: Экономика, управление. 2019. № 7. С. 32-41.

48. Хосиев Б.Н., Мощенко О.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности в сельскохозяйственных организациях / Бухучет в сельском хозяйстве. 2009. № 5. С. 42-45.

49. Шаргородская А.В. Учет дебиторской и кредиторской задолженности: российские и международные стандарты / Экономика и предпринимательство. 2017. № 8-2 (85). С. 937-941.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в
ООО СХП «Свияга» Апастовского района РТ за 2015-2019 года

Виды угодий	Годы										В2019г. В среднем по РТ	
	2015		2016		2017		2018		2019			
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %								
Всего земель	62178	х	62178	х	62178	х	62178	х	66103	х	6556	х
в.т.ч. сельхозугодий	59391	100	59393	100	59391	100	59391	100	62028	100	6307	100
Из них: пашня	52391	88,7	52750	88,8	52750	88,8	52750	88,8	54829	88,4	5555	88,1
Сенокосы	733	1,2	733	1,2	722	1,2	722	1,2	733	1,2	128	2,0
Пастбища	5908	10,1	5910	10	5908	10	5908	10	6466	10,4	618	9,8
Распаханность, %	88,7	х	88,8	х	88,8	х	88,8	х	88,4	х	х	88,1

Структура товарной продукции ООО СХП «Свияга»
Апастовского района за 2015 -2019 годы (в сопоставимых ценах 1994 года)

Виды продукц ии	Годы										В среднем за 5 года	
	2015		2016		2017		2018		2019			
	стоимость , тыс. руб	структура, в %	стоимость , тыс. руб	структура, в %	стоимость, тыс. руб.	структура, %						
Зерно	5495,6	32,9	5778,3	29,9	7611	37,1	5092,8	30,2	5993,9	30,1	5994,3	32,04
Сахарная свекла	5084,9	30,5	6994,5	36,2	6261	30,4	4238,7	25,2	5870,3	29,4	5683,8	30,34
Молоко	4391,1	26,3	4685,8	24,3	5005,4	24,4	5417,7	32,2	5913,4	29,6	5082,7	27,36
Мясо КРС	1711,3	10,3	1857,6	9,6	1685,6	8,1	2063,9	12,3	2158,2	10,8	1895,3	10,22
Мёд	-	-	-	-	--	-	16,9	0,1	10,4	0,1	5,5	0,04
Всего	16682,9	100	19316,2	100	20563	100	16830	100	19946,2	100	18661,6	100

Приложение В

Показатели наличия основных фондов и энергетических мощностей в
ООО СХП «Свияга» Апастовского района РТ за 2015-2019 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2019
	2015	2016	2017	2018	2019	
1	2	3	4	5	6	7
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб	1002307,5	1035499,5	1172586	1192948	1380520	342706
Суммарная мощность энергетических ресурсов - всего, л.с	151691	151702	152591	153041	150110	8088
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	59391	59391	59391	59391	62028	6307
Площадь пашни, га	52391	52750	52750	52750	54829	5555
Среднегодовая численность работников, занятых в с/х, чел.	980	1032	1094	1035	1035	96
Фондооснащенность тыс. руб. на 100 га сельскохозяйственных угодий	1687,6	1743,5	1974,3	2008,6	2225,6	5434,0
Фондовооруженность, тыс. руб. на 1 работника	1022,8	1003,4	1071,8	1152,6	1333,8	3584,5
Энегооснащенность в расчете на 100 га пашни, л.с.	289,5	287,6	289,3	290,1	273,8	145,6
Энерговооруженность труда в расчете на 1 работника, л.с.	154,8	147,0	139,5	147,8	145,0	84,6

Приложение Г

Годовой запас труда и уровень его использования в ООО СХП
«Свияга» Апастовского района РТ за 2015-2019 годы

Показатели	Годы					В 2019 году в среднем по РТ
	2015	2016	2017	2018	2019	
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	1036	1088	1150	1133	1065	102
Запас труда, тыс. чел.-час	1885,5	1980,2	2093,0	2062,1	1938,3	27,6
Фактически отработано, тыс. чел.-час	2177	2292	2415	2371	2229	28,2
Уровень использования запаса труда, %	115,5	115,7	115,4	115,0	115,0	102,2

Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного
производства в ООО СХП «Свияга» Апастовского района РТ за 2015-2019
годы

Показатели	Годы					В 2019 г. в средне м по РТ
	2015	2016	2017	2018	2019	
Стоимость валовой продукции в расчете на: 100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	127,6	155,8	158,3	132,7	148,3	269,6
1 среднегодового работника, тыс. руб.	20,4	23,8	22,8	19,2	22,8	45,7
100 руб. основных производственных фондов, руб.	0,97	1,77	1,4	0,66	0,72	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	1,96	2,03	1,83	1,67	1,99	1,9
Сумма валового дохода в расчете на: -100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб.	448,1	518,9	563,8	549,9	525,2	2683,0
1 среднегодового работника, тыс. руб.	256,9	283,3	291,2	288,2	292,9	454,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	53,9	62,2	59,7	51,7	37,7	12,7
100 руб. издержек производства, руб.	25,05	25,3	24,6	26,2	20,6	18,7
Сумма прибыли, убытка (-) всего в расчете на: -100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб.	16,42	75,04	55,16	85,31	66,96	2683,0
1 среднегодового работника, тыс. руб.	2,63	11,45	7,95	12,3	10,3	454,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	0,01	0,85	0,4	0,42	0,32	4,9
100 руб. издержек производства, руб.	0,25	0,97	0,63	1,7	0,9	7,3
Уровень рентабельности (+) (убыточности) (-), %	0,48	0,49	0,49	0,75	0,48	10,8

Приложение Ж

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса в ООО СХП «Свияга»
Апастовского района РТ за 2019 г.

Активы	2019 год		Пассивы	2019		Платежный излишек, недостача (+,-)	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы (А1)	365975	52112	Наиболее срочные обязательства (П1)	160158 5	148168 5	- 123561 0	- 142957 3
Быстро реализуемы е (А2)	879936	906256	Краткосрочны е пассивы (П2)	100337 7	109588 1	-123441	-189625
Медленно реализуемы е (А3)	161961 3	186125 1	Долгосрочные пассивы (П3)	77136	35673	154247 7	182557 8
Трудно реализуемы е (А4)	631091	836322	Постоянные Пассивы (П4)	814517	104270 2	-183426	-206380
Баланс	349661 5	365594 1	Баланс	349661 5	365594 1	х	х

Приложение Й

Соотношение активов и пассивов баланс в ООО СХП «Свияга»
Апастовского района РТ за 2015-2019 года

Абсолютно баланса	ликвидности	Соотношение активов и пассивов баланса	
		На начало года	На конец года
A1 ≥ П1		365975 < 1601585 Условие не выполняется	52112 < 1481685 Условие не выполняется
A2 ≥ П2		879936 < 1003377 Условие не выполняется	906256 < 1095881 Условие не выполняется
A3 ≥ П3		1619613 > 77136 Условие выполняется	1861251 > 35673 Условие выполняется
A4 ≤ П4		631091 < 814517 Условие выполняется	836322 < 1042702 Условие выполняется

Приложение К

Анализ коэффициента платежеспособности ООО «СХП» Свяга»
Апастовского района РТ за 2019 г.

Коэффициенты платежеспособности	На начало года	На конец года	Нормальное ограничение	Отклонение (+/-)
Общий показатель платежеспособности (L1)	0,61	0,52	1	-0,09
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,14	0,02	0,1-0,7	-0,12
Коэффициент критической оценки (L3)	0,48	0,37	0,7-1	-0,11
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	0,24	0,32	1	0,08
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	6,22	7,69	0,2-0,5	1,47
Коэффициент оборотных средств в активах (L6)	0,82	0,77	0,5	0,05
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	0,06	0,07	0,1	0,01

Расчет оценки финансовых коэффициентов рыночной устойчивости в
ООО СХП «Свияга» Апастовского района РТ за 2019 г.

Наименование коэффициента	Значение коэффициента		Изменение (\pm)	Нормальное ограничение
	На начало	На конец		
Коэффициент капитализации (U1)	3,29	2,51	-0,79	$U_1 \leq 1,50$
Коэффициент обеспеченности (U2)	0,06	0,07	0,01	$0,1 \leq U_2 \leq 0,5$
Коэффициент финансовой независимости (U3)	0,23	0,29	0,05	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$
Коэффициент финансирования (U4)	0,30	0,40	0,10	$U_4 \geq 0,7$
Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	0,39	0,44	0,05	$U_5 \geq 0,6$

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда для работника бухгалтерии

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 объеме 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.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации ООО «СХП «Свияга» Апастовского 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

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.

Настоящим я, Тамара Ивановна Шварцман
студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного
аграрного университета

зачетная книжка № 3317441К

направление подготовки 38.03.01. Экономика

направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему _____

"Бухгалтерский учет и контроль дебиторской задолженности
на примере ООО СХФ "Свеча" Антатовского района РТ"

выполненная по материалам ООО СХФ "Свеча" Антатовского района РТ"
на 21 страницах и приложений на 15 страницах, является моим

самостоятельным исследованием, в котором:

- оформлены соответствующим образом ссылки на все использованные
информационные ресурсы и их правообладателей;

- отсутствуют компиляция, неоформленные заимствования, не
принадлежащие мне лично из необозначенных в работе источников, включая
глобальную компьютерную информационную сеть ИНТЕРНЕТ.

Я предупрежден о правилах требования оформления выпускных
квалификационных работ и об ответственности за нарушение Закона
Российской Федерации «О защите авторских прав в Российской Федерации»

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 49 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

« 18 » декабря 20 20 г


(подпись)

Тамара Ивановна Шварцман
(Ф.И.О.)