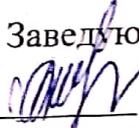


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

Допустить к защите
Заведующий кафедрой

Клычова Г. С.
« 18 » декабря 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской
задолженности на примере сельскохозяйственного производственного
кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики
Татарстан**

Обучающийся:



Искандирова Марина Юрьевна

Руководитель:
к.э.н., доцент



Клычова Айгуль Сейитмухамедовна

Рецензент:
к.э.н., доцент



Валиева Гульнара Ринатовна

Казань 2021

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

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

 Клычова Г. С.

« 16 » октября 2020 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Искандировой Марины Юрьевны

1. **Тема работы:** «Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского 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 СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок автора

4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей; аналитическое обеспечение расчётов с дебиторами и кредиторами; особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей в международной практике; оценка бизнеса сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского Района Республики Татарстан; экономическая характеристика предприятия; анализ финансового состояния предприятия; оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля; организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами; методика анализа расчетов с дебиторами и кредиторами; совершенствование учёта дебиторской и кредиторской задолженностей

5. **Перечень графических материалов:** _____

6. **Дата выдачи задания**

Руководитель

Задание принял к исполнению

 « 16 » октября 2018 г.

А. С. Клычова

М. Ю. Искандирова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.10.19	Выполнено
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ	15.10.19	Выполнено
1.1 Экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей		
1.2 Аналитическое обеспечение расчётов с дебиторами и кредиторами		
1.3. Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей в международной практике		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА СПХК «АГРОФИРМА РАССВЕТ» КУКМОРСКОГО РАЙОНА РТ	21.04.2020	Выполнено
2.1 Экономическая характеристика положения Агрофирмы "Рассвет"		
2.2. Анализ финансового состояния агрофирмы		
2.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля на предприятии		
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЁТА И АНАЛИЗА РАСЧЁТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	20.09.2020	Выполнено
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами		
3.2. Методика анализа расчетов с дебиторами и кредиторами		
3.3. Пути совершенствования учёта расчётов с дебиторами и кредиторами в СХПК «Агрофирма Рассвет»		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	30.11.2020	Выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	30.11.2020	Выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	30.11.2020	Выполнено

Руководитель



А. С. Клычова

Обучающийся



М. Ю. Искандирова

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

**Отзыв
на выпускную квалификационную работу**

Искандировой Марины Юрьевны

на тему «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан»

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы связана с тем, что увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженностей, их состав, структура и качество, динамика изменений, а так же соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а значит, на финансовое состояние фирмы. В свете этого исследуемая тема ВКР актуальна, поставленные задачи значимы и имеет практическую ценность.

Выпускная квалификационная работа Искандировой М.Ю. написана в соответствии с рекомендациями, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы, а также приложений. В теоретической главе раскрыта экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей. Во второй главе приведена оценка бизнеса сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского района РТ, приведена экономическая характеристика положения производства, анализ финансового состояния и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии. В третьей главе на основе проведенного анализа современного состояния учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами на производстве и предложены мероприятия по его совершенствованию.

Выпускная квалификационная работа написана грамотно, компактно. Материал хорошо структурирован и изложен последовательно. В выпускной работе использовано достаточно литературных источников. В тексте работы есть изречение многих авторов о вопросах совершенствования учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Это говорит о том, что выпускник в процессе работы проанализировал большой объем материала.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Искандирова М.Ю. показала наличие теоретических знаний, правильное понимание и использование действующего законодательства, грамотно использованы и определены экономические термины, задания и указания руководителя выполняла самостоятельно, своевременно и аккуратно, что позволило завершить работу к установленному сроку.

Можно утверждать, что поставленные в выпускной квалификационной работе задачи решены и цель достигнута. Все компетенции, предусмотренные ФГОС по направлению 38.03.01 Экономика, освоены в полном объеме,

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.

Работа не содержит существенных недостатков и замечаний, полностью отвечает требованиям, предъявляемым к выпускным квалификационным работам.

Выпускная квалификационная работа Искандировой М.Ю. выполнена на достаточно профессиональном уровне, отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите, а ее автор заслуживает присвоения квалификации – бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Научный руководитель
к.э.н., доцент кафедры
бухгалтерского учета и аудита



А.С. Клычова

18 декабря 2020 г.

С отзывом ознакомлена и согласна
Искандирова Марина Юрьевна
18 декабря 2020 г.

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Александровой Марины Юрьевны

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Тема ВКР

Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере сельскохозяйственного производственного кооператива "Агрофирма Рассвет" Булмарского района РТ

Объем ВКР: содержит 78 страниц машинописного текста; включает: таблиц 15 шт., рисунков и графиков 1 шт., фотографий — шт., список использованных источников состоит из 39 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР тема актуальна.

Содержание ВКР соответствует выбранной теме

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований

цель и задачи раскрыты в полном объеме

3. Качество оформления ВКР 4

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) произведен анализ

современного состояния тематик исследования на сельскохозяйственном предприятии и разработаны рекомендации по совершенствованию

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенции	Оценка компетенции*
способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	4
способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	4
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	4
способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	4
способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	4
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	4
способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	4
способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	4
готовностью пользоваться основными методами защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий (ОК-9)	4
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)	4
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	4
способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	4
способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	4
способностью собрать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	4
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	4
способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	4
способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)	4

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)	4
способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	4
способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	4
способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	4
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)	4
способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	4
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)	4
способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	4
способностью организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	4
Средняя компетентностная оценка ВКР	4

* 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 целесообразно бы рассмотреть
более подробно международную практику, а
также провести глубокий анализ дебиторской
и кредиторской задолженности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает)
предъявляемым требованиям и заслуживает оценки _____, а ее автор
_____ достоин (не достоин) присвоения квалифика-
ции «бакалавр»

Рецензент:

К. Э. Н., доцент
учёная степень, ученое звание

[подпись]
подпись

/ Валеева Т. Р. /
Ф.И.О

«___» _____ 20__ г.

С рецензией ознакомлен*

[подпись]
подпись

/ Исмаилов М. И. /
Ф.И.О

«___» _____ 20__ г.

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

АННОТАЦИЯ

к ВКР на тему: Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет» Кукморского района Республики Татарстан, выполненную Искандировой М. Ю.

Целью работы явилось на основе проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет», выявить основные пути улучшения состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

Работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. В ВКР были рассмотрены теоретические аспекты учёта дебиторской и кредиторской задолженностей. Был проведен анализ задолженностей, на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности СХПК «Агрофирма Рассвет». На основании проведенного анализа были выявлены рекомендации по улучшению состояния задолженностей.

SUMMARY

Final qualifying work

Name: Accounting and analysis of receivables and payables on the example of the Agricultural Production Cooperative «Agrofirma Rassvet» of the Kukmor district of the Republic of Tatarstan, by Iskandirova M. Y.

The purpose of the work was to identify the main ways to improve the state of settlements with debtors and creditors based on the analysis of accounts receivable and payable of Agricultural Company "Agrofirma Rassvet".

The work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. In the WRC, the theoretical aspects of accounting for receivables and payables were considered. The analysis of debts was carried out, based on the data of the accounting (financial) statements of the Agricultural Company "Agrofirma Rassvet". Based on the analysis, recommendations for improving the state of debts were identified.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ.....	7
1.1 Экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей	
1.2 Аналитическое обеспечение расчётов с дебиторами и кредиторами ...	11
1.3. Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей в международной практике	17
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА «АГРОФИРМА РАССВЕТ» КУКМОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	23
2.1 Экономическая характеристика положения Агрофирмы "Рассвет"	23
2.2. Анализ финансового состояния агрофирмы	30
2.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля на предприятии.....	34
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЁТА И АНАЛИЗА РАСЧЁТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	40
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами	
3.2. Методика анализа расчетов с дебиторами и кредиторами	46
3.3. Пути совершенствования учёта расчётов с дебиторами и кредиторами в СХПК «Агрофирма Рассвет»	55
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	60
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В бизнесе невозможно избежать возникновения обязательств. Целью финансово-хозяйственной деятельности любого хозяйствующего субъекта никогда не выступало отсутствие долгов. Вполне естественными считаются возникновения различных видов отношений с такими лицами как:

- поставщики и подрядчики;
- покупатели и заказчики;
- собственные работники организации и т. д.

Последствием всех этих отношений выступают обязательства, которые необходимо исполнять. Обязательства делятся на дебиторскую и кредиторскую. Ввиду неизбежности образования долгов, их значение не должно превышать допустимую норму.

Возникают ситуации, когда со стороны партнёров наблюдается нарушение платёжной дисциплины. И это никак нельзя назвать положительным моментом для данной организации, в виду того, что могут образоваться негативные последствия в лице просроченных задолженностей. Во избежание рисков, необходимо следить за качеством, составом, динамикой задолженностей и своевременно применять меры для возврата долгов.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженностей, их состав, структура и качество, динамика изменений, а также соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а значит, на финансовое состояние фирмы.

Практическая значимость данной работы заключается в составлении наиболее эффективных рекомендаций по улучшению управления дебиторской задолженностью и кредиторской задолженностью в

сельскохозяйственном производственном кооперативе (СХПК) «Агрофирма Рассвет».

Целью выпускной квалификационной работы является, на основе проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет», выявить основные пути улучшения состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

Поставленная цель реализуется посредством решения следующих задач:

- определить основные источники информации для проведения исследования и анализа;
- изучить теоретический материал по теме;
- провести экономический анализ финансового положения сельскохозяйственного производственного кооператива;
- провести анализ основных показателей кооператива;
- рассмотреть и дать оценку динамике и структуре дебиторской и кредиторской задолженностей агрофирмы «Рассвет»;
- обосновать важность значения анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

Объектом исследования выбран СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района, предметом исследования – дебиторская и кредиторская задолженности СХПК «Агрофирма Рассвет».

Теоретической и методической основой исследования послужили труды таких авторов как Герасимова В. И., Касьянова Г. Ю., Орешкина С. А. и др. Также в работе были использованы материалы бухгалтерской отчетности СХПК «Агрофирма Рассвет».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ

1.1 Экономическая сущность дебиторской и кредиторской задолженностей

Палкой о двух концах можно назвать принцип работы дебиторской и кредиторской задолженностей. Если у одной организации образовалась дебиторская задолженность, то у другой организации на эту же сумму в бухгалтерском балансе образовалась кредиторская задолженность. Делить их на «хорошую задолженность» и «плохую» не имеет смысла, хотя и относится дебиторская задолженность к активам компании. Всё дело в том, что если будет увеличиваться дебиторская задолженность, то будет высоким риск её непогашения, а рост кредиторской ведёт к гибели компании.

Если бы две стороны одного договора выполняли условие одновременно, не возникала бы дебиторская задолженность, а значит и кредиторская тоже. Но так не бывает. Как существовали обязательства за полученные ценности (работы, услуги) перед поставщиками, так они и существуют.

Каждый субъект экономической деятельности имеет задолженность. И наличие данного показателя нельзя назвать негативным, если у организации имеются средства для ее погашения.

Дебиторской называется задолженность других лиц данной организации. Ими могут выступать:

- 1) поставщики и подрядчики, получившие аванс;
- 2) подотчётные лица;
- 3) учредитель, который внёс долю в уставный капитал не в полном объёме;
- 4) покупатели и заказчики.[27]

Временное отвлечение средств из оборота – вот, что такое дебиторская задолженность. Хозяйствующий субъект – кредитор, на время уменьшает свои финансовые ресурсы и возможности и, следовательно, выполнение своей деятельности становится для него затруднительным.

Дебиторская задолженность образуется очень просто – в результате несовпадения момента отгрузки и оплаты продукции (работ, услуг).

Если оплату за продукцию (работу, услуги) ещё можно получить, то выделяют:

- срочную дебиторскую задолженность – дебитор добросовестно выполняет взятые на себя обязательства;

- просроченную задолженность – дебитор нарушает свои обязательства. Просроченная задолженность ещё делится на:

- надёжную задолженность;

- сомнительную;

- безнадёжную –погашение этой задолженности не представляется возможным. [19]

Если кредитор предпринимает предусмотренные законодательством меры чтобы погасить долг своего дебитора, то здесь можно выделить истребованную задолженность.

Существует также и неистребованная дебиторская задолженность.

Главное отличие дебиторской задолженности от кредиторской в том, что первая относится к активам компании и учитывается в составе оборотных средств. [11]

Задолженность компании, подлежащая уплате соответствующим лицам, называется кредиторской. [17]

Кредиторами, например, могут быть:

- 1) поставщики и подрядчики;

- 2) работники компании;

- 3) внебюджетные фонды;

4) банковские учреждения.

Кредиторская задолженность бывает текущей и просроченной. В первом случае долг погашения ещё не наступил, а во втором – речь уже идёт о нарушении обязательств. [17]

Задолженности (дебиторская и кредиторская) являются объектом бухгалтерского учёта, точнее представляют собой обязательства организации. Между дебиторами и кредиторами заключается договор, где прописаны сроки исполнения обязательств.[26] Если срок погашения задолженностей не превышает 12 месяцев, то они относятся к краткосрочным обязательствам, а если превышает, то к долгосрочным обязательствам.

На практике встречаются ситуации, когда задолженность погашается несвоевременно или не погашается вовсе. Для таких случаев предусмотрен Гражданский Кодекс, точнее его первая часть. Срок исковой давности – срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено.

3 года Гражданский Кодекс РФ устанавливает общий. После просрочки долга начинает действовать срок исковой давности. По обязательствам, срок исполнения которых не определен в документах либо определен моментом востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства. [2]

Перемена лиц в обязательстве не влечет изменения срока исковой давности и порядка его исчисления.

Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации.

Сумма дебиторской задолженности, списанная после того, как истек срок её исковой давности, входит в состав внереализационных расходов в

той сумме, которая отражена в бухгалтерском учете компании. В Приложении А отражены проводки по списанию безнадежной дебиторской задолженности.

Списание безнадежных долгов производится тогда, когда они признались безнадежными. Списание долга из-за невозможности дебитора платить по счетам не считается закрытием дебиторской задолженности. Величина такого долга ещё пять лет будет отражаться в бухгалтерском балансе. Делается это для того, чтобы появилась возможность взыскать её, у должника после улучшения его финансового состояния. [9]

Срок исковой давности имеется и у кредиторской задолженности. После его истечения, она будет списана, а её величина будет отнесена на финансовый результат. [10]

Сумма кредиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности, входит в состав внереализационных доходов в той сумме, которая отражена в бухгалтерском учете фирмы. [17]

В Приложении А отражены проводки по списанию кредиторской задолженности.

Отдельный учёт по каждому должнику и кредитору называется аналитическим, и он должен быть достаточно детализирован. [22]

Бухгалтерский баланс содержит в себе информацию про этих задолженностей в виде статей баланса.

Факт выплаты кредиторского долга не может остаться без отражения в балансе. Погашение кредиторского долга уменьшает одновременно и величину актива, и величину пассива.

Из-за того, что кредиторская задолженность имеет статус обязательства, её место в пятом разделе баланса. Её строка 1520 в пассиве. Эта строка сформирована величинами таких задолженностей, срок погашения которых не более года, по этой причине именуются они краткосрочными.

Долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность из-за несовпадения сроков погашения отражаются не вместе.

Если погашение кредиторского долга ведет к одновременному уменьшению величины и имущества организации и её обязательств, то выплата дебиторского долга никак не влияет на валюту баланса.

Достоверность отраженных данных дебиторской и кредиторской задолженностей в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивается проведением инвентаризации. [22]

1.2 Аналитическое обеспечение расчётов с дебиторами и кредиторами

Размер, состояние и качество задолженностей влияют на финансовое состояние организации.

Пассивное отношение к возникающим долгам приводит к значительному росту задолженностей (как дебиторской, так и кредиторской), к нестабильности финансового положения. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на характеристику финансового положения компании.[27]

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей бывает:

- внешним;
- внутренним (анализ по видам).

Внутренний анализ задолженностей невозможно провести без сведений аналитического учета (данные журналов-ордеров, ведомостей учёта расчётов с покупателями и заказчиками, с подотчётными лицами, с поставщиками и с прочими дебиторами). [26]

В бухгалтерском балансе содержится подробная информация о дебиторской и кредиторской задолженностях.

Анализ дебиторской задолженности начинается с общей оценки динамики её объема в целом и в разрезе статей. Анализ дебиторской задолженности и оценка ее реальной стоимости заключается в анализе задолженности по срокам ее возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомнительным долгам. Увеличение статьи «Дебиторская задолженность» может быть вызвано:

- трудностями в реализации продукции;
- неосмотрительной кредитной политикой предприятия по отношению к контрагентам;
- высокими темпами увеличения объема продаж;
- пассивным отношением к выбору третьих лиц;
- наступлением неплатежеспособности и даже банкротства некоторых партнеров и т. д.

Снижение дебиторской задолженности может характеризовать негативные нюансы во взаимоотношениях с клиентами.

В балансе отражается общая сумма дебиторской задолженности. Кроме того, на основании баланса возможна оценка дебиторской задолженности по её видам в разрезе счетов с дебетовым сальдо. [9]

Сам анализ дебиторской задолженности состоит из следующих операций:

- рассмотреть динамику дебиторской задолженности, то есть её изменение за анализируемый период;
- изучить её состав, то есть выяснить за какими конкретно компаниями и лицами она числится и в каких суммах;
- определить сроки возникновения задолженности. [12]

Организация, формируя себе расчётные отношения, толкает себя в зону повышенного риска. Недопустимо «влезать в долги», не дав оценку своему

финансовому положению, а также не убедившись в надежности выбранных третьих лиц.

Результаты анализа расчётов с покупателями и заказчиками обобщаются в журнале-ордере или ведомости учёта расчётов.

Ведение ведомости позволяет знать состояние расчётов с покупателями и заказчиками и обращать внимание на просроченную дебиторскую задолженность. Группировка задолженности по срокам обращения позволяет руководству принимать управленческие решения в области дебиторской задолженности. [26]

В анализе дебиторской задолженности выделяют:

- 1) оправданную задолженность;
- 2) неоправданную (сомнительную) задолженность.

Особое внимание следует обратить на сомнительную задолженность. Наличие такого рода задолженности сигнализирует о проблемах в учёте расчётов с покупателями. Рост неоправданной задолженности свидетельствует о снижении ликвидности баланса, что негативно сказывается на финансовом состоянии.

В анализе дебиторской задолженности существуют два метода: сплошной и выборочный. При выборе метода нужно учитывать количество партнёров, и размер самой задолженности. [26]

Показатели, характеризующие дебиторскую задолженность:

1) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности — определяет, насколько эффективно организация собирает долги за поставленные товары (работы, услуг).

Этот коэффициент имеет следующую формулу для расчёта:

$$Коб = Оп / ДЗсг,$$

где: Коб — коэффициент оборачиваемости задолженности дебиторов;

Оп — объём продаж по итогам года (выручка от реализации);

ДЗсг — среднегодовая задолженность дебиторов;

2) формула следующего показателя – периода погашения дебиторской задолженности выглядит следующим образом:

Период погашения дебиторской задолженности = 365 / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,

Кредиторская задолженность представляет собой временное привлечение денежных средств в оборот данного хозяйствующего субъекта, что на время увеличивает финансовые ресурсы.

Динамика кредиторской задолженности анализируется по данным бухгалтерского баланса и приложения к нему.

При анализе кредиторской задолженности следует выявить неоправданную кредиторскую задолженность. В её состав входят:

- просроченная задолженность поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- задолженность по поставкам без расчётных документов.

Анализ кредиторской задолженности состоит в рассмотрении её динамики, в определении её состава по данным аналитического учета, а также в выявлении сроков её возникновения.

К показателям, характеризующим кредиторскую задолженность относятся:

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности – характеризует скорость погашения организацией долгов перед поставщиками.

Данный коэффициент определяется по следующей формуле:

$$\text{КОКЗ} = \text{СПТ} / \text{СКЗ},$$

где: КОКЗ — коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

СПТ — себестоимость проданных товаров;

СКЗ — средняя кредиторская задолженность, равная половине суммы кредиторской задолженности на начало и на конец анализируемого периода.

Следует отметить, что в качестве базы для расчета принимается не выручка, а себестоимость. Всё дело в том, что именно она формируется за счет ресурсов, закупаемых у поставщиков.

Если данный показатель растёт в динамике, то это свидетельствует о том, что организация быстрее рассчитывается со своими контрагентами. Снижение коэффициента может означать как проблемы с оплатой счетов, так и свидетельствовать о том, что фирме удалось договориться с партнерами о выгодном для нее графике платежей и использовать кредиторскую задолженность как источник получения чужих бесплатных финансовых ресурсов.

2) период погашения кредиторской задолженности, иначе — продолжительность ее оборота в днях.

Он определяется по следующей формуле:

Период погашения = 365 дней/ коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности,

Этот показатель измеряется в днях. Чем выше значение показателя, тем дольше фирма пользуется чужими ресурсами. С одной стороны, это может быть выгодно для организации, с другой стороны – нет, потому что может свидетельствовать о просрочке оплат кредиторам, а это ведёт к потере деловой репутации.

Грамотное управление кредиторской задолженностью – залог максимизации прибыли.

Рост кредиторской задолженности свидетельствует об увеличении чужих источников для покрытия оборотных средств.

Величина кредиторской задолженности сопоставляется с величиной дебиторской задолженности, проводится данная операция с целью выявить доминирует ли величина дебиторской задолженности или нет. Её превышение, в свою очередь, говорит о привлечении дополнительных источников финансирования.

Растущая величина кредиторской задолженности в динамике – прямой путь к банкротству, то есть гибели организации. У неэффективного использования заёмных средств имеется негативное последствие в лице балласта на балансе фирмы. [27]

Успех производственных процессов бывает связан с ростом кредиторской задолженности в случае грамотного управления этой задолженностью и если коэффициент покрытия долга оценивается положительно.

С помощью данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, возможно проведение анализа обязательств по каждому должнику и кредитору с выделением просроченных долгов. Цель такого анализа – исследовать состояния задолженностей для принятия эффективных решений.

С помощью анализа, можно выделить партнёров, чей размер задолженности занимает наибольший удельный вес в общей сумме обязательств перед фирмой. Одновременно можно выявить максимальные величины долгов перед определёнными кредиторами.

Состояние, размер, динамика, а также качество дебиторской задолженности и кредиторской задолженности оказывают сильное влияние на финансовое положение предприятия.

По этой причине роль анализа долгов предприятия совсем немаловажна в формировании значения финансовой устойчивости положения компании.

1.3. Особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей в международной практике

Среди множества стандартов МСФО, пожалуй, для исследуемых видов задолженностей подойдут лишь некоторые:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

На самом деле международная практика не выделила для дебиторской и кредиторской задолженностей отдельный стандарт.

Зато в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» можно найти порядок отражения в учете этих задолженностей, необходимое определение, классификацию. [21]

Существует также стандарт МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Он содержит информацию в финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженностям. [9]

Ссуды и дебиторская задолженность по МСФО объединены отдельным классом финансовых активов и носят название «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке». Но активы, предназначенные для продажи в ближайшее время, составляют исключение и в эту классификацию не входят.

Вышеуказанный класс включает:

- банковские депозиты и инвестиции в долговые инструменты;
- торговую дебиторскую задолженность;
- заёмные активы.

Необходимо обратить внимание на то, что выданные авансы, переплата по налогам в отчетности по МСФО раскрываются в разделе «Дебиторская задолженность», хотя по определению они не могут там раскрываться, по сути, они являются расходами, которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции – «расходы, оплаченные авансом».

Если эти статьи имеют значительный размер, и они существенны с точки зрения отчетности в целом, то они обязательно будут зафиксированы в балансе фирмы. [31]

«Обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком» - по МСФО кредиторская задолженность определяется так.

Дебиторская и кредиторская задолженности признаются таковыми если соответствуют критериям признания активов и обязательств:

1. имеется высокая вероятность оттока (поступления) экономических выгод, связанных с данным обязательством (активом);
2. их стоимость можно надежно оценить.

Дебиторская и кредиторская задолженности в первоначальном признании оцениваются по стоимости сделки, включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с выпуском (приобретением) финансового актива или обязательства.

Затем после первоначального признания обязательства оцениваются по амортизируемой стоимости. Эта стоимость понимается как финансовый актив или обязательства, которые были определены при его первоначальном признании, суммы накопленной амортизации, за вычетом стоимости его погашения.

Организация синтетического и аналитического учета долгов должен обеспечивать простоту формирования необходимой информации в финансовой отчетности, а также контроль активов и обязательств.

Аналитический учет должен позволять оценивать оборачиваемость актива и погашение обязательства в разрезе каждого должника и кредитора, и хозяйственных операций в разрезе каждого договора, а также отдельно отражать скидки и процентный доход.

Создание детального плана счетов в целях МСФО считается важным моментом аналитической разработки, который позволит без образования сложностей формировать отчетность.[11]

По МСФО инвентаризация обязательств проводится с целью выявления просроченного дебиторского долга для работы с сомнительными задолженностями и подтверждения балансовых данных на конкретную дату. Все эти манипуляции проводятся с целью соблюдения принцип консервативности, не завысить активы и не ввести клиентов в заблуждение.

Инвентаризацию можно проводить либо выборочно, либо сплошным методом.

Международная практика возложила ответственность проведения инвентаризации задолженностей на аудиторов. Следует отметить, что акты сверки на бланке компании за подписью ответственных лиц направляются дебиторам и кредиторам с указанием в качестве обратного адреса почтовых реквизитов аудиторской фирмы.

По МСФО существуют две основные формы актов сверки – положительная и отрицательная.

Первая форма акта содержит просьбу выслать акт сверки обратно в любом случае. Размер долга организации может быть указан в акте, но международная практика этого не поддерживает чтобы партнёры сами отразили сумму долга по своему учёту.

В акте второй формы указывается сумма дебиторской или кредиторской задолженности организации на конкретную дату, и просьба отправить обратно акт сверки только в том случае, если лицо не согласно с указанной суммой. Неполученный ответ приравнивается к согласию.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» предусмотрено в том случае, если справедливая стоимость становится ниже балансовой. Резерв начисляется, если от должников ожидается поступление суммы меньше первоначальной задолженности.

По МСФО начисление резервов под обесценение дебиторской задолженности – способ приведения суммы задолженности, отражаемой в отчетности, к ее справедливой стоимости. Определение суммы резерва входит в сферу ответственности руководства организации. [9]

Резерв по сомнительной задолженности формируется несколькими методами.

По методу «доля продаж» средний уровень сомнительной дебиторской задолженности определяется как доля всей выручки, полученной за конкретный период.

Метод «по срокам возникновения» определяет величину сомнительной задолженности в результате анализа сроков ее возникновения.

Выбранный метод формирования резерва по сомнительной задолженности описывается в пояснительной записке к финансовой отчетности и в учетной политике.

По МСФО существует несколько способов определения суммы резерва:

- начисление резерва в процентном отношении от выручки за период;
- определение вероятности взыскания долга по каждому должнику и начисление резерва только по сомнительным дебиторам;
- деление дебиторской задолженности на несколько групп, в зависимости от периодов просрочки и начисление резерва в процентном отношении.

Смешанный способ является наиболее распространенным – резерв начисляется в отношении тех контрагентов, о которых известно, что вероятность взыскания с них задолженности является низкой, а в отношении остальных дебиторов резерв начисляется в зависимости от просрочки.

Требования к раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженности приведены в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», согласно которому в балансе должны раскрываться статьи:

- обязательства по текущему налогу (налог на прибыль);
- торговая и прочая кредиторская задолженности;
- финансовые обязательства;
- оценочные обязательства;

Необходимо деление задолженности по срокам ее погашения на долгосрочную и краткосрочную.

В комментариях к финансовой отчетности по требованиям МСФО (IAS) 1, 12, 17, 24, 32, 36, 37 приводятся:

- сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности;
- суммы по основным группам задолженности - торговая, прочая, авансы выданные (полученные), переплата (задолженность) по налогам, задолженность связанных лиц, задолженность связанным лицам и т.д. в зависимости от существенности сумм;
- описание кредитных и финансовых рисков;
- эффективные процентные ставки дисконтирования долгосрочной задолженности.
- суммы к погашению долгосрочной задолженности по срокам погашения.

Помимо требований, указанных в МСФО, организация может предоставлять любую другую информацию, необходимую пользователям финансовой отчетности для лучшего ее понимания. [24]

В учете расчетов с дебиторами и кредиторами по МСФО и по российским стандартам бухгалтерского учета имеются отличия: в вопросах определения и методов оценки, проведения инвентаризации, формирования актов сверок с контрагентами, создания резерва по сомнительным долгам, требований по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, в первом разделе ВКР были изучены теоретические аспекты дебиторской и кредиторской задолженностей. Были рассмотрены понятие и структура задолженностей, определены значение и роль анализа данных статей бухгалтерской отчетности, рассмотрены основные показатели, используемые в ходе проведения анализа.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА «АГРОФИРМА РАССВЕТ» КУКМОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

2.1 Экономическая характеристика положения Агрофирмы "Рассвет"

В качестве объекта исследования выбран сельскохозяйственный производственный кооператив "Агрофирма Рассвет" Кукморского района Республики Татарстан.

Исследуемое предприятие основано в 2006 году на базе сельскохозяйственного производственного кооператива (СХПК) «Рассвет», созданного в 1959 году. Располагается по адресу: Республика Татарстан, Кукморский район, с. Олуяз, ул. Парковая, д. 1.

СХПК организован путём добровольного объединения земельных долей граждан и передачи их в аренду кооперативу.

Агрофирма обладает обособленным имуществом, которое учитывается на его самостоятельном балансе. Открывает в установленном порядке банковские счета на территории Российской Федерации для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций.

Деятельность СХПК осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и принятым Уставом.

Центральной усадьбой хозяйства является село Нырья, находящееся на территории Республики Татарстан в Кукморском районе.

Агрофирма занимается:

1. разведением, совершенствованием и реализацией племенного молодняка свиней крупной белой породы;

2. развитием производства племенного молодняка крупного рогатого скота;
3. производством молока;
4. производством и реализацией сортовых семян картофеля и зерновых культур.

Землепользование исследуемого сельскохозяйственного производственного кооператива представляет компактную форму общей площадью 4001 га, из них 3857 га сельхозугодий, в том числе пашни 3156 га, пастбищ 579 га, сенокосов 122 га.

Сельскохозяйственная культура выращивается до поздней осени, благодаря благоприятным условиям района. Природно-климатические условия района достаточно благоприятные для ведения сельского хозяйства. Климат умеренно-влажный с продолжительной холодной зимой и теплым летом. Сельскохозяйственные культуры можно выращивать до поздней осени. Оснащенность водой хорошая, есть много естественных источников, умеренные осадки.

Территория «Агрофирмы Рассвет» имеет волнистый рельеф. Склоны, прилегающие непосредственно балкам и оврагам, покатые, из-за этого почвы подвергаются смыву.

Преобладающими почвами на территории хозяйства являются зерново-карбонатные и серые лесные. По механическому составу преобладают тяжелосуглинистые почвы.

Вся информация о финансово-хозяйственной деятельности агрофирмы содержится в годовой финансовой отчетности. По показателям, содержащимся в этой отчетности, можно судить не только о прибыльности предприятия, но и об его имущественном положении.

Для характеристики процесса производства чаще всего используют три основных показателя (табл. 1).

Таблица 1 – Экономические показатели, характеризующие уровень эффективности использования основных производственных фондов СХПК «Агрофирма Рассвет»

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
1. Объем выпуска продукции (тыс. руб.)	250 607	272 860	255 488	330 881
2. Среднегодовая сумма основных фондов (тыс.руб.)	134 896	202 590	218 683	284 114
3. Среднегодовая численность работников (чел.)	182	174	168	174
4. Фондоотдача (руб.) (1:2)	1.86	1.35	1.17	1.16
5. Фондоёмкость (руб.) (2:1)	0,54	0,74	0,85	0,86
6. Фондовооружённость (тыс. руб.) (2:3)	741. 19	1 164. 31	1 301. 68	1 632. 84

В соответствии с представленными данными следует отметить, что в рассматриваемый период эффективность использования основных производственных фондов агрофирмы возросла. Фондовооруженность СХПК «Агрофирма Рассвет» растёт. Так в 2016 г. фондовооруженность предприятия составила 741.19 тыс. руб. на человека, а в 2019 г. фондовооруженность достигла уровня 1 632.84 тыс. руб. на человека. Увеличение фондовооружённости основных фондов свидетельствует о росте производительности труда. Также наблюдается рост показателей фондоёмкости и фондоотдачи.

Далее рассмотрим основные показатели хозяйственной деятельности предприятия (табл. 2).

Таблица 2 – Основные показатели деятельности СХПК «Агрофирма Рассвет»

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Площадь сельскохозяйственных угодий, га.	3 857	3 857	3 857	3 857
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	247942	266006	255488	330881
Валовая прибыль, тыс.руб.	64 056	55 197	45 157	75 981
Прибыль от продаж, тыс.руб.	64 056	55 197	45 157	75 981
Среднегодовая численность работников, чел.	182	174	168	174
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	130147	169501	185736	177508
Кредиторская задолженность тыс.руб.	5260	19919	26634	44364
Среднегодовая стоимость основных фондов, всего, тыс.руб.	134896	202590	218683	284114
Чистая прибыль, тыс.руб.	74 506	57 491	71 917	91 962
Фонд оплаты труда работников, тыс.руб./год	42 106	43 699	44 042	51 912
Среднемесячная заработная плата, тыс.руб.	19279	20929	21846	24862
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	0.93	0.88	0.72	0.80

На протяжении анализируемого периода, в агрофирме наблюдается положительная динамика выручки от продаж сельскохозяйственной продукции.

Так в 2017 году относительно 2016 года прирост выручки составил 18 064 тыс. руб., а в 2018 году относительно 2017 года данный показатель упал на 10 518 тыс. руб., и в 2019 году относительно 2018 года выручка возросла на значительные 75 393 тыс. руб.

Основными показателями, характеризующими производственный эффект и эффективность предприятия, являются показатели его прибыли и рентабельности. В СХПК «Агрофирма Рассвет» величина валовой прибыли, прибыли от продаж и чистой прибыли на протяжении анализируемого периода имеют положительную динамику.

Прирост валовой прибыли в 2019 году относительно 2018 года составил 30 824 тыс. руб. Величина прибыли от продаж в СХПК «Агрофирма

Рассвет» совпадает с величиной валовой прибыли. Совокупный финансовый результат агрофирмы представлен чистой прибылью, величина которой в 2017 году относительно 2016 года сократилась на 17 015 тыс. руб. а в 2019 году увеличилась на 20 045 тыс. руб. В итоге за анализируемый период, чистая прибыль предприятия возросла более чем в 1.23 раза.

Среднесписочная численность работников начиная с 2016 года по 2018 год падала. Прирост данного показателя в 2019 году относительно 2018 года составил 6 чел. Необходимо отметить, тот факт, что в агрофирме на протяжении анализируемого периода наблюдается повышение производительности труда.

В СХПК «Агрофирма Рассвет» наблюдается рост задолженностей (дебиторской и кредиторской). За анализируемый период дебиторская задолженность увеличилась более чем в 1.36 раза, а кредиторская – в 8 раз. В данном случае увеличение задолженностей говорит о развитии производства.

Прирост дебиторской задолженности в 2017 году относительно 2016 года составил 39 354 тыс. руб., при этом за аналогичный период величина кредиторской задолженности возросла на 14 659 тыс. руб. В 2019 году снижение дебиторской задолженности относительно 2018 года составило 8228 тыс. руб., а кредиторская задолженность увеличилась на 17 730 тыс. руб.

Оборачиваемость оборотных активов на предприятии на протяжении всего анализируемого периода имеет положительную динамику, при том, что их среднегодовая величина также росла, то можно сделать вывод о том, что основным фактором роста оборачиваемости оборотных активов является повышение выручки от продаж.

Себестоимость продукции является одним из наиболее важных показателей экономической эффективности сельскохозяйственного производства (табл. 3). Она показывает во что обходится производство сельскохозяйственной продукции хозяйству. Кроме того, она является и

качественным показателем, характеризую уровень использования всех ресурсов, находящихся в распоряжении агрофирмы.

Таблица 3 – Себестоимость основных видов продукции в СХПК «Агрофирма Рассвет»

Вид с\х продукции	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Зерновые Себестоимость, тыс. руб. Выручка, тыс. руб.	771.62 8576	694.92 15 265	709.4 9950	746.57 15475
Картофеля Себестоимость, тыс. руб. Выручка, тыс. руб.	890.44 834	535 2440	407.8 5850	476.87 4233
Молоко Себестоимость, тыс. руб. Выручка, тыс. руб.	1352.87 150232	1475.28 163283	1462.35 155288	1709.14 219670
Живой вес КРС Себестоимость, тыс. руб. Выручка, тыс. руб.	10807 43302	11450 44547	10036 46738	9937 57341
Живой вес свиней Себестоимость, тыс. руб. Выручка, тыс. руб.	8753 33017	9238 27716	9148 23304	8957 21060

Анализируя данные таблицы 3, можно сделать вывод о том, что себестоимость зерновых, начиная с 2017 года имеет тенденцию к увеличению (так же, как и выручка).

Себестоимость картофеля падала в период с 2016 года по 2018 год, но при этом увеличивалась выручка от продажи корнеплода, что несомненно является положительным моментом.

Положительная динамика наблюдается по всем видам продукции, так как темп роста себестоимости продукции не опережает рост выручки, что свидетельствует о выполнении условий оптимизации прибыли.

2.2. Анализ финансового состояния агрофирмы

Проведённый анализ, по данным сравнительного аналитического баланса, представленного в Приложении Б, на основе бухгалтерского баланса (Приложение Е) показал, что имущество Агрофирмы «Рассвет» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилось на 115 268 тыс. руб., и его величина к концу 2019 г. года составила 121,24 % от величины на начало года.

Изменение структуры стоимости имущества произошло в сторону увеличения удельного веса в нём внеоборотных средств. Сумма внеоборотных активов в 2019 г. увеличилась на 59 683 тыс. руб., а сумма оборотных средств – на 55 585 тыс. руб.

Увеличение сумм источников средств предприятия связано с увеличением нераспределённой прибыли на 91 962 тыс. руб. в 2019 г.

Анализ «Отчёта о финансовых результатах» (Приложение Ж) позволяет вынести суждение о том, что за 2019 г. по сравнению с 2018 г. выручка исследуемого «Рассвета» увеличилась на 75 393 тыс. руб.

Положительным нюансом в этом анализе является то, что величина себестоимости продукции не опережает показатель выручки, это говорит о выполнении условий оптимизации прибыли.

Соответственно, из-за произошедших положительных изменений в 2019 году (рост выручки, прибыли от продаж, сокращение величины прочих расходов) чистая прибыль в 2019 г. увеличилась на 27,87 %.

Опираясь на все изменения показателей в отчёте, можно констатировать положительную динамику показателей финансовых результатов в 2019 г. по сравнению с данными 2018 года.

Для того, чтобы выяснить, способно ли предприятие погашать обязательства посредством имеющихся активов, анализируется ликвидность баланса (табл. 4).

Таблица – 4 Анализ финансового состояния агрофирмы «Рассвет»

Активы			Пассивы		
Категория имущества	На начало года	На конец года	Категория обязательств	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные А ¹	37 952	76 038	Наиболее срочные П ¹	26 634	44 364
Быстро реализуемые А ²	185 736	177 508	Краткосрочные пассивы П ²	–	–
Медленно реализуемые А ³	163 950	189 677	Долгосрочные П ³	–	–
Трудно реализуемые А ⁴	155 179	214 862	Постоянные П ⁴	516 183	613 721

Данные таблицы 4 позволяют проследить следующие тенденции в развитии СХПК «Агрофирма Рассвет»:

1. на начало и на конец 2019 года соблюдается неравенство $A1 > П1$, это свидетельствует о достаточном количестве средств в организации для погашения по самым срочным обязательствам на дату составления баланса;

2. краткосрочные пассивы у агрофирмы отсутствуют, и поэтому легко соблюдается неравенство $A2 > П2$;

3. медленно реализуемые активы превышают долгосрочные пассивы, ввиду отсутствия последних, следовательно, и третье условие $A3 > П3$ тоже выполняется;

4. первые три неравенства выполняются, а значит выполняется и условие последнего – $A4 < П4$. Это значит, что оборотные активы доминируют над внешними обязательствами СХПК;

5. СХПК «Агрофирма Рассвет» имеет абсолютно ликвидный баланс.

Платежеспособность – это способность организации своевременно и в полном объеме погашать свои долги перед кредиторами. Её коэффициенты используются для того, чтобы дать оценку финансовому положению компании (табл.5). Результатом снижения уровня платежеспособности является увеличение риска банкротства фирмы.

Таблица 5 – Коэффициенты платежеспособности СХПК «Агрофирма Рассвет»

Наименование показателя	Способ расчёта	Норматив	2018 год	2019 год
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = (A_1 + A_2 + A_3) / (П_1 + П_2)$	= 1-2	14.5	10
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{БЛ} = (A_1 + A_2) / (П_1 + П_2)$	от 0,7 до 1,5	8.4	5.7
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{АЛ} = A_1 / (П_1 + П_2)$	не ниже 0,2	1.4	1.7
Общий показатель ликвидности баланса	$K_{ОЛ} = (A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3) / (П_1 + 0,5П_2 + 0,3П_3)$	больше или равно 1	6.8	5
Коэффициент маневренности функционального капитала	$K = A_3 / [(A_1+A_2+A_3) - (П_1+П_2)]$	0,2 - 0,5	0.45	0.48

Основной показатель платёжеспособности – коэффициент текущей ликвидности. Он показывает, способность хозяйствующего субъекта погашать свои не длительные обязательства своими же средствами.

Мировая практика установила этому коэффициенту значение в диапазоне 1-2. Если полученный результат этого коэффициента больше установленной нормы, то речь идёт об отсутствии рациональности в плане

использования средств. Если коэффициент имеет значение ниже 1, то это свидетельствует о неспособности фирмы исполнять свои денежные обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности (коэффициент «критической оценки») показывает, насколько ликвидные средства организации покрывают её краткосрочный долг.

В состав ликвидных активов входят все оборотные активы (кроме ТМЗ). С помощью этого показателя можно определить, какую часть краткосрочного долга можно оплатить с помощью ликвидных активов.

От 0,7 до 1,5 – рекомендуемое значение этого коэффициента. Исследуемое СХПК имеет высокое значение коэффициента, которое намного превышает рекомендуемую норму.

Следующий коэффициент – коэффициент абсолютной ликвидности. Полученный результат этого показателя может определить ту долю задолженности, которую компания может погасить безотлагательно. Оптимальное значение не ниже 0,2.

Комплексный анализ ликвидности баланса лучше всего проводить с использованием общего показателя ликвидности баланса организации. С его помощью возможно определить отношение суммы всех ликвидных средств организации к сумме всех денежных обязательств. Значение данного коэффициента должно равняться 1 или быть выше. В исследуемом СХПК значение показателя выше.

Коэффициент маневренности функционального капитала характеризует часть функционирующего капитала заключенного в запасах предприятия. Уменьшение значения показателя принято считать положительным фактом.

В качестве вывода стоит обратить внимание на следующее. В рассматриваемый период предприятие значительно улучшило свои финансово-экономические показатели.

2.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля на предприятии

В исследуемом СХПК «Агрофирма Рассвет» бухгалтерский учет ведётся бухгалтерией – самостоятельным структурным подразделением данной агрофирмы.

Состав бухгалтерии: главный бухгалтер, экономист и бухгалтер, который совместно с главным бухгалтером отвечает за достоверное ведение бухгалтерского учета. В случае отсутствия главного бухгалтера, он выполняет его обязанности.

На руководителя агрофирмы возложена ответственность за организацию бухгалтерского учета, а главный бухгалтер ответственен за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета.

В исследуемой организации бухгалтерский учет регламентируется следующими законами:

1. Законом № 402-ФЗ от 6.12.11 г.;
2. Планом счетов № 94н;
3. ПБУ;
4. Методическими рекомендациями – утверждёнными Приказом № 68 от 29.01.02 г., Приказом № 654 от 13.06.01 г.;
5. прочими нормативными документами.

Главный бухгалтер в СХПК «Агрофирма Рассвет»:

- наблюдает за финансовой деятельностью, изучает её сущность, отражает взаимосвязь процессов и операций;
- обеспечивает выполнение разработанной учетной политики;
- ведёт учёт экономических процессов, классифицирует по группам и обобщает в системе счёта путем их регистрации;

- разрабатывает формы первичной документации (для которых не предусмотрены типовые формы);

- разрабатывает технологии обработки учетной информации;

- организует порядок проведения инвентаризации.

Ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, своевременное предоставление полной бухгалтерской (финансовой) отчетности – всё это работа главного бухгалтера.

Главный бухгалтер принимает прямое участие в проведении инвентаризации, в оценке его результатов. Он же устанавливает методы оценки всех видов имущества.

Основные обязанности главного бухгалтера СХПК «Агрофирма Рассвет»:

- организация бухгалтерского учета в соответствии с действующими нормативами предприятия;

- составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и представление ее пользователям в установленные сроки;

- контроль поступающих денежных средств и материальных ценностей, своевременное их отражение в регистрах бухгалтерского учета;

- обеспечение сохранности бухгалтерских документов, оформление и передача их в архив;

- организация контроля за правильным оформлением приема и расхода денежных средств, материальных ценностей, своевременных платежей по обязательствам;

- формирование рациональной финансовой политики агрофирмы;

- внутрифирменный контроль, выявление внутрихозяйственных резервов и планирование по их использованию.

Если в сельскохозяйственном производственном кооперативе «Агрофирма Рассвет» возникают разногласия между руководителем и главным бухгалтером по каким-либо операциям, то эти моменты решаются по установленным нормам закона.

В исследуемом СХПК разработан собственный план счетов. При этом из всей совокупности синтетических счетов выбраны те, которые действительно необходимы для отражения финансово – хозяйственной деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения агрофирмы. Субсчета, предусмотренные в плане счетов, могут объединяться, исключаться.

Разработка рабочего плана счетов организация предполагает выделение и расположение счетов в определенной системе, что позволяет установить необходимую основу для отражения, понимания и объяснения всего многообразия наблюдаемых явлений хозяйственной жизни. От того, насколько обоснованно построен план счетов, зависит адекватность картины хозяйственной деятельности, формирующейся в бухгалтерском учете, самой этой деятельности. Кроме того, системность рабочего плана счетов имеет существенное значение для рациональной организации и трудоемкости ведения бухгалтерского учета.

В СХПК «Агрофирма Рассвет» построение рабочего плана счетов соответствует основным принципам разработки плана счетов.

В организации аудит не проводится.

Бухгалтерский учет в СХПК «Агрофирма Рассвет» автоматизирован.

Бухгалтерский учёт ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов.

Первичные документы служат основанием для записей в регистрах бухгалтерского учёта.

Отчётным годом в исследуемой агрофирме считается период с 1 января по 31 декабря.

Финансовый результат в СХПК получается своевременно из-за установленных сроков сдачи отчётов и табеля рабочего времени.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерию не позднее 3 дней после возвращения из командировки.

Правила документооборота в организации регламентируются Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Эти правила увязаны с формами бухгалтерского и управленческого учета.

Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем, один ее экземпляр представляется в налоговый орган.

Избранная агрофирмой учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией. Основное назначение этой документации состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить единообразную и по возможности точную реализацию их в практике предприятия всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем.

К числу документов, оформляющих учетную политику, относятся приказы и распоряжения руководителя, внутренние правила, инструкции, положения, регламенты и процедуры, решения собственников и т.п.

Помимо выше перечисленных документов, следует отметить важность учредительных документов (устав, учредительный договор), закладывающих основы организации всей хозяйственной и управленческой системы агрофирмы.

Система внутреннего контроля в исследуемой организации представлена конкретными методиками и процедурами, разработанными на предприятии для положительных результатов хозяйственной деятельности, для сохранности активов компании и обеспечения применяемого уровня полноты информации.

Основная цель внутреннего контроля исследуемого «Рассвета» заключается в защите интересов самой организации и их партнёров с помощью контроля за соблюдением сотрудниками агрофирмы законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам хозяйственным операциям и

минимизации неблагоприятных ситуаций, следствием которых выступают денежные потери и убытки.

Данный вид контроля является одной из основных функций управления и представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы СХПК в целях эффективности хозяйственных операций, достоверности отчетности агрофирмы, выполнения требований законодательства.

Система внутреннего контроля СХПК «Агрофирма Рассвет» функционирует на постоянной основе. Чтобы дать ей оценку был проведён опрос среди работников бухгалтерской службы, результат представлен ниже в таблице 6.

Таблица 6 – Тест для оценки надежности системы внутреннего контроля СХПК «Агрофирма Рассвет»

Оцениваемая характеристика системы внутреннего контроля	Качественная оценка
уровень профессиональной компетенции главного бухгалтера	высокий
наличие службы внутреннего аудита	есть
наличие ответственного за налоговую отчетность	частично
наличие учётной политики с раскрытием методов учета	частичным
наличие в учетной политике противоречий	отсутствует
наличие графика документооборота	частично
наличие должностных инструкций	есть все
налоговый учет организован на основании	смешанно
хозяйственные операции своевременно регистрируются	всегда
ведение раздельного учета для отдельных видов деятельности	не всегда
наличие графиков проведения инвентаризаций	есть
соблюдение графиков инвентаризации	всегда
порядок хранения документации	хороший

Оцениваемая характеристика системы внутреннего контроля	Качественная оценка
способ ведения учета	автоматический
тип используемой программы автоматизированного учета	лицензированный
степень охвата учета автоматизированной системой учета	всю систему управления
соблюдение порядка подготовки и сдачи отчетности	да
система внутреннего контроля	организована
ревизионная комиссия	действует
наличие договоров с МОЛ	есть
разработана и внедрена система по предупреждению и выявлению хозяйственных рисков?	нет
разработан ли внутрифирменный кодекс профессиональной этики?	нет

Таким образом, состояние внутреннего контроля агрофирмы «Рассвет» на уровне выше среднего. Большим недостатком деятельности организации является отсутствие разработанной системы по предупреждению рисков.

В заключение раздела сделаем вывод, проведенный анализ свидетельствует о том, что исследуемая агрофирма обеспечена финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования.

3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЁТА И АНАЛИЗА РАСЧЁТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в СХПК «Агрофирма Рассвет» автоматизирован с помощью программы 1С «Бухгалтерия».

Дебиторами и кредиторами агрофирмы, являются:

- поставщики и подрядчики;
- покупатели и заказчики;
- налоговые органы и органы социального страхования;
- персонал предприятия;
- другие.

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками в агрофирме «Рассвет» оформляется на основании первичных документов, которые выписывает поставщик товаров (работ, услуг). Эти документы представлены:

- товарно-транспортной накладной;
- счет-фактурой;
- приходным ордером;
- актом-приемки и т. д.

Необходимым условием поставки продукции, товаров и сырья от поставщиков, в виде кормов для животных, кормовых добавок, товарно-материальных ценностей, является заключение соответствующих договоров поставки или купли-продажи. В договоре обговариваются различные условия поставки: срок, цена, предмет, гарантии, ответственность сторон.

В соответствии с Разделом VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению синтетический и аналитический учет

дебиторской задолженности агрофирмы «Рассвет» ведется по дебету следующих счетов:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (организацией выдан аванс в счет поставки товара);

- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);

- 68 "Расчеты по налогам и сборам" (переплата в бюджет налогов, сборов);

- 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);

- 71 "Расчеты с подотчетными лицами" (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);

- 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);

- 75 "Расчеты с учредителями";

- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

К выше указанным счетам открываются соответствующие субсчета, на которых дебиторская задолженность ведется отдельно по контрагентам и основаниям возникновения.

Все эти счета являются активно-пассивными, т. е. допускается наличие как дебетового, так и кредитового сальдо. Дебиторская задолженность означает формирование дебетового сальдо, а кредиторская задолженность кредитового сальдо по счетам учета расчетов.

Каждый раз, когда в агрофирме «Рассвет» образуется дебиторская задолженность, бухгалтер отражает её следующими проводками (табл.7).

Таблица 7 – Основные бухгалтерские записи по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, в результате которых у агрофирмы могут возникнуть денежные обязательства

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Перечислен аванс поставщику	60	51,52
Отгружена продукция покупателю	62	90.01
Оплата НДС	68	51
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ФСС	69	70
Выдан аванс работникам	70	50,51
Выданы работникам денежные средства под отчет на командировочные расходы	71	50,51
Выдан заем работнику	73	50,51
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80
Начислены проценты по выданному займу	76	91.02

Кредиторская задолженность (т.е. задолженность СХПК «Агрофирма Рассвет» перед контрагентами) отражается по кредиту счетов:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (организацией получен аванс в счет поставки товара);
- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- 68 "Расчеты по налогам и сборам" (недоплата в бюджет налогов, сборов);
- 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" (недоплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);
- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (при начислении в пользу работника организации определенных сумм);
- 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
- 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (возникновение задолженности организации по возмещению материального ущерба и тому подобное);
- 75 "Расчеты с учредителями";
- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Аналитический учет ведется по каждому должнику и кредитору.

Отражение на счетах наиболее частых операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками приведены в таблице 8.

Таблица 8 – Отражение на счетах бухгалтерского учета наиболее частых операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Оприходовано оборудование, требующее монтажа	07	60
Оприходованы поступившие от поставщиков материалы	10	60
Учтены расходы, связанные с заготовкой запасов	15	60
НДС по оприходованным материальным ценностям	19	60
Учтена в затратах стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	20	60
Оприходованы поступившие от поставщиков товары	41	60
Возврат поставщиком излишка денежных средств, уплаченных ему, на расчетный счет организации	51, 52	60

В таблице 9 отражены основные бухгалтерские записи по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Таблица 9 – Основные бухгалтерские записи по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит
Отражено приобретение материальных ценностей у других организаций	10	76
Отражена стоимость услуг сторонних организаций	20, 23, 25, 26	76
Отражается сумма НДС	19	76
Поступили товары от разных организаций	41	76
Поступили средства от дебиторов в погашение задолженности	51	76
Отражена стоимость транспортных услуг сторонних организаций, связанных со сбытом продукции.	44	76
Поступили средства от дебиторов в погашение задолженности	51	76

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность подлежат обязательной инвентаризации, при которой проверке подлежат все счета расчетов имеющих сальдо. Эта процедура определяет сомнительные и безнадежные долги.

В СХПК «Агрофирма Рассвет» инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами обязательна:

- при реорганизации или ликвидации организации;
- при смене материально ответственных лиц;
- в случае чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Инвентаризация расчетов оформляется приказом руководителя, в котором указываются основания для ее проведения, сроки, состав комиссии. До начала инвентаризации составляются акты сверки по каждому контрагенту.

После проведения сверки расчетов заполняется акт инвентаризации расчетов с поставщиками, прочими дебиторами, покупателями, кредиторами и приложение к нему. Составляется он в двух экземплярах и подписывается всеми членами инвентаризационной комиссии.

По итогам инвентаризации могут быть выявлены расхождения следующих видов:

1. излишки — зачисляются на счет 91 в корреспонденции со счетом учета имущества по рыночным ценам;
2. недостача — может быть в рамках естественной убыли — тогда ее относят на счета затрат. Сверхнормативная убыль списывается за счет виновных лиц. Если суд отказал во взыскании убытков, то недостача списывается на издержки.

Результат проведенной инвентаризации перед составлением годовой отчетности переносится в бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если же инвентаризация расчетов проводится по другим основаниям, то ее результаты подлежат отражению в учете и отчетности того месяца, в котором была она была завершена.

В таблице 10 отражены результаты инвентаризации расчетов.

Таблица 10 – Бухгалтерские записи по отражению результатов инвентаризации расчетов

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Исправлена ошибка, выявленная в результате инвентаризации расчетов с поставщиками, выразившаяся в неполном отражении в учете стоимости приобретенных товаров	41	60
Списана кредиторская задолженность перед поставщиком (покупателем), по которой истек срок исковой давности	60, 62, 76	91.01
Списана дебиторская задолженность перед поставщиком (покупателем), по которой истек срок исковой давности	91.02	60,62,76

Ввиду деления кредиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную, то в соответствии с этой классификацией, ее показывают в бухгалтерском балансе.

Кредиторская задолженность в балансе – это либо долгосрочное обязательство, которое отражается в разделе IV, либо краткосрочное обязательство, которое отражается по строке 1520 раздела V. В виду отсутствия у исследуемой агрофирмы долгосрочных обязательств, раздел IV её бухгалтерского баланса пустой.

В разделе II бухгалтерского баланса по строке 1230 отражается дебиторская задолженность.

Более детально показатели дебиторской и кредиторской задолженностей отражены в приложении к бухгалтерскому балансу по форме №5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» (Приложение Й).

3.2. Методика анализа расчетов с дебиторами и кредиторами

Анализ проводится с целью, изучить состав и структуру, определить размер и динамику задолженностей и доказать, что изменения в дебиторской и кредиторской задолженностях оказывают влияние на финансовое положение предприятия.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма «Рассвет» проводится на основании данных бухгалтерского баланса (см. Приложение Е). Информация в балансе отражается по счетам синтетического учёта.

Так, в исследуемой агрофирме на конец 2019 года величина дебиторской задолженности составила 177 508 тыс. руб. Эта величина отражена в бухгалтерском балансе в статье «Дебиторская задолженность» во втором разделе активной части баланса «Оборотные активы».

Нужно отметить, что долгосрочная дебиторская задолженность в Агрофирме «Рассвет» отсутствует.

Зато в 2019 году наблюдается снижение краткосрочной дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2018 года краткосрочная дебиторская задолженность зафиксирована в сумме 185 736 тыс. руб. Её снижение за год составило 8 228 тыс. руб. и значение данного показателя на конец 2019 года достигло уровня 177 508 тыс. руб.

В состав краткосрочной дебиторской задолженности СХПК входят лишь расчёты с покупателями и заказчиками.

Нужно подчеркнуть положительный момент – полное отсутствие просроченной дебиторской задолженности у агрофирмы (см. Приложение Й, раздел 5).

Величина кредиторской задолженности в конце 2019 года составила

44 364 тыс. руб. В бухгалтерском балансе эта сумма отражена в статье «Кредиторская задолженность» в пятом разделе пассивной части баланса «Краткосрочные обязательства».

Четвёртый раздел бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» исследуемой агрофирмы не заполнен, в виду отсутствия долгосрочных обязательств.

Долгосрочная кредиторская задолженность так же, как и долгосрочная дебиторская задолженность в СХПК «Агрофирма Рассвет» отсутствует.

Как было уточнено выше, анализ по синтетическим счетам состояния дебиторской и кредиторской задолженностей проводится на основании бухгалтерского баланса, а анализ по аналитическим счетам проводится на основании пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах (см. Приложение Й).

Ссылаясь на проведённый анализ показателей динамики дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет» (Приложение Г), можно утверждать, что значение краткосрочной дебиторской задолженности 2019 года по сравнению с 2018 годом снизилась на 8 228 тыс. руб.

Как показывают данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах (см. Приложение Й) краткосрочную дебиторскую задолженность составляют лишь расчёты с покупателями и заказчиками.

Также ссылаясь на проведённый анализ показателей динамики дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет» (см. Приложение Г) можно увидеть, что в состав краткосрочной кредиторской задолженности входят лишь:

- расчёты с поставщиками и заказчиками;
- расчёты по налогам и сборам;
- расчёты по прочим операциям.

Все эти перечисленные составляющие кредиторской задолженности увеличились в 2019 году. Так, расчёты с поставщиками и заказчиками увеличились на 17 653 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом.

Расчёты по налогам и сборам увеличились на 40 тыс. руб., а расчёты по прочим операциям возросли на 37 тыс. руб.

Как видно из сравнения, большой удельный вес среди трёх составляющих кредиторской задолженности принадлежит расчётам с поставщиками и заказчиками.

Увеличение всех составляющих повлекло за собой увеличение самой величины кредиторской задолженности на 17 730 тыс. руб. в 2019 году по сравнению с 2018 годом.

Теперь рассмотрим насколько эффективно «Рассвет» собирает долги за поставленную продукцию с помощью коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Данный коэффициент показывает, эффективно ли фирма организовала сбор оплаты за поставленную продукцию. Внимание следует уделить повышению коэффициента в динамике. Оно может сигнализировать о снижении числа неплатежеспособных клиентов, а может быть связан и с переходом организации к жесткой политике. В этом анализе положительным является повышение показателя коэффициента, то есть чем выше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства, и, следовательно, повышается ликвидность оборотных средств организации.

Информация для расчёта берётся из бухгалтерского баланса (см. Приложение Е) и отчёта о финансовых результатах (см. Приложение Ж).

Формула для расчета коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности выглядит так:

$$\text{Коб} = \text{Оп} / \text{ДЗ}_{\text{ср}}; \text{ДЗ}_{\text{средняя}} = (\text{ДЗ на начало года} + \text{ДЗ на конец года}) / 2,$$

$$\text{ДЗ}_{\text{средняя}} = (169\,501 + 185\,736) / 2 = 177\,618.5$$

$$\text{Коб (2018 г.)} = 255\,488 / 177\,618.5 = 1.44$$

$$\text{ДЗ}_{\text{средняя}} = (185\,736 + 177\,508) / 2 = 181\,622$$

$$\text{Коб (2019 г.)} = 330\,881 / 181\,622 = 1.82$$

Вычисления показывают, что в 2018 году коэффициент оборачиваемости составил 1.44. На конец 2019 года наблюдается рост темпа погашения дебиторской задолженности. Такая динамика увеличения коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о том, что СХПК «Агрофирма Рассвет» стабильно собирает долги.

Следующий показатель – период погашения дебиторской задолженности. Он представлен средним промежутком времени, в течении которого фирма, после того как продала свою продукцию, ожидает за них деньги. Определяет в днях среднее время оборота дебиторской задолженности с учетом изменения размера выручки от продаж.

Так выглядит формула для расчета:

Период погашения ДЗ = 365 дней / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

Период погашения (2018 г.) = $365 / 1.44 = 253$

Период погашения (2019 г.) = $365 / 1.82 = 201$

Проведённый выше расчёт дал следующий результат: период погашения в 2018 г. составил 253. За год этот показатель убавился на 52 и составил 201. Естественно, чем больше период погашения задолженности, тем выше риск её непогашения. Но в динамике агрофирмы «Рассвет» наблюдается совсем другая картина, то есть уменьшение, и это однозначно оценивается положительно.

Перейдём к анализу кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, сколько раз (количество оборотов) в отчетном периоде фирма погасила свои долги перед кредиторами. Чем выше значение этого

показателя, тем более высокая скорость оплаты долгов организации перед кредиторами.

Коэффициент связан с риском невозврата взятого кредита и поэтому его оценка косвенно оценивает платежеспособность и ликвидность организации.

Формула для расчета выглядит следующим образом:

$$\text{КОКЗ} = \text{СПТ} / \text{СКЗ},$$

$$\text{КЗ средняя} = (\text{КЗ на начало отчётного года} + \text{КЗ на конец отчётного года}) / 2.$$

$$\text{КОКЗ (2018 г.)} = 210\,331 / (19\,919 + 26\,634) / 2 = 9$$

$$\text{КОКЗ (2019 г.)} = 254\,900 / (26\,634 + 44\,364) / 2 = 7$$

Проведённый расчёт показывает уменьшение коэффициента в динамике, это свидетельствует о том, что скорость оплаты долгов перед кредиторами упала. Полученный результат положительным не является, но разница в данном случае не велика.

Следующий показатель для анализа – это период погашения кредиторской задолженности. Он характеризует собой срок, в течение которого фирма расплачивается в полном объёме со своими кредиторами. Период погашения кредиторской задолженности придуман для того, чтобы узнать, сколько оборотов в течение анализируемого периода требуется компании для оплаты выставленных ей счетов или сколько дней для этого необходимо.

Этот показатель отражает средний срок возврата долгов фирмой (за исключением обязательств перед банком и по прочим займам). Продолжительность периода погашения задолженности свидетельствует о непогашении.

Так выглядит формула для расчета:

Период погашения $K3 = 365$ дней / коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

Период погашения (2018 г.) = $365 / 9 = 41$

Период погашения (2019 г.) = $365 / 7 = 52$

Период погашения задолженности в СХПК «Агрофирма Рассвет» составляет в среднем 52 – 41 дней. Значение показателя остается стабильным. Стоит заметить, что у «Рассвета» не наблюдается риска непогашения задолженности.

Положительным моментом является отсутствие у агрофирмы долгосрочных обязательств. Если бы «Рассвет» имел долгосрочную задолженность, то речь бы шла об отвлечении оборотных средств из хозяйственной деятельности больше чем на год, и это бы несколько затруднило текущую деятельность исследуемой компании.

Теперь проведём анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Дебиторская задолженность исследуемого СХПК значительно превышает кредиторскую (на начало 2019 года разница была в 159 102 тыс. руб., а на конец 2019 года разница составила 133 144 тыс. руб.). Уменьшение в динамике этого показателя несомненно оценивается положительно, но в сложившейся ситуации никак не является преимуществом для сельскохозяйственного кооператива «Агрофирма Рассвет», потому что значительное превышение дебиторской задолженности увеличивает потребность в оборотных средствах для обеспечения текущей производственно-хозяйственной деятельности.

Соотношение дебиторской задолженности и кредиторской задолженности показывает, насколько сопоставимы размеры потенциальной прибыли компании за предоставленные контрагентам услуги и продукцию с

расходами, которые организация обязана вернуть кредиторам. У этой константы ключевая роль в оценке результатов работы организации.

Результаты проведенного анализа, представленные в гистограмме, (рис. 1) показывают, что за год дебиторская задолженность уменьшилась на 8228 тыс. руб., а кредиторская задолженность, наоборот, увеличилась на 17 730 тыс. руб. И даже при таких раскладах, наблюдается превышение дебиторской задолженности над кредиторской.

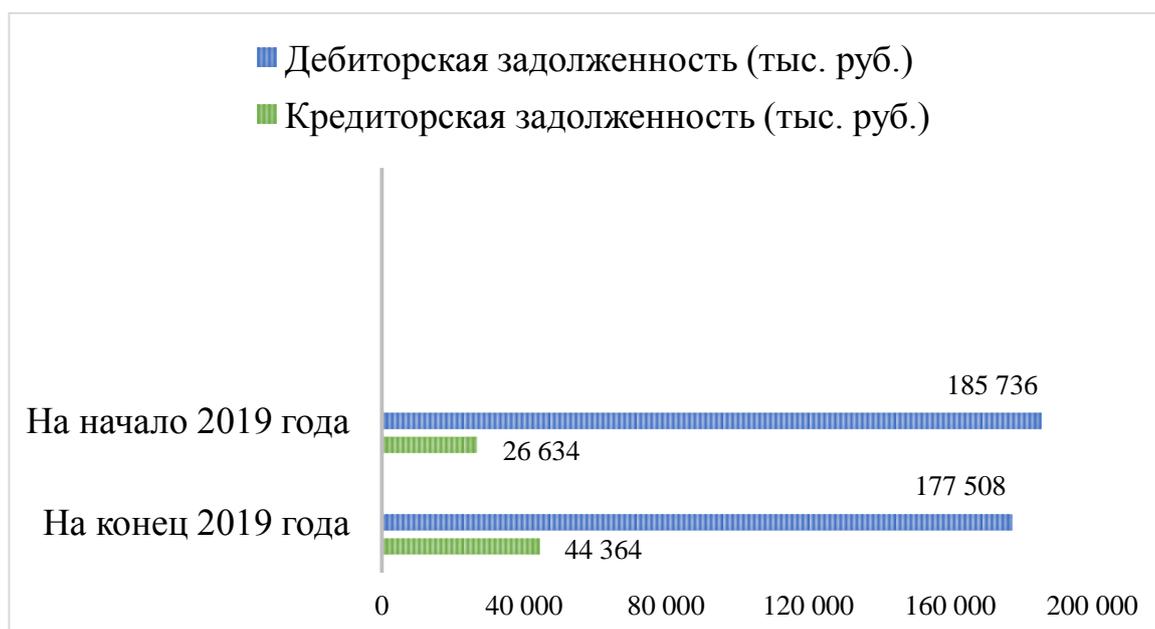


Рисунок 1 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК "Агрофирма Рассвет"

Анализ соотношения дебиторской задолженности и кредиторской задолженности определяет, насколько рационально и грамотно организация использует ресурсы и средства.

Так выглядит формула расчета коэффициента соотношения задолженностей:

$$K_c = D_{зс} / K_{зс},$$

где:

«Кс» - искомый коэффициент,

«Дзс» – общая сумма долгов дебиторов (статья «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса),

«Кзс» – совокупный размер кредиторских обязательств компании (статья «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса).

Формула коэффициента соотношения кредиторской задолженности и дебиторской задолженности определяется на текущий момент и сравнивается в динамике с прошедшим периодом, чтобы оценить темпы развития организации.

Данный коэффициент показывает, насколько дебиторская задолженность покрывает кредиторскую задолженность. То есть сколько рублей дебиторской задолженности выпадает на один рубль кредиторской задолженности.

Ниже представлены результаты расчёта коэффициента соотношения задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет»:

$$K_c (2016 \text{ г.}) = 130\,147 / 5\,260 = 24,74$$

$$K_c (2017 \text{ г.}) = 169\,501 / 19\,919 = 8,51$$

$$K_c (2018 \text{ г.}) = 185\,736 / 26\,634 = 6,97$$

$$K_c (2019 \text{ г.}) = 177\,508 / 44\,364 = 7,87$$

Полученный результат, позволяет сделать вывод, что в 2016 году – на каждый рубль кредиторской задолженности приходилось 24,74 рублей дебиторской задолженности за полученные товары и услуги.

В 2015 году также не наблюдается соответствие дебиторской и кредиторской задолженностей, но уже на 1 рубль кредиторской задолженности выпадает 8,51 рублей дебиторской задолженности.

На исследуемом предприятии в динамике наблюдается стабильный спад значения коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Если величина соотношения дебиторских и кредиторских долгов приблизительно равна 1, то это считается оптимальным значением показателя. Если выполняется это условие, значит организация беспрепятственно может кредитовать своих покупателей за счет поставщиков.

В случае сельскохозяйственного производственного кооператива «Агрофирма Рассвет», полученный результат значительно выше единицы. Следовательно, организация не может кредитовать своих покупателей за счёт поставщиков, поэтому агрофирма привлекает собственный капитал на кредитование клиентов.

СХПК «Агрофирма Рассвет» учитывает риск несвоевременного получения средств в цене продукции, что, в свою очередь, привело к повышению себестоимости. Так, на начало 2019 года себестоимость СХПК «Агрофирма Рассвет» была 210 331 тыс. руб. В течение года её размер увеличился до 254 900 тыс. руб. Данное явление можно наблюдать в отчёте о финансовых результатах (см. Приложение Ж).

В таблице (Приложение Д), можно рассмотреть состав задолженностей, то есть за какими конкретно предприятиями и лицами они числятся и в каких суммах. Исходя из этого списка, можно констатировать, что самая большая дебиторская задолженность по отношению к исследуемой агрофирме числится за ООО «Сельстрой» в размере 11 699 887.38 руб. В агрофирме «Рассвет» дебиторская задолженность намного превышает кредиторскую задолженность. Разница на конец 2019 года составила 133 144 тыс. руб. Это, скорее всего, свидетельствует о том, что работники бухгалтерской службы «Рассвета» проявляют некоторую пассивность в работе с дебиторами.

Значительное превышение дебиторской задолженности нельзя назвать положительным моментом, но для экономической политики организации факт доминирования дебиторской задолженности не имеет за собой негативных последствий, а вот превышение кредиторской задолженности над дебиторской ведёт к потере существования бизнеса.

Однако, если исследуемая организация решит сократить разрыв между дебиторской задолженностью и кредиторской задолженностью, то ей следует пересмотреть условия возврата средств партнёрами, либо сменить их.

Проведённый анализ задолженностей лишний раз доказал, что состояние, размер и качество дебиторской и кредиторской задолженностей, оказывают сильное влияние на финансовое положение фирмы.

3.3. Пути совершенствования учёта расчётов с дебиторами и кредиторами в СХПК «Агрофирма Рассвет»

Поскольку в оборотных активах Агрофирмы «Рассвет» довольно большая часть принадлежит дебиторской задолженности, необходимо ввести в её балансовую величину поправку на сумму сомнительной дебиторской задолженности.

Снизить показатель дебиторской задолженности можно с помощью следующих финансово-экономических рычагов;

- 1) вести контроль расчётов;
- 2) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 3) прибегать к использованию скидок для оптовых покупателей при долгосрочных задолженностях;
- 4) снижение кредиторской задолженности;
- 5) уменьшать собственные средства из оборота за счет создания резервного фонда, при этом уменьшая размер других фондов;
- 6) снизить себестоимость продукции и увеличить объём выпускаемой продукции;
- 7) снижение расходов от внереализационной деятельности.

В СХПК «Агрофирма Рассвет», в целях оптимизации управления дебиторской задолженностью, необходимо систематически проводить анализ и контролировать, чтобы операции в бухгалтерском учёте отражались без ошибок.

В сельскохозяйственном производственном кооперативе «Агрофирма Рассвет» для осуществления анализа задолженностей необходимо привлечь сотрудников, которые будут заниматься организацией внутреннего контроля следующим образом:

- 1) проверять организацию первичного учета;
- 2) контролировать организацию документооборота, отражающей образование дебиторской задолженности;
- 3) проверять ведения учета операций по формированию дебиторской задолженности;
- 4) проверять результаты инвентаризации;
- 5) проверять правильность регистрации операций по дебиторской задолженности в бухгалтерском учете;
- 6) проверять расчетов с подотчетными лицами;
- 7) проверять дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Проведённый анализ динамики кредиторской задолженности агрофирмы «Рассвет» хотя и дал положительный результат, организация не должна забывать о том, что умелое управление кредиторскими долгами – это дешёвый путь заимствования средств.

Агрофирме также можно посоветовать:

- 1) следить за погашением долгов;
- 2) проверять своевременное осуществление платежей.

Существуют весомые причины для того, чтобы уделять большое внимание дебиторской и кредиторской задолженностям.

Первое основание заключается в том, что анализ обязательств способствует:

- получению максимальных выгод от деятельности;
- увеличению ликвидности;
- минимизации неблагоприятных ситуаций, следствием которых выступают денежные потери и убытки.

Правильно разработанная стратегия управления задолженностями позволит фирме своевременно, в полном объеме выполнять платежные обязательства. По этой причине исследуемая организация должна больше внимания уделять задолженностям.

СХПК «Агрофирма Рассвет» развита, деятельность производится в больших объемах. Все эти благоприятные показатели способствуют для создания дополнительных рабочих мест, для сотрудников, в обязанности которых будут входить проведение внутривозвратного контроля, управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

С помощью анализа дебиторских и кредиторских долгов можно минимизировать возникновения денежных потерь и убытков, а также увеличить ликвидность.

Грамотно разработанная стратегия управления задолженностями позволит создать репутацию надежной и ответственной компании.

Целью ВКР являлось разработка рекомендаций по совершенствованию системы управления дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия на примере СХПК «Агрофирма Рассвет» Кукморского района, Республики Татарстан.

Указанная цель была реализована с помощью следующих задач:

- определены основные источники информации для проведения исследования и анализа;
- изучен теоретический материал по теме;
- проведён экономический анализ финансового положения сельскохозяйственного производственного кооператива;
- проведён анализ основных показателей кооператива;
- рассмотрен состав дебиторской и кредиторской задолженностей агрофирмы «Рассвет»;
- обоснована важность значения анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

В данной работе была изучена теоретическая составляющая бухгалтерского учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей.

В ходе написания ВКР был проведён экономический анализ финансово – хозяйственной деятельности СХПК «Агрофирма Рассвет», информационной базой которого являлась бухгалтерская отчетность за 2016 – 2019 годы.

По итогам 2019 г. финансовое состояние СХПК «Агрофирма Рассвет» можно охарактеризовать как устойчивое. Ключевые показатели финансового положения организации имеют положительные результаты.

Проведенный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей СХПК «Агрофирма Рассвет» за 2018 – 2019 гг. выявил, что в исследуемой организации дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую задолженность. В период 2016 – 2019 гг. агрофирма «Рассвет» обходилась без заёмных средств, но дальнейшее превышение дебиторской задолженности следует сократить.

Из-за того, что выявленный факт носит негативный характер, можно сделать основное предложение – в СХПК «Агрофирма Рассвет» необходимо систематически проводить анализ процесса управления дебиторской задолженностью и правильности отражения соответствующих операций в учёте.

Рассмотрев и внимательно изучив состояние дебиторской и кредиторской задолженностей исследуемой фирмы, были приведены следующие рекомендации для улучшения качества управления дебиторской и кредиторской задолженностями в СХПК «Агрофирма Рассвет»:

- 1) контролировать правильность оформления и составления договоров с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;
- 2) наблюдать и контролировать состояние расчетов;
- 3) проявлять активную работу с дебиторами;
- 4) контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей;
- 5) не упускать из внимания сроки оплаты долгов;
- 6) следить за своевременным осуществлением платежей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «О бухгалтерском учёте»: Федеральный закон от 06. 12. 2011 № 402 – ФЗ (действующая редакция);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации – России: части первая, вторая и третья (действующая редакция);
3. Налоговый кодекс Российской Федерации – России: части первая и вторая (действующая редакция);
4. "О формах бухгалтерской отчетности организаций": Приказ Министерства финансов России от 02. 07. 2010 N 66н;
5. "Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете" (утв. Минфином СССР 29.07.1983 N 105);
6. "Расходы организации": Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 10/99 (утв. Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. N 33н);
7. "Доходы организации": Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н);
8. "Бухгалтерская отчетность организации": Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 4/99 (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 N 43н);
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н);
10. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 16.09.2019);
11. Абрютин М. С. Как "расшифровать" бухгалтерский баланс / М.С. Абрютин. - М.: Дело и сервис, 2015. - 160 с.;
12. Астахов В. П. Бухгалтерский учет от А до Я. Учебное пособие / В.П. Астахов. – Рн /Д: Феникс, 2017. - 479 с.;

13. Брунгильд Светлана. Управление дебиторской задолженностью / Светлана Брунгильд. – М.: Книжкин дом, 2016. – 256 с.;
14. Герасимова В. И., Харевич Г. Л. Экономический анализ хозяйственной деятельности / – Минск: Право и экономика, 2015. – 513 с.;
15. Гартвич А. В. Самоучитель. Бухгалтерский учет в 1С: Бухгалтерии 8.3 / А.В. Гартвич. – СПб.: ВHV, 2015. – 288 с.;
16. Касьянова Г. Ю. ГСМ: нормы расхода, бухгалтерский учет и налогообложение / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2016. – 168 с.;
17. Касьянова Г. Ю. Материалы, готовая продукция: бухгалтерский и налоговый учет. / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2015. – 512 с.;
18. Кондраков Н. П., Кондраков И. Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2015. – 280 с.;
19. Лебедева Е. М. Бухгалтерский учет / Е. М. Лебедева – М.: Академия, 2018. – 304 с.;
20. Любушин Н. П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 575 с.;
21. Молитвик, В. Н. Проблемы анализа и управления дебиторской задолженностью предприятий // Экономика и управление: проблемы, решения / В. Н. Молитвик, 2015. – 59 с.;
22. Мощенко, Н.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2017. — 272 с.;
23. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / М. Я. Погорелова - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 331 с.;
24. Орешкина, С. А. Учет накладных расходов в сельском хозяйстве / С. А. Орешкина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 1 (105). — С. 446-449;
25. Потапова Е. А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. – М.: Проспект, 2017. - 144 с.;

26. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии / Н. В. Пошерстник – М.: Проспект, 2018. – 560 с.;
27. Пушкин А. В. Стратегии взыскания долгов. Управление задолженностью / А.В. Пушкин. – М.: Эксмо, 2017. – 355 с.;
28. Рязанцева Н. Мастер 1С: Предприятие. Бухгалтерский учет. Секреты работы / Н. Рязанцева. – СПб.: ВНУ, 2016. – 320 с.;
29. Сайгидмагомедов А. М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: Учебное пособие / А.М. Сайгидмагомедов. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА – М, 2018. – 768 с.;
30. Симоненко Л. И., Столярова М.А. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования, 2015. – 216 с.;
31. Телеш Е. Ю. Управление дебиторской задолженностью. От превентивных мер до взыскания / Е. Ю. Телеш. – М.: Гревцов Паблишер, 2015. – 827 с.;
32. Справочная информация: "Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения к ним" (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс);
33. <http://www.glavbukh.ru/>;
34. [http://www.glavbukh.ru/art/50209-vash-novyy-elektronnyy-rossiyskiy-nalogovyy-kurer](http://www.glavbukh.ru/art/50209-vash-novyy-elektronnyy-rossiyskiy-nalogovyy-kurer;);
35. <http://www.consultant.ru/>;
36. <http://www.klerk.ru/buh/news/>;
37. <http://nalog>;
38. <http://www.kakprosto.ru/kak-921844-programma-1s-debitorskaya-i-kreditorskaya-zadolzhennost>;
39. <https://profbuh8.ru/2016/10/debitorskaya-i-kreditorskaya-zadolzhennost-v-1s-8-3-buhgalteriya/>.

**КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ ПО СПИСАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ**

Списание безнадежной дебиторской задолженности		
Содержание операций	Дебет	Кредит
Списана безнадежная дебиторская задолженность	91-2	62, 76
Списана безнадежная дебиторская задолженность (в случае если организацией был создан резерв по сомнительным долгам)	91-2	63
Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	-
Оприходованы суммы, поступившие в порядке взыскания ранее списанной в убыток дебиторской задолженности	50, 51, 52	91-1
Списана сумма непогашенной дебиторской задолженности по истечении пяти лет (или раньше этого срока)	-	007
Списана кредиторская задолженность	60, 76	91-1

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ БАЛАНС СХПК
«АГРОФИРМА РАССВЕТ» ЗА 2018 – 2019 ГГ.

Наименование статей баланса	Абсолютны е величины (тыс. руб.)		Относительн ые величины		Изменения		Темп роста	Темп прир оста
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	абсолютн ые	относит ельные		
Актив								
1. Внеоборотные	155 179	214 862	28,59	32,65	59 683	4.06	138,46	38,46
основные средства	147 740	205 780	95,21	95,77	58 040	0.56	139,29	39,29
прочие	7 439	9 082	4,79	4,23	1 643	- 0.56	122,09	22,09
2. Оборотные	387 638	443 2 23	71,41	67,35	55 585	- 4,06	114,34	14,34
запасы	163 950	182 386	42,29	41,15	18 436	- 1,14	111,24	11,24
дебиторская задолженность	185 736	177 508	47,91	40,05	- 8 228	- 7,86	95,57	- 4,43
денежные средства	37 952	76 038	9,79	17,16	38 086	7.37	200,35	100,35
БАЛАНС	542 817	658 085	100	100	115 268	0	121,24	21,24
Пассив								
3. Капитал	516 183	608 145	95,09	92,41	91 962	- 2,68	117,82	17,82
уставный	32	32	0, 01	0, 005	0	- 0, 005	100	0
резервный	6	6	0, 001	0, 001	0	0	100	0
нераспределённая прибыль	516 145	608 107	99, 99	99, 99	91 962	0	117,82	17,82
4. Долгосрочные	—	—	—	—	—	—	—	—
5. Краткосрочные	26 634	49 940	4,91	7,59	23 306	2.68	187,50	87,50
Кредиторская задолженность	26 634	44 364	100	88,83	17 730	-11,17	166,57	66,67
Доходы будущих периодов	—	5 576	—	11,17	5 576	—	—	—
БАЛАНС	542 817	658 085	100	100	115 268	0	121,24	21,24

АНАЛИЗ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СХПК
«АГРОФИРМА РАССВЕТ» ЗА 2018 – 2019 ГГ.

Показатели (тыс. руб.)	2018 год	2019 год	Изменения (тыс. руб.)	Темп роста, %
Выручка	255 488	330 881	75 393	129.51
Себестоимость уровень, %	(210 331) 82.33	(254 900) 77.04	44 569 - 5.29	121.19
Прибыль от продаж уровень, %	45 157 17.67	75 981 22.96	30 824 5.29	168.26
Прочие доходы уровень, %	39 129 15.32	25 490 7.70	- 13 639 - 7.62	65.14
Прочие расходы уровень, %	(10 772) 4.22	(9 505) 2.87	- 1 267 - 1.35	88.24
Прибыль до налогообложения уровень, %	73 514 28.77	91 966 27.79	18 452 - 0.98	125.10
Прочее уровень, %	(1 596) 0.62	□	□	□
Чистая прибыль уровень, %	71 917 28.15	91 962 27.79	20 045 - 0.36	127.87

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СХПК «АГРОФИРМА РАССВЕТ» ЗА 2019 Г.

Наименование показателя	Качественные сдвиги				Структурные сдвиги		
	на нач. года, тыс. руб.	на конец года, тыс. руб.	абсолютное изменение в тыс. руб.	относительное отклонение, %	в % к итогу на нач. года	в % к итогу на конце года	абсолютное отклонение, %
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего и в т. ч. покупатели	185 736	177 508	- 8 228	- 4.43	87.46	80	- 7.46
	185 736	177 508	- 8 228	- 4.43	87.46	80	- 7.46
Краткосрочная кредиторская задолженность, всего и в т. ч. поставщики налоги и сборы прочие	26 634	44 364	17 730	66.57	12.54	20	7.46
	23 753	41 406	17 653	74.32	11.18	18.66	7.48
	1 164	1 204	43	3.44	0,55	0,54	- 0,01
	1 717	1 754	37	2.15	0,81	0.79	- 0,02
Итого баланса	212 370	221 872	9 502	4.47	100	100	0

КОНТРАГЕНТЫ – ДЕБИТОРЫ И КРЕДИТОРЫ СХПК «АГРОФИРМА
РАССВЕТ»

Контрагенты	Сальдо на конец 2019 года	
	Дебет	Кредит
ООО «Агровет»		167 892
ООО «Агросервис -К»	13042.35	
ООО «Агросфера»		4858076
ООО «Агрофирма Рязань Мясопродукт»		207106
ООО «Агрофирма Тукай»	1548536	
ООО «АЗС-Моторс»		20603.7
Александров Сергей Леонидович		100000
ООО «Альтвет»		465486
АО «Аммоний»	5600.03	
ООО «Арча»	2431466.37	
Вафин Марат	113450	
ООО «Витагро»		863000
ООО «Вторполимер-Поволжье»	4760	
ООО «Вятско-Полянский Агроснаб»		44981
Галиев Илфар Архаметдинович		39369.6
АО «Элита Ао»		12240
ЗАО «Стройсервис»	49520	
СХПК «Имени Вахитова»	7458.74	
ООО «Инвест-Поволжье»		380000
ООО «Казаньсельмаш»		58200
Камалиев Рафис	15000	
ООО «Капитал»		6860
ООО «Кзот»	3900	
Кукморское Ргво Гбу		27991
Макаров Геннадий Фёдорович	11700	
ООО «Мелиорация-Строй»	23010	

Контрагенты	Сальдо на конец 2019 года	
	Дебет	Кредит
ООО «Мустанг Идел»		839300.03
ООО «Мясной Дом Токаевский»	206770	
ООО «Нп Транс Ойл»	252000	
ООО «Молочный Комбинат Касымовский»	3815135	
ООО «Сабинская Пмк Мелиорация»	5238210	57870
ООО «Орион»		1113168
Поздеев Андрей Михайлович	43040	
АО «Рацин»	16075.20	
ООО «Сельстрой»	11699887.38	
ООО «Союз»		64512
ООО «Союз Строй»	13974277.5	4339
ООО «Стройсервис Тапс»	180592.5	

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Наименование показателя	Коды	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	1130			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	205780	147740	138531
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190	9082	7439	
ИТОГО по разделу I	1100	214862	155179	138531
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		182386	163950	154871
Запасы	1210			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	7291		
Дебиторская задолженность	1230	177508	185736	169501
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	76038	37952	1282
Прочие оборотные активы	1260			
ИТОГО по разделу II	1200	443223	387638	325654
БАЛАНС	1600	658085	542817	464185
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	32	32	32
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	()	()	()
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
Резервный капитал	1360	6	6	6
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	608107	516145	444228
ИТОГО по разделу III	1300	608145	516183	444266
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450			
ИТОГО по разделу IV	1400			
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510			
Кредиторская задолженность	1520	44364	26634	19919
Доходы будущих периодов	1530	5576		
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	49940	26634	19919
БАЛАНС	1700	658085	542817	464185

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ*			
на 31 декабря 2019 года			
			КОДЫ
		Форма по ОКУД	0710002
		Дата (число, месяц, год)	31.12.2019
Организация (орган исполнительной власти)	СХПК "Агрофирма Рассвет"	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	1623008835
Вид экономической деятельности**	смешанное сельское хозяйство	по ОКВЭД 2	01.5
Организационно-правовая форма***	производственный кооператив	по ОКОПФ/ ОКФС	
Единица измерения:	тыс. руб	по ОКЕИ	384
Наименование показателя	Коды	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Выручка	2110	330881	255488
Себестоимость продаж	2120	-254900	-210331
Валовая прибыль (убыток)	2100		
Коммерческие расходы	2210	()	()
Управленческие расходы	2220	()	()
Прибыль (убыток) от продаж	2200	<i>75981</i>	<i>45157</i>
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330	()	()
Прочие доходы	2340	25490	39129
Прочие расходы	2350	-9505	10772
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	<i>91966</i>	<i>73514</i>
Текущий налог на прибыль	2410	4	1
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460		1596
Чистая прибыль (убыток)	2400	<i>91962</i>	<i>71917</i>
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		

ПРИЛОЖЕНИЕ Й

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах*																
за 2019 год																
											КОДЫ					
											Форма по ОКУД		0710005			
											Дата (число, месяц, год)		31.12.2019			
Организация (орган исполнительной власти)											СХПК "Агрофирма Рассвет"			по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика														ИНН		1623008835
Вид деятельности											смешанное сельское хозяйство			по ОКВЭД 2		1,5
Организационно-правовая форма											производственный кооператив			по ОКФС/ОКФС		
Единица измерения:											тыс. руб.			по ОКЕИ		384
1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)																
1.1. Наличие и движение нематериальных активов																
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода						
			первоначальная стоимость**	накопленная амортизация и убытки от обесценения		выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	перенесена						
						первоначальная стоимость**	накопленная амортизация и убытки от обесценения			первоначальная стоимость**	накопленная амортизация					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
Нематериальные активы - всего	за 2019 г.	5100	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()			
	за 2018 г.	5110	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()	()			
2. Основные средства																
2.1. Наличие и движение основных средств																
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года		поступило	Изменения за период				На конец периода						
			первоначальная стоимость**	накопленная амортизация***		выбыло объектов		начислено амортизации***	перенесена	первоначальная стоимость**	накопленная амортизация***					
						первоначальная стоимость**	накопленная амортизация***									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2019 г.	5200	218 683	70943	82 969	17 538	11 875	19 266	0	0	284 114	78334				
	за 2018 г.	5210	202 590	64059	28 781	12688	9 044	15928			218 683	70943				
в том числе:	за 2019 г.	5201	134 721	18307	27 910			7502			162631	25809				
здания, сооружения и передаточные устройства	за 2018 г.	5211	132 275	13918	2 452	6	6	4395			134721	18307				
машины и оборудование	за 2019 г.	5202	30 599	25255	22 569			1124			53168	26379				
	за 2018 г.	5212	25 665	23055	4 934			2200			30599	25255				
транспортные средства	за 2019 г.	5203	7 345	3097	3 613			1510			10958	4607				
	за 2018 г.	5213	7 345	2135				962			7345	3097				
производственный и хозяйственный инвентарь	за 2019 г.	5204									0					
	за 2018 г.	5214									0					
рабочий скот	за 2019 г.	5205	129	27	61			91			190	118				
	за 2018 г.	5215	190	1		61	3	29			129	27				

* На основании формы, утвержденной приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (зарегистрирован Минюстом России 2 августа 2010 г., регистрационный № 18023), с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 5 октября 2011 г. № 124н (зарегистрирован Минюстом России 13 декабря 2011 г., регистрационный № 22599), от 17 августа 2012 г. № 113н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2012 г., регистрационный № 25992), от 4 декабря 2012 г. № 154н (зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 г., регистрационный № 26801), от 6 апреля 2015 г. № 57н (зарегистрирован Минюстом России 30 апреля 2015 г., регистрационный № 37103), от 6 марта 2018 г. № 41н (зарегистрирован Минюстом России 15 мая 2018 г., регистрационный № 51103), регистрационный № 51103), от 19 апреля 2019 г. № 61н (зарегистрирован Минюстом России 20 мая 2019 г., регистрационный № 54667).

2.2. Незавершенные капитальные вложения											
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года	Изменения за период			На конец периода				
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость					
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>				
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации основных средств - всего	за 2019 г.	5240	7 439	84 612	()	82969	9 082				
	за 2018 г.	5250	36 220	36 220	()	28781	7 439				
2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации											
Наименование показателя	Коды	За 2019 г.	За 2018 г.								
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	27 910	2 452								
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	5270		-6								
2.4. Иное использование основных средств											
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017							
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>							
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280										
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281										
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282										
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283										
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284										
Основные средства, переведенные на консервацию	5285										
Иное использование основных средств (зalog)	5286										
3. Финансовые вложения											
3.1. Наличие и движение финансовых вложений											
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года			Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректура****	поступило	выбыло (погашено) первоначальная стоимость	накопленная корректура****	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости (убыток от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректура****
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>
Долгосрочные - всего	за 2019 г.	5301				()					
	за 2018 г.	5311				()					
Краткосрочные - всего	за 2019 г.	5305				()					
	за 2018 г.	5315				()					
Финансовых вложений - итого	за 2019 г.	5300				()					
	за 2018 г.	5310				()					
3.2. Иное использование финансовых вложений											
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017							
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>							
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	5320										
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	5325										
Иное использование финансовых вложений	5329										

4. Запасы										
4.1. Наличие и движение запасов										
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года		поступления и затраты	Изменения за период			На конец периода	
			себестоимость	величина резерва под снижение стоимости		выбыло		убытков от снижения стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себестоимость	резерв под снижение стоимости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Запасы - всего	за 2019 г.	5400	163 950	()	1 556 941	1 538 505			182 386	()
	за 2018 г.	5420	154 871	()	1 255 296	1246217			163 950	()
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	за 2019 г.	5401	84 031	()	573 951	550569			107 413	()
	за 2018 г.	5421	81 140	()	430 300	427409			84 031	()
животные на выращивании и откорме	за 2019 г.	5402	71 381	()	234 831	242725			63 487	()
	за 2018 г.	5422	67 656	()	214 663	210938			71 381	()
затраты в незавершенном производстве	за 2019 г.	5403	8 041	()	455 320	453007			10 354	()
	за 2018 г.	5423	6 075	()	376 532	374566			8 041	()
готовая продукция и товары для перепродажи	за 2019 г.	5404	497	()	292 839	292204			1 132	()
	за 2018 г.	5424		()	233 801	233304			497	()
товары отгруженные	за 2019 г.	5405		()		()				()
	за 2018 г.	5425		()		()				()
расходы будущих периодов	за 2019 г.	5406		()		()				()
	за 2018 г.	5426		()		()				()
прочие запасы и затраты	за 2019 г.	5407		()		()				()
	за 2018 г.	5427		()		()				()

4.2. Запасы в залоге				
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4	5
Запасы, не оплаченные на отчетную дату, - всего	5440			
Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего	5445			

5. Дебиторская и кредиторская задолженность												
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности												
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года		поступление			Изменения за период			На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по следам операции)*****	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления*****	погашение	выбыло		перевод из долго- в кратко- срочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
								списание на финансовый резуль- тат*****	восстанов- ление резерва			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2019 г.	5501		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5521		()			()	()		()		()
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	за 2019 г.	5502		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5522		()			()	()		()		()
авансы выданные	за 2019 г.	5503		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5523		()			()	()		()		()
прочие	за 2019 г.	5504		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5524		()			()	()		()		()
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2019 г.	5510	185 736	()	541 579		549807	()		()	177 508	()
	за 2018 г.	5530	169 501	()	508 297		492062	()		()	185 736	()
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	за 2019 г.	5511	185 736	()	541 579		549807	()		()	177 508	()
	за 2018 г.	5531	169 501	()	508 297		492062	()		()	185 736	()
авансы выданные	за 2019 г.	5512		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5532		()			()	()		()		()
прочие	за 2019 г.	5513		()			()	()		()		()
	за 2018 г.	5533		()			()	()		()		()
Итого	за 2019 г.	5500	185 736	()	541 579		549807	()		()	177 508	()
	за 2018 г.	5520	169 501	()	508 297		492062	()		()	185 736	()

5.2. Просроченная дебиторская задолженность							
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019		На 31.12.2018		На 31.12.2017	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего	5540						
в том числе: долгосрочная	5541						
краткосрочная	5542						

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности									
Наименование показателя	Период	Коды	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в кратко- срочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)*****	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления*****	погашение	списание на финансовый результат*****		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2019 г.	5551				()	()		
	за 2018 г.	5571				()	()		
в том числе: кредиты	за 2019 г.	5552				()	()		
	за 2018 г.	5572				()	()		
займы	за 2019 г.	5553				()	()		
	за 2018 г.	5573				()	()		
прочие	за 2019 г.	5554				()	()		
	за 2018 г.	5574				()	()		
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2019 г.	5560	26 634	413 513		395783	()		44 364
	за 2018 г.	5580	19 919	261 102		254387	()		26 634
в том числе: расчеты с поставщиками и заказчиками	за 2019 г.	5561	23 753	389 054		371401	()		41 406
	за 2018 г.	5581	17 986	209 427		203660	()		23 753
авансы полученные	за 2019 г.	5562				()	()		
	за 2018 г.	5582				()	()		
расчеты по налогам и сборам	за 2019 г.	5563	1 164	8 595		8555	()		1 204
	за 2018 г.	5583	379	37 925		37140	()		1 164
кредиты	за 2019 г.	5564				()	()		
	за 2018 г.	5584				()	()		
займы	за 2019 г.	5565				()	()		
	за 2018 г.	5585				()	()		
прочие	за 2019 г.	5566	1 717	15 864		15827	()		1 754
	за 2018 г.	5586	1 554	13 750		13587	()		1 717
Итого	за 2019 г.	5550	26 634	413 513		395783	()		44 364
	за 2018 г.	5570	19 919	261 102		254387	()	X	26 634

5.4. Просроченная кредиторская задолженность				
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4	5
Всего	5590			
в том числе: долгосрочная	5591			
из нее: по кредитам	5592			
займам	5593			
в том числе: краткосрочная	5594			
из нее: по кредитам	5595			
займам	5596			

6. Затраты на производство (расходы по обычным видам деятельности)			
Наименование показателя	Коды	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Материальные затраты	5610	254 259	201894
Затраты на оплату труда	5620	51 912	44042
Отчисления на социальные нужды	5630	15 864	13750
Амортизация	5640	19 266	15928
Прочие затраты	5650	8 166	4065
Итого по элементам затрат	5660	349 467	279679
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):			
незавершенного производства, готовой продукции (прирост [-])	5670	-2313	-1966
незавершенного производства, готовой продукции (уменьшение [+])	5680		
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	347 154	277713
		254900	210331

7. Оценочные обязательства						
Наименование показателя	Коды	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
1	2	3	4	5	6	7
Оценочные обязательства - всего	5700			()	()	
8. Обеспечения обязательств						
Наименование показателя	Коды	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017		
1	2	3	4	5		
Полученные - всего	5800					
в том числе:	5801					
объекты основных средств	5802					
ценные бумаги и иные финансовые вложения	5802.1					
из них:	5803					
векселя	5803					
прочее	5810					
Выданные - всего	5811					
в том числе:	5811.1					
объекты основных средств	5812					
из них переданные в залог	5812.1					
ценные бумаги и иные финансовые вложения	5813					
из них переданные в залог	5813.1					

9. Государственная помощь						
Наименование показателя	Коды	За 2019 г.	За 2018 г.			
1	2	3	4			
Получено бюджетных средств - всего	5900	27 886,671	38 109			
в том числе:	5901	20 400,347	26 491			
на компенсацию текущих расходов (стр. 5901.1+5901.2+5901.3+5901.4)	5901.1	3 287,638	1 347			
из них:	5901.2	14 513,343	23 050			
на растениеводство	5901.3	2 599,366	2 095			
на животноводство	5901.4					
на прочие цели	5905	7 486,324	11 617			
на компенсацию убытков по чрезвычайным ситуациям (стихийные бедствия, пожары, наводнения, эпидемии)	5905.1					
на капитальные вложения во внеоборотные активы (стр. 5905.1+5905.2+5905.3+5905.4)	5905.2					
в том числе:	5905.3	483,333				
на капитальные вложения в коренное улучшение земель	5905.4	7 002,991	11 617			
на строительство, реконструкцию, модернизацию производственных объектов (включая приобретение оборудования и строительные-монтажные работы)	5905.5					
на закупку сельскохозяйственной техники	5905.6	7 486,324	11 617			
на прочие цели П траншеи, раств узел, мелior техн						
из них строительство объектов социальной сферы						
СПРАВОЧНО: из кода строки 5905 - сумма государственной помощи, не включенная в доходы отчетного периода						
Наименование показателя	Период	Коды	На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
1	2	3	4	5	6	7
Бюджетные кредиты - всего	за 2019 г.	5910			()	
	за 2018 г.	5920			()	
<p>** В случае переоценки в графе "Первоначальная стоимость" приводится текущая рыночная стоимость или текущая (восстановительная) стоимость.</p> <p>*** Некоммерческая организация графы "Накопленная амортизация" и "Начисленная амортизация" именует соответственно "Накопленный износ" и "Начисленный износ".</p> <p>**** Накопленная корректировка определяется как:</p> <p>разница между первоначальной и текущей рыночной стоимостью - по финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;</p> <p>начисленная в течение срока обращения разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью - по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;</p> <p>величина резерва под обеспечение финансовых вложений, созданного на предыдущую отчетную дату, - по финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.</p> <p>***** Данные раскрываются за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.</p> <p>***** Данные раскрываются за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.</p>						
Руководитель	подпись	Хабибрахманов Г.Х. расшифровка подписи				
Главный бухгалтер (при наличии)	подпись	Хакимова Г.Н. расшифровка подписи				
« » 20 г.						

Настоящим я,

Иксандирова Марина Зиевна

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного аграрного университета

зачетная книжка ЭЗ17449К

направление подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему

"Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей на примере сельскохозяйственного производственного кооператива "Фирма Рассвет" Кушнерского района РТ"

выполненная по материалам СХПК "Фирма Рассвет"

на 60 страницах и приложений на 18 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 39 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

"18» декабря 2020 г

Икс
(подпись)

Иксандирова М.З.
(Ф.И.О.)