

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

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«21» мая 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Учет и анализ финансовых вложений на примере акционерного
общества «ВЗП»Булгар» Спасского района Республики Татарстан**

Обучающийся:

Гайнутдинова Зухра Ильшатовна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Мавлиева Лейсан Мингалиевна

Рецензент:

к.э.н., доцент

Залалтдинов Марат Миннуллович

Казань 2018

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«21» мая 2016г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

_____ Гайнутдинова Зухра Ильшатовна _____

1. Тема работы: Учет и анализ финансовых вложений на примере акционерного общества «ВЗП»Булгар» Спасского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «21» мая 2018г.

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

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: финансовые вложения как объект бухгалтерского учета; понятие и виды финансовых вложений; оценка финансовых вложений; методика анализа эффективности финансовых вложений; оценка бизнеса акционерного общества «ВЗП»Булгар» Спасского района Республики Татарстан; природно-экономическая характеристика хозяйства; анализ финансового состояния предприятия; оценка организации бухгалтерского учета и аудита; бухгалтерский учет и контроль финансовых

вложений и рекомендации по совершенствованию их учета в акционерном
обществе «ВЗП»Булгар» Спасского района Республики
Татарстан

5. Перечень графических материалов:_____

6. Дата выдачи задания

«20» мая 2016г.

Руководитель

Л.М. Мавлиева

Задание принял к исполнению

З.И. Гайнутдинова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.09.16	
1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	15.03.17	
1.1. Понятие и виды финансовых вложений		
1.2. Оценка финансовых вложений		
1.3. Методика анализа эффективности финансовых вложений		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА АО «ВЗП» БУЛГАР» СПАССКОГО РАЙОНА РТ	15.10.17	
2.1. Природно-экономическая характеристика хозяйства		
2.2. Анализ финансового состояния предприятия		
2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и аудита		
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИХ УЧЕТА В АО «ВЗП» БУЛГАР» СПАССКОГО РАЙОНА РТ	15.04.18	
3.1. Современное состояние учета финансовых вложений		
3.2. Организация аудита финансовых вложений		
3.3. Совершенствование учета финансовых вложений		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.18	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.18	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.18	

Обучающийся

З.И. Гайнутдинова

Руководитель

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1.ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	7
1.1. Понятие и виды финансовых вложений.....	7
1.2. Оценка финансовых вложений.....	13
1.3. Методика анализа эффективности финансовых вложений.....	16
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА АО «ВЗП» БУЛГАР» СПАССКОГО РАЙОНА РТ.....	20
2.1. Природно-экономическая характеристика хозяйства.....	20
2.2. Анализ финансового состояния предприятия.....	31
2.3.Оценка организации бухгалтерского учета и аудита.....	41
3.БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИХ УЧЕТА В АО «ВЗП»БУЛГАР» СПАССКОГО РАЙОНА РТ.....	44
3.1.Современное состояния учета финансовых вложения.....	44
3.2.Организация аудита финансовых вложения.....	48
3.3.Совершенствование учета финансовых вложения.....	53
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	59
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Толчком для возрождения рынка ценных бумаг явилось возможность провести экономические реформы в России, исполнение финансово-хозяйственной деятельности вследствие рыночных взаимоотношений. Рынок ценных бумаг в свою очередь является главным элементом финансовой системы каждого цивилизованного государства. Рынок ценных бумаг в российской системе финансовых взаимоотношений, вопреки всем кризисным явлениям, обладает большим значением, поскольку с его поддержкой притягиваются беспрепятственные денежные средства юридических и физических лиц и в дальнейшем оборачиваются в настоящие активы.

Организации и объединения, не относящиеся к числу кредитных организаций и обладающие профессиональными навыками участника рынка ценных бумаг, будут считаться предприимчивыми участниками рынка ценных бумаг. Предприятия реализовывают финансовые вложения многими способами, например, вкладывают деньги в государственные ценные бумаги, в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы остальных организаций, еще дают иным объединениям займы на территории Российской Федерации и за ее границами.

Главная цель осуществления рынка ценных бумаг заключается в том, чтобы образовать устройство, чтобы притянуть в экономику инвестиций путем осуществления хороших связей с предприятиями, которые ощущают надобность в средствах, и организациями, которые намереваются инвестировать лишний доход.

Учитывая необыкновенную существенность данной области в формировании и стабилизации российской экономики, рынок ценных бумаг в настоящее время анализируется как область усиленного обследования и урегулирования со стороны персональных органов. Одной из конфигураций проверки и является учет, а если применять к этой научной работе - учет финансовых вложений.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в силу характера занятия сельского хозяйства, уменьшающего его конкурентоспособность сравнительно к другим отраслям экономики, в условиях само выживания рынка, нужно поднимать результативность применения финансовых вложений, учитывая особенности функционирования субъекта сельскохозяйственной среды.

Главный целью научной работы является исследование бухгалтерского учета и анализа финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района как инструменты поиска резервов увеличения действенности их использования.

Чтобы достичь, поставленных целей в работе определены и решены следующие задачи исследования:

1) Проанализировать конкретные аспекты бухгалтерского учета и анализа финансовых вложений.

2) Предоставить оценку бизнеса АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ. Воспроизвести осуществление бухгалтерского учета на предприятии. Разобрать финансовое положение предприятия на сопоставимых и справедливых данных.

3) Заняться изучением нынешнего положения бухгалтерского учета финансовых вложений в осваиваемом обществе. Разработать возможности по улучшению бухгалтерского учета финансовых вложений.

Объект исследования акционерное общество «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ. Предмет исследования учет, анализ, обстоятельства и резервы увеличения результативности использования инвестицией.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы ведущих ученых экономистов по изучаемой проблеме, рекомендации научно – исследовательских учреждений. В работе были применены как статистико-экономические, так и общенаучные методы исследования, данные годовых отчетов, первичных документов и другая документация предприятия за 2013-2017 годы.

1. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Понятие и виды финансовых вложений

На сегодняшний день деятельность каждой организации нельзя представить без присутствия и передвижения материальных ценностей, к ним относятся и отдельные вложения. Другими словами, можно сказать, что ведение инвестиционной деятельности, для дальнейшего получения предпринимательского дохода, дивиденда никого не удивит. Инвестиции в предприятие, которые обладают неизменным доходом и перспективным будущим, будут выгодны предприятию, а также инвестору. Необходимо также заметить, что повышающаяся величина экономики самого государства представляется результатом повышения вкладов, потому что из-за повышения действенности применения капитала растут и налоговые платежи.

Понятие «финансовые вложения» стал использоваться в Отечественном учете относительно недавно, только с формированием рыночных отношений. Понятие непосредственно заимствовано из иностранного языка «financial investments» [13, с.321].

Многие авторы под финансовыми вложениями имеют в виду вклады в ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

В выпущенной работе И.М. Дмитриевой, финансовыми вложениями являются: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги иных организаций, в этот список входят и долговые ценные бумаги, в которых дата и цена погашения обусловлены, скажем это облигации и векселя [9, с.5].

Многие литературные публикации подвергают собственные пояснения к финансовым вложениям, именно оттого, чтобы правильно понимать сущность предоставленного суждения, необходимо опираться на перечень

критериев, которые включаются в бухгалтерские нормативные документы, устанавливающие активы предприятия, как финансовые вложения.

В п. 2 Положению бухгалтерского учета 19/02 «Учет финансовых вложений» приводится список ситуаций, если одновременно выполнять эти условия, то активы в бухгалтерском учете предприятия могут приниматься будто финансовые вложения. К этим условия относятся: присутствие правильно заполненных документов, подтверждающих существование права у предприятия на финансовые вложения и на получение денежных средств или иных активов, следующих из этого права; переход к организации финансовых рисков, которые связаны с финансовыми вложениями; возможность давать объединению экономический доход в дальнейшем в виде процентов, дивидендов или прироста их стоимости (в форме различия между ценой продажи (погашении) финансового вложения и его покупной стоимостью вследствие его обмена, применения при погашении обязательств организации, повышения текущей рыночной стоимости и т.п.) [8].

Делая вывод можно сказать, что к финансовым вложениям относятся: активы, выступающие как право на приобретения установленного количества денежных средств или других финансовых активов в поставленный срок в соответствии с документом, свидетельствующим это право (договором, ценной бумагой), к тому же к денежным средствам и дебиторской задолженности они не относятся.

Признаки, по которым систематизируются финансовые вложения, во многих нормативных документах разнообразны.

В соответствии с ПБУ 19/02 главным классификационным признаком финансовых вложений является деления вкладов на текущие (краткосрочные) и внеоборотные (долгосрочные) активы. [8]

Базируясь на вышесказанном, нужно сделать вывод о том, что инвестор, свои существующие средства может вложить: в уставные капиталы

сторонних организаций; в коллективную деятельность; в ценные бумаги; в инвестиции; в получение дебиторской задолженности.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление и раскрытие информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые вложения делится на четыре класса: [4]

Таблица 1 - Подразделение финансовых вложений на классы

№ Классы	Характеристика
1. Акции, доли, паи	характеризуют участие в капитале акционерных обществ или товариществ.
2. Долговые инструменты	отражают отношения должника кредитора зафиксированные юридическим свидетельством долга в какой-либо форме (векселя, долговые расписки и др.). Долговые обязательства являются объектами купли-продажи. Примерами долговых инструментов также являются ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой (например, привилегированные акции).
3. Производные инструменты	это финансовые инструменты, стоимость которых определяется с тождеством некоторых активов, называемых базовыми, или лежащими в основе инструмента. Наиболее важными производными инструментами являются фьючерсы, форварды, опционы, свопы.
4. Гибридные инструменты	финансовые инструменты, опирающиеся на свойства более чем одной перечисленной выше категории. Например, опционные составляющие долговых инструментов; составляющие, связанные с акционерным капиталом [10, с. 232].

Вложения в уставные капиталы других организаций. Средства можно вкладывать в дочерние зависимые общества, в капитал иных предприятий. В первой ситуации инвестор имеет возможность выбора одного из нескольких вариантов: решения в организациях, может обуславливаться им или же он обладает в них больше 20% голосующих акций. Зачастую, приобретение акций является наиболее ликвидным из-за особенностей законодательства об акционерных обществах и ценных бумаг.

Вклад в коллективную деятельность является процессом для передачи средств простому товариществу, образованный на соглашении сообща функционирующих субъектов.

Согласно ст.1041 ГК РФ по договору простого товарищества двое или несколько лиц (товарищей) обязаны объединить свои инвестиции и вместе

действовать без создания юридического лица для получения дохода или достижения другой не противоречащей закону цели [3].

К ценным бумагам относятся документы, свидетельствующие о соблюдении поставленной формы и неизменных реквизитов имущественного права или передача их вероятно исключительно при их предоставлении. Предоставленное юридическое определение воспроизводит экономические взаимоотношения, из-за этого проанализируем суждение о ценной бумаге с экономической стороны. Из экономической теории мы узнали, что весь товарный мир разделяется на две группы: естественно это товары (материальные блага; услуги) и деньги. Деньги, в свою очередь могут существовать как просто деньги или капитал. Постоянно существует нужда в переводе денег от одного лица (юридического или физического) к другому. По видам ценные бумаги можно разделить на долевые (акции), свидетельствующие взносы в капитал, и долговые (облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, чеки, векселя), которые оформляют задолженность других лиц, а именно, эмитентов данных бумаг. [16].

Акция представляет собой ценную бумагу, укрепляющую права ее владельца (акционера), в дальнейшем получить часть дохода акционерного общества в виде дивидендов, для участия в управлении акционерным обществом и на долю имущества, которая остается после его устранения. Еще одна особенность акции состоит в том, что данная ценная бумага не обладает сроком действия и существует то тех пор, пока действует акционерное общество. Существуют следующие виды акций.

Именные акции включают в себя имя собственника, закрепляются в книге регистрации акций с подтверждением в ней данных о каждой именной акции, времени приобретения и о количестве акций у отдельных акционеров.

По акциям на предъявителя в книгу вносят исключительно общее их число, они не включают имени собственника. По мнению участников рынка, предъявительская ценная бумага обладает существенным преимуществом

перед именной. Поскольку процесс перехода прав на капитал происходит очень быстро при передачи ценной бумаги от ее продавца к покупателю, другими словами скорость ее вращения и расчетов по ней очень высокая.

Кроме именных и предъявительских имеются еще и ордерные ценные бумаги, соединяющие в себе в то же время черты и одних и других.

Обыкновенные акции дают возможность на участие в управлении акционерным обществом, на приобретение дивиденда в величинах, устанавливаемых собранием акционеров по завершении отчетного периода.

Привилегированные акции обеспечивают обладателю преимущество на приобретение дивидендов в виде твердого фиксированного процента, но не дают ему возможность голоса в акционерном обществе [10, с.312].

К облигациям можно отнести ценную бумагу, фиксирующую возможность ее держателя на приобретение от эмитента в предусмотренный облигацией срок ее номинальной стоимости и закреплённого в ней процента от этой стоимости или другого имущественного эквивалента.

Другие ценные бумаги выступают в виде вложений вкладчиков. Проанализируем некоторые из них.

Чеком является ценная бумага, хранящая ничем не определенное приказание чекодателя банку заплатить чекодержателю показанную сумму в чеке. Отпуск чека не погашает денежного обязательства, которая остается в силе даже до момента оплаты чека плательщиком, каким может выступать только лишь банк. Потому чеки, приобретенные в погашение дебиторской задолженности, воспроизводятся в составе расчетов организации, как впрочем, и веселя. Если чеки приобретены не в результате расчетов с дебиторами (приобретены, подарены и т.п.), они отображаются в учете в составе финансовых вложений [13, с.207].

Векселем является ценная бумага, заверяющая абсолютное обязательство векселедателя заплатить по наступлению срока назначенную сумму векселедержателю (владельцу векселя).

Сам вексель будет денежным долговым односторонним обязательством, в котором только векселедатель обязан заплатить показанную в ней сумму [24, с.314].

Сберегательными сертификатами являются письменные свидетельства кредитных учреждений о депонировании денежных средств, удостоверяющие право владельца на приобретение по истечении срока суммы депозита и процентов по нему. Сберегательные сертификаты выдаются как государственным, так и коммерческим банкам [24, с.313].

В соответствии со ст.807 ГК РФ, по договору займа одна сторона (займодавец) дает в имущество второй стороне (заемщику) деньги или прочие вещи, установленные родовыми признаками. Заемщик в свою очередь обязуется вернуть займодавцу подобную сумму денег (сумму займа) или равное число иных заработанных им предметов того же рода и качества [3].

К существенным производственным инструментам относится:

Фьючерсы представляют собой стандартные договоры на продажу обсужденных активов, именуемых как базовыми, с поставкой их на установленную дату в будущем по акцентированной при совершении сделки цене.

Опционами являются право приобретения или торговли базового актива по поставленной цене в определенный момент времени.

Так как настоящих двух первоначальных инструментов в бухгалтерском учете не включают в состав финансовых вложений, по ним проводятся исключительно расчеты.

Хорошие начинания все время принимают хороший отзыв и помощь у наших предпринимателей. Вот и сейчас, как и в предыдущие годы, трудовые коллективы нашей страны захватили начинание прогрессивных предприятий, установивших перед собой цель для увеличения объема прибыли. Одним из инструментов, с поддержкой которого можно закрепить производства и стабильность дохода, является финансовые вложения.

На данный момент это покажется парадоксальным, но в реальности финансовые вложения обозначают, вкладывание свободных денежных средств в производство, с тем чтобы расширить объем выпуска, заработать прибыль, максимум увеличенную, чем зарабатываемая в обыкновенных обстоятельствах и чтобы увеличенной суммой был удовлетворен и вкладчик. Потому и сторона вкладчика, и сторона объекта вложения не равнодушны к процессу, для того чтобы хозяйство укреплялось год от года, делалось более произведенным и продуктивным, для того чтобы план экономического роста осуществлялось и перевыполнялось.

1.2. Оценка финансовых вложений

В бухгалтерском учете финансовых вложений есть масса видов их оценок, отличающихся по целям.

К номинальной стоимости относится стоимость, которая удостоверяется в самом финансовом инструменте, принятая в договоре, записанная в реестре или напечатанная на ценной бумаге, второе наименование последней – нарицательная стоимость, показывающейся непременно реквизитом ценных бумаг. Номинальная стоимость представляет величину уставного капитала, которая доставляется долевыми инструментами, и величину обязательств заемщика, который он обязан погасить по долговым инструментам.

К стоимости размещения или эмиссионной стоимости, относится стоимость, по которой ценные бумаги представляются при их первичном размещении. Предоставленная стоимость обнародоваться эмитентом. Отличие от номинальной стоимости составляет величина дисконта, представляющую собой ущерб эмитента и прибыль инвестора, когда стоимость размещения ниже номинала, и напротив, премия эмитента и расход инвестора, когда номинал ниже стоимости размещения.

Стоимостью погашения или выкупной стоимостью является сумма, которую выплатит эмитент при выкупе ценных бумаг. Есть и такие случаи, когда выкупная стоимость сходится с номинальной. Как правило это случается по срочным ценным бумагам при погашении акций или векселей. Во время выкупа собственных акций, эмитированных правом отзыва, выкуп реализуется по рыночной стоимости или по увязанной с владельцем цене [15, с.196].

К рыночной или текущей стоимости относится стоимость, по которой финансовый инструмент делать обороты на рынке. Номинальная стоимость, ликвидность и приносимый доход, являются устанавливающими факторами.

Как правило, акции имеют тенденцию для реализации на фондовой бирже по котировочной или курсовой стоимости. Данную стоимость лучше находить умножением номинальной стоимости соответственно на биржевой курс. Сам биржевой курс зависит от соотношения дохода и процента, получаемого от банка.

Вклад в уставный капитал, и в совместную деятельность обуславливаться по увязанной стоимости, а именно оценка, которая была согласована учредительским составом.

Первоначальную стоимость создают некоторые группы затрат, которые predetermined для покупки финансовых инструментов, и также для себестоимости инвестированных активов. Когда есть потребность от поставщиков, то многие финансовые вложения должны будут оцениваться по учетной стоимости.

В группу покупной стоимости ценных бумаг входят денежные расходы на их покупку, составляющими которых являются: суммы, оплачиваемые в корреспонденции с договором продавцу, накладные расходы, оплата информационных и консультационных услуг, комиссионные посредникам и т.д.

Оценка уплаченных ценных бумаг в не денежной форме измеряется продажной или рыночной стоимостью, поданных в оплату средств, а если

конечную установить нельзя, то оценка осуществляется по рыночной стоимости приобретенных ценных бумаг [15, с.197].

Вслед за принятием финансовых вложений к учету, их стоимость периодически корректируется. Корректировка осуществляется двумя способами: прямым способом корректируются вклады, которые имеют рыночную стоимость, косвенным способом – вклады, по которым рыночная стоимость не определена. Суть прямого способа корректировки содержится в отражении в балансе финансовых вложений по рыночной цене. В этом случае отличие между рыночной и прошлой балансовой стоимостью имеет отношение к операционным доходам или расходам. При косвенном способе вместо переоценки осуществляется начисление резерва на обесценение финансовых вложений, если стоимость или доходность конечных снижается. При росте цены или доходности начисленный прежде резерв убавляется до абсолютного возрождения исторической стоимости. В балансе финансовые вложения отображаются за удержанием резерва под обесценение.

Нужно учитывать то, что долговые ценные бумаги, которые не имеют рыночной стоимости, покупаемые по цене, отличающейся от номинальной, дооцениваются или снижаются в стоимости. Суть этого процесса заключается в доведении последней стоимости до номинальной величины на время погашения ценных бумаг.

Оценка вкладов в совместную деятельность совершается по балансовой (остаточной) стоимости врученного имущества.

Предоставленные займы оцениваются постоянно в сумме фактических отпущенных средств. Проценты, которые были по ним начислены, представляются в учете по отдельности от главного долга в составе расчетов с дебиторами.

Обстоятельства видоизменения первоначальной стоимости определены Положением, которое регулирует учет финансовых вложений. Трансформация будет уместной, в том случае, когда будет изменена текущая рыночная стоимость вложений; изменен курс банка России на тот

период когда должны будет совершиться операции; в учетной политике естественно показывается оптимальное доведение первоначальной стоимости до номинальной.

При дальнейшей оценке, нужно помнить о том, что финансовые вложения классифицируются по двум признакам. По первому признаку можно установить текущую рыночную стоимость вложений, по второму – не определяется.

Во время выбытия, цена финансовых вложений первой группы учреждается отталкиваясь от конечной оценки. Стоимость вложений второстепенной группы зачисляется одним из трех способов. А именно: по первоначальной стоимости любой единицы; по средней первоначальной стоимости, и третий метод оценки: по первоначальной стоимости главных по времени покупки (используется для вложений в ценные бумаги). Тогда ценная бумага списывается в течение месяца или другого времени в порядке их получения. [31].

Использование одного из способа распространяется из допущения последовательности использования учетной политики.

Первоначальная стоимость финансовых вложений первой группы и долговых ценных бумаг, могут переоценивается сколько в сторону повышения, так и в сторону понижения. Результатом появления у объединения кредитора знаков банкротства или оглашения его банкротом, совершения на рынке ценных бумаг крупного числа сделок с похожими ценными бумагами, по цены ниже их учетной и длительного отсутствия или основного понижения поступлений, является понижение доходов.

1.3. Методика анализа эффективности финансовых вложений

Финансовые вложения или инвестирование являются одним из предпринимчивых форм результативного применения временно свободных средств предприятия. В научной экономической литературе проблемой

оценки действенности финансовых вложений занимаются на протяжении многих лет. Масса научных разработок зарубежных и отечественных ученых представлены юным поколением.

Рассмотрению методов оценки действенности финансовых вложений отданы произведения отечественных исследователей Г.В. Савицкой, Е.В. Богинской, В.В. Ковалева, О.Н.Волкова, Т.А. Гусева и других. Тем не менее есть еще не проанализированные аспекты по данному вопросу. До нынешнего дня нерешенной проблемой остается поиск путей определения постоянного соответствия между состоятельностью финансовых вложений и устойчивостью развития аграрного сектора.

Анализ осуществляется по придерживающимся стадиям: исследование объема и структуры финансовых вложений (инвестирования) в активы, зачисляются темпы его роста, и доходность, приобретаемая от финансовых вложений в целом и по отдельным направлениям. [30, с.276].

Сущность ретроспективной оценки финансовых вложений состоит в сравнении суммы приобретенного дохода от вложений со среднегодовой суммой предоставленного вида активов [19, с.158].

Средний уровень доходности (ДВК) может модифицироваться за счет: строения ценных бумаг, обладающих различным уровнем доходности ($У_{дi}$); уровня доходности любого вида ценных бумаг, купленных предприятием ($ДВК_i$):

$$ДВК_{общ} = \sum (У_{дi} * ДВК_i) \quad (1.1)$$

Видоизменение величины доходности за счет строения финансовых вложений обуславливаться:

$$\Delta ДВК = \sum (У_{дi} * ДВК_{i0}) \quad (1.2)$$

уровня доходности некоторых видов инвестиций:

$$\Delta ДВК = \sum (У_{дi1} * ДВК_i) \quad (1.3)$$

Предсказание экономической действенности кое-каких видов финансовых вложений может осуществляться с помощью двух показателей: абсолютных и относительных. Используя первый вариант, происходит

определение текущей рыночной цены финансового инструмента, по которой можно его купить, и внутренняя его стоимость исходя из личной оценки каждого инвестора. Используя второй вариант, считается сравнительная его доходность.

Текущая внутренняя стоимость каждой ценной бумаги в общем виде может считаться по показанной формуле:

$$PV_{ф.и} = \sum_{n=1}^n \frac{CF_n}{(1+d)^n} \quad (1.4)$$

$$PV_{ф.и} = \sum_{n=1}^n \frac{CF_n}{(1+d)^n}$$

где $PV_{ф.и}$ – реальная текущая стоимость финансового инструмента;

CF_n – ожидаемый возвратный денежный поток в n -м периоде;

d – ожидаемая или требуемая норма доходности по финансовому инструменту;

n – число периодов получения дохода.

Подставляя в эту формулу значения рассчитываемых денежных поступлений, доходности и продолжительности периода прогнозирования, можно рассчитать текущую стоимость каждого финансового инструмента.

Если фактическая сумма затрат на этот проект будет превосходить текущую стоимость, то инвестору бессмысленно его реализовывать.

Величина доходности вложений в конкретные ценные бумаги будут зависеть от:

- изменения уровня процентных ставок на денежном рынке ссудных капиталов и курса валют;
- ликвидности ценных бумаг, устанавливаемых периодом, необходимое для конвертации финансовых вложений в наличные деньги;
- величины налогооблагаемой прибыли и прироста капитала для различных видов ценных бумаг;
- величины транзакционных издержек, объединённых с куплей-продажей издержек;
- плотности и времени зачисления процентных доходов;
- уровня инфляции.

Данные показатели значительно объединяют процессы вложений (инвестирования) в пределах одного предприятия и выделяют его объектом, крайне увлекательным для исследования. С практической точки зрения, эти показатели обязаны учитываться при разработке адаптивного проекта, а также при предпочтении и оценке назначения вложений.

Делая выводы о вышеизложенном, можно сказать, что когда аграрное хозяйство переходит на новую стадию – на стадию расширения производства с финансовыми вложениями, полная оценка действенности вкладов, предпочтение этих назначений, которые могут дать в короткие сроки наибольшую отдачу, завоевывает специальное значение.

Делая выводы по первой главе впускной квалификационной работы можно сказать, что финансовые вложения это активы, выступающие как право на приобретения установленного количества денежных средств или других финансовых активов в поставленный срок в соответствии с документом, свидетельствующим это право (договором, ценной бумагой), к тому же к денежным средствам и дебиторской задолженности они не относятся.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление и раскрытие информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые вложения делится на четыре класса: акции, доли, паи; долговые инструменты; производственные инструменты; гибридные инструменты.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА АО «ВЗП» БУЛГАР» СПАССКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Краткая характеристика природно-экономических условий

Акционерное общество «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ был зарегистрирован 07.06.2008 году. Он находится в Спасском районе РТ. Спасский район расположен в западном Закамье (около устья реки Кама), граничит с Ульяновской областью, а также с Алексеевским и Алькеевским районами Татарстана.

Акционерное общество «ВЗП «Булгар» находится от районного центра на расстоянии 40 км, от республиканского примерно 110 км.

Преобладающими почвами на территории хозяйства является черноземы. По механическому составу так же преобладают тяжелосуглинистые почвы. Климат умеренно-континентальный, с теплым летом и умеренно-холодной зимой. В течение года осадки распределяются неравномерно. Среднее количество осадков за год составляет 460- 520 мм. В теплый период года выпадает 60-75 годово́й суммы осадков. Максимум осадков приходится на июль (53-65 мм), и минимум на февраль (20-28 мм)

Погода летом теплая, даже жаркая. Средняя температура июля +20-21 градус. Бывали периоды, когда температура повышалась до +35.

Зимой повышается влажность воздуха, что усиливает ощущаемый холод. В среднем январская температура составляет -12-14 градусов. В конце сентября- начале октября появляются первые заморозки. Снежный покров образуется в конце ноября. Длительность снежного покрова, как правило составляет примерно 150 дней в году, ее средняя высота 45 см.

Климатические условия АО «ВЗП»Булгар» Спасского района в основном благоприятны для производственной деятельности.

По данным учредительного документа основным видом деятельности АО «ВЗП»Булгар» является выращивание однолетних культур, а также развито мясо - молочное направление.

Общая земельная площадь АО «ВЗП»Булгар» по состоянию на 1 января 2017 года составляет 21614 га.

Строение сельскохозяйственных угодий представляет процентное соотношение некоторых видов сельхозугодий в их всеобщей площади. Характеристика природно-экономических обстоятельств означает необходимость осуществления анализа показателей, характеризующая состоятельность хозяйства ресурсами – к таким показателям относится результативность применения земли. Чтобы провести анализ показателей результативности применения земли разберем состав земельных угодий и ее строение с помощью таблицы 2.1.

Таблица 2 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы

Виды угодий	Годы										В 2017 г. в среднем по РТ
	2013		2014		2015		2016		2017		
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Структура, %
Всего земель	24820	X	23403	X	21614	X	21614	X	21614	X	X
В т.ч. сельхозугодий	24820	100	23403	100	21614	100	21614	100	21614	100	100
из них пашня	24820	100	23403	100	21614	100	21614	100	21614	100	87,60
Пастбища	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,20
Сенокосы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,90
Процент распаханности,%	X	100	X	100	X	100	X	100	X	100	87,60

Исходя из приведённых расчетов в таблице 2., можно сделать вывод о том что, состав земельных фондов, а также строение сельскохозяйственных угодий в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района полностью состоит из пашни. Если сравнить 2013 и 2014 года то можно сказать, что она уменьшилась на

1417 га в силу уменьшения площади земель. К 2015 и 2016 годам произошло увеличение пашни за счет земель на 1789 га.

За 2016 и 2017 годы состав сельхозугодий остался неизменным. Процент распаханности, также не менялся, но по сравнению со средними республиканскими данными за 2017 год процент распаханности больше на 12,4 га.

Специализация аграрного хозяйства предоставляется, будто форма коллективного деления труда проявляется в преимущественном потреблении установленных видов продукции, но временами и выполнении отдельного этапа в производстве готовой продукции. Специализация представляет собой беспристрастный, динамичный процесс, определенный формированием производственных сил аграрного хозяйства.

Последствия хозяйственной деятельности и экономические результаты в большинстве случаев зависят от специализации хозяйства. Специализация и сосредоточенность сельскохозяйственного производства формируются под влиянием двух тенденций: первое, усиление общего деления работы способствует более тесной специализации, второе – особенность сельскохозяйственного производства требуют надобность в формировании многоотраслевых предприятий. Специализация представляет собой форму общественного распределения труда.

Специализация отдельного сельскохозяйственного предприятия содержится в нахождении главной области и формирований ситуаций для ее преимущественного развития. Она охарактеризовывает производственное назначение и устанавливает отрасль хозяйства.

Целью специализации аграрных предприятий является организация обстоятельств, для того чтобы приумножить доход, объем потребления продукции, уменьшение издержек, рост производительности труда, совершенствования качества продукции.

Чтобы полностью охарактеризовать специализацию сельскохозяйственного предприятия используется ряд показателей, особенно

значимыми из них является показатель строения товарной продукции, приведенной в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и стоимость товарной продукции в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы.

Вид продукции	Стоимость товарной продукции, тыс. руб.					
	2013	2014	2015	2016	2017	В среднем за 5 лет
Зерно	42777	103128	188696	160172	159949	526762,80
Подсолнечник	17407	74482	35025	65404	67051	51873,80
Рыжик	0	0	0	2669	703	1686
Рапс	242	1809	4397	8580	5917	4189
Мясо КРС	311	189	203	407	11091	2440,50
Молоко	0	0	0	2301	9352	5826,50
Всего	60737	179608	228321	239615	254063	592860,30

Таблица 4 – Состав и структура товарной продукции в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы

Вид продукции	Структура, %					
	2013	2014	2015	2016	2017	В среднем за 5 лет
Зерно	70,43	57,42	82,65	66,85	62,96	68,06
Подсолнечник	28,66	41,47	15,34	27,30	26,39	27,83
Рыжик	0,00	0,00	0,00	1,11	0,27	0,69
Рапс	0,40	1,01	1,93	3,58	2,32	1,85
Мясо КРС	0,51	0,11	0,09	0,17	4,36	1,75
Молоко	0,00	0,00	0,00	0,96	3,68	2,32
Всего	100	100	100	100	100	100

Из таблиц 3 и 4 видно, что за анализируемый периода совершились изменения в составе и объемах товарной продукции предприятия. Так, наблюдается уменьшение стоимости реализуемого зерна, так как в 2016 году по сравнению с 2015 годом стоимость зерна уменьшилась на 28524 тыс. руб., то есть на 25,23 %, а в отношении 2017 году она, так же имеет тенденцию уменьшения с 160172тыс. руб. до 159949 тыс. руб. Что касается стоимости реализованного подсолнечника, за 2015-2016 годы, то она приобрела тенденцию увеличения, при этом в 2017 году стоимость реализованного подсолнечника увеличилась на 1647тыс. руб.

Но нужно отметить, что за 2013-2015 годы в составе товарной продукции рыжик, соя и молоко имеют нулевые значения, но к 2016 году их значение составило 2669 тыс. руб, 82 тыс. руб, 2301 тыс. руб. К 2017 году рыжик уменьшается и составляет лишь 703 тыс.руб., а соя вовсе приобретает 0 значение. В 2016 году стоимость рапса составляет 8580 тыс. рублей, что на 4183 тыс. рублей больше, чем в 2015 году, также на 8338 тыс.руб. больше чем на 2013 год и на 2663 тыс. рублей больше , чем за 2017 год. Стоимость мяса КРС с каждым годом колеблется, но самое высокое значение она имеет в 2017 году 11091 тыс.руб.

Чтобы оценить уровень специализации потребления осуществляют расчеты коэффициента специализации. Их размеры находятся по формуле, которая была предложена профессором Поповичем И.В.:

$$K_c = \frac{100}{\sum P(2i-1)} \quad (1)$$

где K_c - является коэффициентом специализации;

P - удельный вес определенной области в строении товарной продукции;

i - порядковый номер области в ранжированном цепи по удельному весу в строении товарной продукции, приступая с наивысшего.

Применяя данную формулу, установим величину специализации изучаемого хозяйства:

$$K = \frac{100}{68,06*1+30,37*3+4,07*5}=0,84$$

Величина коэффициентов в интервалах до 0,20 свидетельствуют о слабом уровне специализации хозяйств, от 0,20 до 0,40 - о среднем, от 0,40 до 0,60 - о высоком, и свыше 0,60 - о глубоком.

Коэффициент специализации в АО «ВЗП Булгар» Спасского района РТ равен 0,84, это говорит о том, что изучаемое хозяйство имеет глубокий уровень специализации. Таким образом, делаем вывод, что АО «ВЗП Булгар» Спасского района РТ специализирован на производстве зерна.

Темпы роста и уровень аграрной продукции, увеличение экономической результативности в сельском хозяйстве в обусловленной мере зависит от снабжения области основными средствами.

Во время начисления специализации, и конечно ее размера необходимо отыскать величину вырабатывания материально-технической базы, которая во многих случаях зависит от, того на сколько прибыльным является предприятия в отношении энергетических ресурсов и основных производственных фондов.

Смысл производственных фондов находит свое отражение в тех показателях, которые показывают состояние, то есть на сколько оснащенным является хозяйства по материально техническим средствам, также по ее составу, строению и уровню формирования. Снабжение хозяйства сельскохозяйственной техникой, которая является более предприимчивой частью фондов, представляется одним из существенных назначений интенсификацией потребления, которое, в итоге, возникает одним из путей увеличения результативности аграрного производства.

Состоятельность хозяйства основными производственными фондами обуславливаться показателями фондооснащенности и фондовооруженности труда. Фондооснащенность выступает как отношение среднегодовой стоимости основных производственных фондов сельхозназначения в расчете на среднегодового работника. Фондовооруженность представляет собой стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения в расчете на работника, занятого в сельском хозяйстве.

По результатам исследований таблицы 5., фондообеспеченность на предприятии колеблется, если сравнить 2013 год с 2014 годом, то можно сказать, что он уменьшился на 162,76 тыс.руб., к 2015 году также имеет тенденцию к снижению а в 2016 году он резко увеличился на 169,91 тыс. руб., в 2017 году также происходит увеличение до 1211,04 тыс.руб.

Если так же рассматривать фондовооруженность, то он тоже колеблется. Также нужно отметить, что и фондооснащенность и

фондовооруженность в 2017 году в сравнении с республиканскими значениями меньше на 3005,66 тыс.руб., а фондовооруженность за 2017 год больше на 447,26 тыс.руб., чем по РТ в среднем. Для достижений их наилучших значений необходимо действеннее употреблять ресурсы, которые есть в данный момент.

Таблица 5 – Показатели использования основных фондов в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы.

Показатели	2013	2014	Годы			В среднем по РТ
2015	2016	2017				
Стоимость основных производственных фондов/х назначения, тыс. руб.	297114,75	242062,65	202861,80	239587,65	261753,75	265228
Площадь сельхозугодий, га	24820	23403	21614	21614	21614	6290
Среднегодовое число работников, чел.	98	91	91	87	83	98
Фондообеспеченность на 100 га сельхозугодий, тыс. руб.	1197,08	1034,32	938,57	1108,48	1211,04	4216,70
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб.	3031,78	2660,03	2229,25	2753,88	3153,66	2706,40

Немаловажную роль в процессе потребления продукции также играют энергетические ресурсы, по которым тоже можно определить обеспеченность хозяйства производственными ресурсами. Оснащенность хозяйства техникой, анализируются показателями энергооснащенности и энерговооруженности труда.

Энергооснащенность показывает число энергетических мощностей в расчете на 100 га пашни. Энерговооруженность представляет с собой число энергетических мощностей в расчете на 1 среднегодового работника, который занят в сельском хозяйстве.

Чем больше энергооснащенность и энерговооруженность, тем выше продуктивность труда.

Анализируя энергетические мощности организации, а собственно энергооснащенность и энерговооруженность, можно прийти к следующим выводам: при росте энергетических мощностей поднимаются подобные количественные показатели, например энергооснащенность на 100 га пашни и энерговооруженность на одного работника. Энергооснащенность с 2013 по 2017 год ежегодно возрастал. Сравнивая со средними республиканскими данными меньше на 79,6 л.с. Энерговооруженность с 2013 по 2017 год имеет тенденцию увеличения, если сравнить со средними республиканскими данными он больше на 32,8 л.с..

Таблица 6 – Показатели использования энергетических мощностей в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В 2017 г. в среднем по РТ
	2013	2014	2015	2016	2017	
Сумма энергетических мощностей,	5565	5656	7328	7928	8208	6477
Площадь пашни, га	24820	23403	21614	21614	21614	5508
Число среднегодовых работников занятых в сельском хозяйстве, чел.	98	91	91	87	83	98
Энергооснащенность на 100 га пашни, л.с.	22,42	24,17	33,90	36,68	37,97	117,60
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	56,79	62,15	80,53	91,13	98,89	66,10

Без помощи человеческого труда земельные фонды не имеют возможности и не могут сами создавать и реализовывать продукцию. Как никто другой, сельское хозяйство очень нуждается в целеустремленных и полностью отдающих себя в работу специалистов. От того, что хозяйство является большим происходит быстрая реализация величины, объема и своевременности выполнения сельскохозяйственных работ, действенности применения техники и как следствие производства продукции, ее себестоимость, прибыль.

Самой важной задачей при реализации труда можно выделить то каким образом происходит использование труда человека. Для этого надлежющим

образом должны быть обеспечены повышение объема действующего рабочего времени, размеренное ее применение в течение года и всемерная расточительность труда.

Существенным условием абсолютного и равномерного применения трудовых ресурсов в сельском хозяйстве является углубление специализации и сосредоточения производства, введение промышленных технологий обрабатывания и уборки сельскохозяйственных культур, формирование сельскохозяйственной кооперации и агропромышленной интеграции.

Данные ситуации говорят о необходимости изучения состоятельности хозяйства трудовыми ресурсами. Для этого разберём таблицу 7.

Таблица 7 - Использование трудовых ресурсов в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ в 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовое число работников, чел.	98	91	91	87	83	106
Годовой запас труда, тыс. чел-час	178,36	165,62	165,62	158,34	151,06	192,40
Фактически отработано всеми работниками, тыс. чел-час	182	161	190	178	146	213
Уровень использования запаса труда, %	102,04	97,21	114,72	112,41	96,65	110,70

Рассмотрев таблицу 7, сделаем вывод о том, что годовой запас труда в АО «ВЗП»Булгар» с 2014 по 2015 года остаются неизменными, но несмотря на это он ниже на 12,74 тыс.чел-час чем в 2013 году. а в 2016 году происходит уменьшение за это период и он составляет 158,34 тыс. чел-час, что на 7,28 чел-час(на 4,4%) ниже по сравнению с 2014 и 2015 годом, к 2017 году также происходит уменьшение он составил всего лишь 151,06 тыс.чел-час.

Сравнив эти показатели со среднереспубликанскими данными, можно сказать, что годовой запас труда АО «ВЗП»Булгар» Спасского района меньше на 41,34 чел-час (на 21,49%) Данные показывают, что наблюдающиеся трудовые ресурсы хозяйства применяются более

напряженно, что в конце концов приведёт к понижению плодотворности труда.

Для оценки экономической эффективности в целом по предприятию применяются обобщающие показатели эффективности. Эти показатели позволяют более точно и во взаимосвязи учесть многие факторы и составляющие, оказывающие влияние на уровень и динамику эффективности.

Для полного анализа и оценки достигнутого уровня экономической результативности производства в сельскохозяйственных предприятиях применяется система показателей, которые характеризуют употребление основных факторов сельскохозяйственного производства – земли, производственных фондов и труда. Особое место в системе данных показателей занимают стоимость валовой продукции, сумма валового дохода, сумма чистого дохода и прибыли в расчете на 100 га соизмеримой пашни, на 1 работника, на 100 рублей основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, на 100 рублей издержек производства, и значения уровня рентабельности.

Сначала определим площадь условной пашни, умножая фактическую площадь на соответствующие коэффициенты, а на ее основе найдем соизмеримую площадь пашни (таблицы 8 и 9).

$$S_{\text{соизм.}} = (S_{\text{усл.}} \cdot B) / 100,$$

где $S_{\text{соизм.}}$ – площадь соизмеримой пашни;

$S_{\text{усл.}}$ – площадь условной пашни;

B – балл оценки земли.

Расчет площади условной пашни в АО «ВЗП»Булгар» за 2013-2017 годы (приложение А).

Расчет площади соизмеримой пашни в АО «ВЗП»Булгар» за 2013-2017 годы (приложение Б).

Изучив таблицы мы видим ,что площадь соизмеримой пашни в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ в 2013году составил 7892,76,а в 2015

году уменьшился до 6873,3 га, что на 5,68,9 га меньше, чем в 2014 году, а в 2016 и 2017 году она остается неизменной, если сравнить эти показатели с республиканскими данными в среднем за 2017 год, то мы можем сделать вывод, что площадь соизмеримой пашни в изучаемой организации больше на 5464,3 га.

Оценка экономической эффективности производства сельскохозяйственной продукции в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ приведена в таблице 10.

Таблица 10 - Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Стоимость валовой продукции: На 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	9,94	7,11	6,83	16,42	21,04	301,7
На 1 среднегодового работника, тыс.руб.	25,16	18,29	16,22	40,79	54,78	49,30
На 100 руб. ОПФ, руб.	0,83	0,69	0,73	1,48	1,74	1,80
На 100 руб. издержек производства	1,17	0,79	0,48	1,40	1,97	2,50
Стоимость валового дохода: На 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	-53,65	-18,45	40,61	107,80	19,44	2186,70
На 1 среднегодового работника, тыс.руб.	-135,89	-47,46	96,45	267,80	50,62	357,00
На 100 руб. ОПФ, руб.	-4,48	-1,78	4,33	9,72	1,61	13,30
На 100 руб. издержек производства	-6,29	-2,04	2,86	9,25	1,82	17,90
Стоимость прибыли, убытка: На 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	0,11	14,32	16,11	95,85	201,65	746,20
На 1 среднегодового работника, тыс.руб.	0,29	36,84	38,27	238,14	525,11	121,80
На 100 руб. ОПФ, руб.	0,01	1,38	1,72	8,65	16,65	4,50
На 100 руб. издержек производства	0,01	1,58	1,13	8,22	18,90	6,10
Уровень рентабельности(+),убыточности(-),%	1,35	1,96	-3,48	-9,62	-1,59	9,70

Объем валовой продукции представляет существенную задачу каждого сельскохозяйственного предприятия: рост сельскохозяйственного производства. Величина цены валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни за 2013-2015 в основном имеет тенденцию уменьшения, но к 2016 и 2017 году происходит увеличение до 16,42 тыс.руб. и до 21,04 тыс. руб. С 2013 по 2014 годы уменьшилось на 2,83 тыс. руб. При сравнении со средними республиканскими показателями видно, что наши показатели ниже на 280,66тыс. руб.

Анализ динамики обобщающих показателей результативности сельскохозяйственного производства в АО «ВЗП»Булгар» показывает, что в 2013 и 2014 году данное хозяйство получило прибыль, но уже к 2015-2017 годам рентабельность имеет отрицательное значение, т.е. организация в эти годы получила убыток.

2.2. Анализ финансового состояния.

Содержанием и основной целевой установкой финансового анализа, является оценивание финансового состояния и обнаружение возможностей для увеличения результативности функционирования хозяйствующего субъекта, применив рациональную финансовую политику. Финансовым состоянием хозяйствующего субъекта представляется характеристика его финансовой конкурентоспособности, применения финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и иными субъектами хозяйствования. В нынешнем осмыслении финансовый анализ является методом оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия вследствие его бухгалтерской отчетности.

Финансовое положение предприятия изучается рядом показателей, отображающих состояние капитала в процессе его кругооборота и возможность субъекта хозяйствования финансировать свое дело на определенный момент времени.

Финансовое положение предприятия может являться, стабильным, изменчивым (предкризисным) и кризисным. О том, что предприятие имеет устойчивое финансовое состояние, подтверждает его способность целиком и в определенный момент времени совершать платежи, финансировать свою деятельность на широкой основе, в отсутствие серьёзных результатов переносить непредвиденные удары и поддерживать свою платежеспособность. Если отсутствуют качества, которые сейчас были перечислены, то с большой достоверностью это говорит о непостоянства финансов предприятия.

Ликвидность баланса предприятия характеризуется, как возможность компании при поддержке своих активов компенсировать обязательства перед кредиторами. Ликвидность баланса является одним из основных финансовых показателей предприятия и точно находит уровень платежеспособности и уровень финансового постоянства. Чем больше ликвидность баланса, тем выше скорость погашения задолженностей предприятия. Если ликвидность баланса является низкой, то это основной признак риска банкротства.

Анализ ликвидности баланса включает в себя группировку всех активов и пассивов предприятия. Так активы складываются по уровню их реализуемости, т.е. чем больше ликвидность актива, тем выше его скорость видоизменения в денежные средства.

A_1 – наиболее ликвидные активы, то есть денежные средства и финансовые вложения (ценные бумаги);

A_2 – быстро реализуемые активы, т.е. дебиторская задолженность и прочие активы;

A_3 – медленно реализуемые активы (запасы, НДС и прочие оборотные активы);

A_4 – труднореализуемые активы (внеоборотные активы).

Пассивы предприятия формируются по степени срочности погашения.

P_1 – наиболее срочные обязательства, т.е. кредиторская задолженность;

П₂ – краткосрочные пассивы, т.е. краткосрочные кредиты и займы;

П₃ – долгосрочные пассивы, т.е. долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей;

П₄ – постоянные или устойчивые пассивы, т.е. капитал и резервы (собственный капитал организации).

Разберем анализ ликвидности бухгалтерского баланса за 2016 год при помощи таблицы 11.

Таблица 11 - Анализ ликвидности бухгалтерского баланса АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2017 год.

Активы	2017 год		Пассивы	2017 год		Платежный излишек, недостача (+,-)	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Наиболее ликвидные активы (А1)	241460	495048	П ₁	193628	422577	47832	72471
Быстро реализуемые активы (А2)	287691	239296	П ₂	791998	680904	-504307	-441608
Медленно реализуемые активы (А3)	357727	379780	П ₃	228785	284920	128942	94860
Трудно реализуемые активы (А4)	380714	366459	П ₄	53163	92268	327551	274191
Итого	1267574	1480583	Итого	1267574	1480669	X	X

С целью оценки ликвидности баланса нужно сравнить результаты приведенных групп активов и групп обязательств (пассивов).

Баланс является ликвидным, если вследствие сравнения расчетных групп активов и пассивов получится следующая система неравенств:

$$A_1 \geq P_1;$$

$$A_2 \geq P_2;$$

$$A_3 \geq P_3;$$

$$A_4 \leq P_4$$

Рассмотрим неравенства:

На начало года:

$$241460 \geq 193628 \text{ – условие неравенства выполняется;}$$

$287691 \leq 791998$ - условие неравенства не выполняется;

$357727 \geq 228785$ – условие неравенства выполняется;

$380714 \geq 53163$ – условие неравенства не выполняется.

По условиям неравенств можно сказать, что баланс на начало года частично ликвиден.

На конец года:

$495048 \geq 422577$ – условие неравенства выполняется;

$239296 \leq 680904$ – условие неравенства не выполняется;

$379780 \geq 284920$ – условие неравенства выполняется;

$366459 \geq 92268$ – условие неравенства не выполняется.

Отталкиваясь от сделанного анализа, можно сказать, что ликвидность баланса предприятия является недостаточной. Сравнение итогов А2 и П2, а также А4 и П4 отражает соотношение текущих платежей и поступлений, что не соответствует условию абсолютной ликвидности баланса. Предоставленные расчеты показывают, что наблюдается платёжный недостаток наиболее ликвидных активов (А2) для покрытия краткосрочных обязательств в сумме 287691 тысяч рублей на начало периода и 239296 тысячи рублей на конец года, а в отношении А4 и П4 мы можем сказать, что здесь наблюдается излишек труднореализуемых активов (А4) для покрытия постоянных обязательств в сумме 380714 тысяч рублей на начало периода и 366459 тысяч рублей на конец года.

Сравнение показателей А2 и П2 показывает изменение текущей ликвидности. Текущая ликвидность на конец периода = $(A1+A2)-(P1+P2)=(495048+239296)-(422577+680904)= -369137$ тысяч рублей. То есть на конец периода текущая ликвидность предприятия отрицательна. Нужно разработать мероприятия по оценке потребностей в оборотных активах, с точки зрения обязательств предприятия перед поставщиками и кредиторами.

Значит, баланс не является абсолютно ликвидным и для проведения анализа степени его ликвидности следует провести анализ

платёжеспособности и ликвидности при помощи финансовых коэффициентов.

Платежеспособность характеризует возможность предприятия своевременно погасить платежные обязательства наличными денежными средствами. Наряду с ликвидностью, платежеспособность является внешним признаком финансовой устойчивости организации.

В широком смысле платежеспособность оценивают, как способность рассчитываться как по краткосрочным, так и по долгосрочным обязательствам.

Для удобства проведения анализа расчета величины коэффициентов сведем таблицу 12.

Таблица 12 - Коэффициенты платежеспособности АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2017 год.

Коэффициенты	Начало года	Конец года	Нормальные ограничения
Комплексная оценка ликвидности (L_1)	0,75	0,86	$L_1 \geq 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности (L_2)	0,24	0,45	$0,1 \leq L_2 \leq 0,2$
Коэффициент быстрой ликвидности (L_3)	0,54	0,67	$0,7 \leq L_3 \leq 0,8$
Коэффициент текущей ликвидности (L_4)	0,90	1,00	$1,5 \leq L_4 \leq 2$
Коэффициент маневренности (L_5)	-3,60	35,68	Чем больше, тем лучше
Доля оборотных средств (L_6)	0,70	0,75	$L_6 \geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности (L_7)	-0,37	-0,25	$L_7 \geq 0,1$

Подвергать анализу таблицу 12, можно сделать следующие выводы: общий показатель платежеспособности показывает, хватит ли у предприятия средств, которые могут быть применены, чтобы погасить свои краткосрочные обязательства в течении предстоящего года. При помощи этого показателя реализуется оценка изменения финансовой ситуации с точки зрения ликвидности. В АО «ВЗП Булгар» Спасского района РТ этот показатель в конце 2017 года больше на 0,11 по сравнению с началом 2017 года, но данный показатель не соответствует нормальному пределу.

Рассматривая коэффициент абсолютной ликвидности можно заметить, что этот показатель на начало 2017 года составлял 0,24 , а к концу года увеличился до 0,45. Это говорит о том, что хозяйство может погасить краткосрочную задолженность в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовым вложениям.

Коэффициент быстрой ликвидности (L_3). Его показатели в начале года равны 0,54, а в конце года 0,67. Эти показатели также не входят в нормальное ограничение. Коэффициент текущей ликвидности (L_4) в начале 2017 года 0,90 – показатель ниже нормального ограничения $1,5 \leq L_4 \leq 2$. А в конце года 1,00 – показатель также не входит в ограничение.

Для расчёта коэффициента платёжеспособности АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ можно использовать баланс предприятия. Формула выглядит следующим образом:

$$\text{Коп} = \frac{\text{стр. 1100 стр. 1200}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}}$$

Теперь на формулу поставляем данные из бухгалтерского баланса за 2017 год:

$$\text{Коп} = \frac{366459 + 1114210}{284920 + 1104623} = \frac{1480669}{1389543} = 1,07$$

Экономический смысл показателя состоит в том, что коэффициент показывает обеспеченность долгов организации её активами. То есть эта величина характеризует, какая сумма имущества приходится на один рубль обязательств.

Рекомендуемое значение равно 2 и более. Этот размер показывает, что имущество полностью покрывает долги, при этом после погашения обязательств производственный процесс не пострадает в значительной степени.

Нормальным уровнем считается величина от 1. Однако в этом случае есть риск нанесения ущерба деятельности организации. Например, если

компания для погашения долгов продаёт недвижимое имущество, производство может быть частично или полностью приостановлено.

Если значение показателя менее единицы, то платёжеспособность фирмы находится под угрозой. Она не может обеспечить все долги своими активами, существует высокий риск банкротства.

Величину следует рассматривать также и в динамике. Если с течением времени она постепенно снижается, то данный факт нужно рассматривать как негативный. Это значит, что долги предприятия растут, а имущество не изменяется. Либо обязательства не увеличиваются, зато уменьшается размер активов. Такая тенденция говорит о риске возникновения неплатёжеспособности в будущем.

Согласно приведённому примеру, величина показателя у предприятия АО «ВЗП»Булгар» равна 1,07. Этот размер является нормальным для предприятия и объясняется тем, что изучаемое предприятие может погасить свои задолженности, более того организация будет успешно продолжать свою деятельность.

На практике можно руководствоваться разными методиками анализа финансовой устойчивости. Наиболее верным и часто применяемым способом оценки финансовой устойчивости предприятия является расчет коэффициентов финансовой устойчивости. Рассмотрим данные коэффициенты в таблице 13.

Таблица 13 - Показатели финансовой устойчивости АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2017 год.

Коэффициенты	Нормальные ограничения	На начало года	На конец года	Отклонения, +, -
Коэффициент капитализации (U_1)	$U_1 \geq 1,5$	23,63	15,25	-8,38
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U_2)	$0,1 \leq U_2 \leq 0,5$	-0,37	-0,25	0,12
Коэффициент финансовой независимости (U_3)	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$	0,04	0,06	0,02
Коэффициент финансирования (U_4)	$0,5 \leq U_4 \leq 0,7$	0,04	0,07	0,03
Коэффициент финансовой устойчивости (U_5)	$U_5 \geq 0,6$	0,22	0,25	0,03

По таблице 13, можно сделать следующие выводы:

U_1 - коэффициент капитализации или плечо финансового рычага. Коэффициент показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств и он на конец года составляет 15,25, что меньше на 8,38 по сравнению с началом года.

U_2 —коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования. Обнаруживает, какая доля оборотных активов финансируется за счет собственных средств и он составляет -0,25, что меньше на 0,12 по сравнению с началом года.

U_3 — коэффициент финансовой независимости (автономии). Представляет удельный вес собственных средств к общей сумме источников финансирования и он составляет 0,06 на конец года, что больше на 0,02 по сравнению с началом года.

U_4 — коэффициент финансирования. Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных и заемных средств и он составляет 0,07, что больше на 0,03 по сравнению с началом года.

U_5 — коэффициент финансовой устойчивости. Показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников и он составляет 0,25, что больше на 0,03 по сравнению с началом года.

На данный момент необходимость снабжения финансовыми вложениями стабильного развития аграрного сектора не пробуждает колебаний. Расчет резервов увеличения результативности использования финансовых вложений, предусматривает проведение комплексного анализа взаимосвязи между экономической эффективностью инвестиционного процесса и динамичностью работы сельского хозяйства.

Принятию инвестиционных решений обычно предшествует детальный анализ финансового рынка, благодаря чему подбирается оптимальный вариант, который обеспечивает доходность и надежность инвестиций. Под

понятием финансовых вложений подразумеваются капиталовложения в активы другого предприятия, предоставление средств займа, открытие депозитов, покупка государственных акций и тд.

Инвестиции собственных средств нашего предприятия сосредоточена на приобретение ценных бумаг, вкладов в уставные (складочные) капиталы сторонних организаций, и может быть выражена в виде предоставленных займов другим организациям, отходя от учреждения банков.

Таблица 14 - Состав и динамика финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ за 2013-2017 годы

Виды вложений	Годы					В среднем по РФ, млрд. руб.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Финансовые вложения-всего	151849	214 089	252 084	241 406	495048	59388
в том числе:						
долгосрочные	-	-	-	-	-	6791
краткосрочные	151849	214 089	252 084	241 406	495048	52597
в т.ч.						
предоставленные займы	151849	214 089	252 084	241 406	495048	

Данные таблицы характеризуют строение финансовых вложений по видам в целом по хозяйству. Эти данные также удостоверяют о различных темпах изменения вложений. На основе данных трех предыдущих лет определен, что за сравнимые периоды в организации преобладали только краткосрочные финансовые вложения, долгосрочные финансовые вложения вовсе отсутствуют. По результатам таблицы 14 видно, что финансовые вложения за 2013-2017 г. колеблется, самое высокое значение приходится на 2017 год 495048 тыс.руб.

В 2013-2017 г. преобладают краткосрочные финансовые вложения, которые целиком состоят из предоставленных займов, что является результатом финансовой поддержки, проявляемой иным организациям. Срок краткосрочных вложений не превышает

двенадцати месяцев. В отличие от долгосрочных финансовых вложений, эти вложения входят в состав оборотных активов и считаются одним из наиболее ликвидных активов организации.

К вышеизложенному можно добавить, что изменение структуры вложений, в свою очередь, воздействует и на совокупные показатели результативности вкладов.

Таблица 15 – Анализ динамики и структуры финансовых вложений за 2013-2017 годы

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	В среднем за 5 лет
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Вклады в уставные капиталы других организаций	-	-	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	151531	214089	252084	241406	495048	270831,60
Депозитные вклады						
Итого	151531	214089	252084	241406	495048	270831,60
В том числе:						
–долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
–краткосрочные финансовые вложения	151531	214089	252084	241406	495048	270831,60

Изучив таблицу можно сказать, что краткосрочные финансовые имеют тенденцию увеличения с 2013 по 2014 годы, но в 2015 году происходит снижение до 241406 тыс.руб. Самое высокое значение финансовых вложений пришёлся на 2017 год, его значение составляет 495048 тыс.руб., что на 253642 тыс.руб. больше чем в 2015 году.Отличительная особенность вложений заключается в хорошем сочетании коротких сроков и хорошей получаемой прибыли.

2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и аудита

С уверенностью можно сказать, что сейчас в большинстве хозяйств уделяют большое внимание на организационный аспект. Важнейшим управлению за деятельностью является требование, которое обеспечивает действенное функционирование предприятия.

Больших успехов предприятия могут достичь при помощи многих причин, и значительное место среди них отводится экономической грамотности служащего. Значимость данной причины заключается в том, что она дает возможность наиболее полно применить все прочие факторы экономического роста.

Предприятие снабжено квалифицированными экономистами, бухгалтерами и прочими специалистами экономического профиля, хорошо владеющие нынешними методами управления, умением решать вопросы своевременно. Благодаря имеющимся познаниям они с легкостью приспосабливаются к трансформациям рыночной экономики. Их профессиональный долг состоит на трех немаловажных правил: ответственный подход к делу, приоритет в пользу качества работы, готовность заниматься и разрешать самые сложные задачи.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерией АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ. Главный бухгалтер несет ответственность за правильность ведения бухгалтерского учета, вырабатывает учетную политику Общества и в дальнейшем доставляет ее на утверждение директору.

Ответственность за точность составления и осуществления учетной политики, и за состояние бухгалтерского учета несет директор, осуществляющее оперативное руководство деятельностью бухгалтерии и сообща с главным бухгалтером подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору АО «ВЗП»Булгар».

Ответственным за организацию бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций на АО «ВЗП»Булгар», является директор общества.

Принятая Обществом учетная политика утверждается приказом или распоряжением директора.

Главный бухгалтер стоит во главе бухгалтерскую службу и функционирует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется бухгалтерской службой. В штате организации включены должности бухгалтеров по участкам бухгалтерского учета. Организационная структура бухгалтерии выработана в корреспонденции с расчетным количеством работников бухгалтерии.

Главный бухгалтер возглавляет бухгалтерскую службу и функционирует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Он обеспечивает проверку и воспроизведение на счетах бухгалтерского учета всех операций, которые осуществляются в Обществе, предоставление оперативной информации, составление в введенные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление.

Заместитель главного бухгалтера ведет документацию по животноводству и растениеводству, имеется также бухгалтер по оплате труда и механизации, имеется также кассир.

Учет в хозяйстве ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, вся бухгалтерская отчетность заполняется на русском языке.

Согласно, Федеральному закону от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об аудиторской деятельности", ст. 5 проведение обязательного аудита на предприятии возможно при соблюдении обусловленных

требований. В соответствии с ними АО «ВЗП«Булгар» подлежит необходимому проведению аудита.

Аудит является предпринимательской деятельностью по независимому контролю бухгалтерской финансовой отчетности, документов бухгалтерского учета, налоговых деклараций и др.

Основной целью аудита является выражение мнения о точности финансовой отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Аудит реализуется аудиторскими организациями или индивидуальными аудиторами на договорной основе за счет контролируемого экономического субъекта.

С помощью аудита проверяется состав и содержание форм бухгалтерской отчетности, происходит увязка ее показателей, проверяется правильность оценки статей отчетности, проверяется правильность формирования сводной отчетности, устанавливается корреспонденция используемой в организации методики бухгалтерского учета и налогообложения действующим в проверяемом периоде нормативным документам. Это происходит для того, чтобы выработать мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех значительных аспектах, проверка правильности формирования сводной отчетности.

Делая выводы по второй главе выпускной квалификационной работы, можно сказать о том что, состав земельных фондов, а также структура сельскохозяйственных угодий в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района полностью состоит из пашни. Так же АО «ВЗП Булгар» Спасского района РТ имеет глубокий уровень специализации.

3.СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УЧЕТА И АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИИ

3.1. Современное состояние учета финансовых вложений

Финансовые вложения являются специфичным объектом бухгалтерского учета и, как правило, подвергаются различным финансовым рискам. В свою очередь риски финансовых вложений связаны с изменением доходности и являются частным случаем инвестиционных рисков предприятия.

Учет финансовых вложений нужно осуществлять опираясь на следующие законодательные акты:

- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»

Все, без исключения финансовые вложения в момент принятия их к бухгалтерскому учету будут оцениваться по первоначальной стоимости, под которой, следует понимать себестоимость, а именно справедливую стоимость уплаченного за них возмещения.

В соответствии с планом счетов АО «ВЗП»Булгар» для бухгалтерского учета финансовых вложений предусмотрен счет 58 «Финансовые вложения».

Он определен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и другие ценные бумаги прочих организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, и, не смотря на это предоставляют другим организациям займы.

К счету 58 «Финансовые вложения» можно открыть такие субсчета как:

58-1 «Паи и акции»,

58-2 «Долговые ценные бумаги»,

58-3 «Предоставленные займы»,

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

В соответствии с действующим законодательством во вложения для бухгалтерского учета нужно включать следующие активы, это:

- дебиторская задолженность;
- покупка акций государства или иных институтов;
- депозиты; приобретение облигаций;
- кредиты иным предприятиям;
- инвестиции в чужой капитал.

Кроме того, к финансовым вложениям можно включить и товарищеские вклады предприятия по предварительно заключенному договору.

№	Название инвестиций	Бухгалтерский счет
1.	Задолженность дебиторов (например, при приобретении предприятия в качестве имущественного комплекса)	Счет 76
2.	Депозиты в финансовых учреждениях	Счет 55
3.	Покупка ценных бумаг, вложения в капиталы других предприятий, выдача займов.	Счет 58

На сегодняшний день существует ряд условий, которые обязательно должны осуществляться, для того чтобы определенные инвестированные средства можно было принять в бухгалтерский учет:

- переход к предприятию рисков, которые непосредственно связаны с капиталовложением;
- наличие документального доказательства того, что предприятие действительно вправе делать подобные вложения и при этом приобретать любые активы, которые в последствии вытекают из этого;
- способность предприятия приносить прибыль в виде дивидендов или процентов.

Финансовые вложения организации АО «ВЗП»Булгар» целиком и полностью складывается из предоставленных займов. Задолженность заемщика по выданному займу, которая отражается на субсчете 58-3 "Предоставленные займы" может признаваться сомнительным долгом.

Как правило поэтому, возникает необходимость в создании резерва по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам формируется для того, чтобы в бухгалтерской отчетности организации информация о ее дебиторской задолженности были достоверны.

Сомнительным долгом считается долг перед организацией, который с большой вероятностью не будет погашен полностью или частично. Об этом, как правило, свидетельствует следующее:

- либо нарушение должником срока оплаты;
- либо данные о финансовых вопросах должника.

Так же, на основе структуры и состава финансовых вложений можно сделать следующие проводки:

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичный документ
Депозитные счета			
Перечислены денежные средства на депозитный счет	58	51	Договор банковского вклада, Выписка банка по расчетному счету
Возвращены банком денежные средства на расчетный счет	51	58	Договор банковского вклада, Выписка банка по расчетному счету
Векселя			
Принят к учету приобретенный	58-2	76	Акт приемки-передачи векселя
Перечислены денежные средства за вексель	76	51	Выписка банка по расчетному счету
Начислены проценты по векселю	76	91-1	Бухгалтерская справка-расчет
Вексель передан в качестве оплаты поставки материалов	60	91-1	Соглашение об отступном, Акт приемки-передачи векселя
Списана стоимость переданного векселя	91-2	58-2	Акт приемки-передачи векселя
Предоставленные займы			
Предоставлен заем	58-3	51	Договор займа, Выписка банка по расчетному счету
Задолженность заемщика по договору займа погашена	51	58-3	Бухгалтерская справка-расчет, Соглашение об отступном, Отгрузочные документы заемщика, Акт о приемке товаров
Формирование резерва под обесценение финансовых вложений			
Создан резерв под обесценение финансовых вложений	91-2	59	Бухгалтерская справка-расчет

Причиной создания резерва по сомнительным долгам могут явиться итоги инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного периода.

Величина резерва определяется по отдельности в отношении любого должника. Происходит оценивание его реального финансового положения и, несомненно, вероятность того, произойдет ли погашение задолженности вовремя.

Проводки по созданию и применению резерва по сомнительным долгам будут такими:

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
На дату формирования		
Резерв по сомнительным долгам создан	91	63
На дату списания		
	63	62(60,76,58-3)
На дату восстановления в части погашенного долга		
Резерв восстановлен	63	91

Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете сформировывается именно таким образом:

-определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в указанные сроки, и не была обеспечена нужными гарантиями;

-сумма определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, на которую нужно сформировать резерв, в зависимости от финансового положения должника и оценки возможности погашения долга целиком или частично.

3.2. Организация аудита финансовых вложений

В данный момент в рыночной экономике финансовые вложения играют особую и немаловажную роль. Финансовые вложения, как правило являются существенным инструментом в системе мобилизации свободных

денежных средств, которые в дальнейшем будут направлены чтобы решить разнообразные задачи экономического субъекта. Так же нужно сказать, что финансовые вложения, а в большей степени ценные бумаги, являются зоной с большой степенью риска.

Всевозможные сбои в данной области, которые можно было увидеть на практике, усложняют финансовое состояние хозяйствующих экономических субъектов, а иногда следствием этого могут явиться финансовые кризисы. Поэтому неспроста внутренний аудит учета финансовых вложений причисляется к числу наиболее усложненных его участков, которые требуют к себе стабильно повышенного интереса внутренних аудиторов.

Основная цель аудита финансовых вложений состоит в том чтобы составить аргументированное суждения аудитора о вероятности и полноте информации о них в финансовой (бухгалтерской) отчетности обследуемого экономического субъекта. Для того чтобы в своей работе достигнуть данной цели аудитор во время проверки дает ответы на вытекающие вопросы:

- 1) Насколько точно и вовремя оформлены все нужные документы по:
-сохранности, выбытию и реализации ценных
бумаг;
-учету результатов от финансовых вложений.

- 2) Не нарушены ли запросы налогового законодательства.

Во время аудиторской проверки операций с финансовыми вложениями аудитор должен опираться на следующие нормативные документы:

-Постановление правительства РФ "Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения".

-Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Чтобы выразить свое беспристрастное соображение о вероятности и законности операций, которые произошли внутри предприятия с финансовыми вложениями, точности их оформления и отображение в

бухгалтерском учете и отчетности аудиторы обязаны решить следующие задачи:

1) Освоить состав финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров.

Аудиторы подвергать рассмотрению данные первичных документов и учетных регистров и выясняют состав финансовых вложений предприятия (краткосрочных и долгосрочных; государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг; паев и акции; облигации; предоставленных займов; вкладов по договору простого товарищества)

Аудитором предстоит, познакомиться с созданием учета и хранением ценных бумаг. По данным анализа доходности определяется экономическая целесообразность финансовых вложений, подвергается исследованию воздействие абстракции средств на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2) Удостоверить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений.

На основе приобретенной информации аудиторы заполняют заблаговременно разработанные тесты. По итогам тестирования определяется оценка надежности систем и сопоставляется с первоначальной оценкой, полученной в период формирования аудита. Если в результате оценка будет ниже первоначальной, то нужно будет скорректировать объем и последовательность проведения прочих аудиторских процедур. Аудиторы устанавливают объекты увеличенной заинтересованности при планировании контрольных процедур и уточняют аудиторский риск.

3) Определить точность отражения в учете операций с финансовыми вложениями.

Аудиторы подвергать анализу хозяйственные операции, в последствии которых совершилось изменение размера и состава финансовых вложений предприятия.

К таким операциям можно причислить:

- предоставление и возврат займов;
- приобретение и продажа ценных бумаг;
- безвозмездное получение и передача;
- реализация и получение вклада в уставный капитал.

Чтобы проверить стоимость некоторых финансовых вложений подвергается изучению договор купли-продажи ценных бумаг, учредительные договоры, договоры займа, договоры простого товарищества, расчетно-платежные документы, которые свидетельствуют о фактическом перечислении средств. Также для оценки верности формирования стоимости ценных бумаг, выясняется состав затрат, которые связаны с их приобретением и отражающиеся по дебету счета 58 на должных субсчетах по видам вложений.

Кроме сумм, которые были оплачены продавцу, затраты по покупке ценных бумаг могут включать: затраты по оплате информационных и консультационных услуг, награды, уплачиваемые посредническим организациям, затраты по оплате процентов по заемным средствам, примененным на покупку ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету.

Если в счет оплаты за приобретаемые ценные бумаги отдается готовая продукция, основные средства и иное имущество, тогда эти операции отражаются в учете с использованием счетов 90 и 91. Кроме того надлежит проверке точность отражения в учете различия между договорной стоимостью и балансовой стоимостью переданного имущества в счет вклада в уставный капитал. Эта самая разница списывается на счет 91. Сальдо по счету 58 должно удостоверяться аналитической информации о составе, количестве и стоимости ценных бумаг, указанной в книге регистрации ценных бумаг.

Аудиторы проводят доказательство корреспонденции метода оценки себестоимости ценных бумаг, который применяется во время при их списания, методу, закрепленному в учетной политике предприятия. Для

этого исследуются аналитические данные к счету 58, который отражает количество и себестоимость приобретенных и реализованных ценных бумаг. Контролируется также точность отображения в учете фактической себестоимости ценных бумаг и финансовых результатов при их реализации.

Особую заинтересованность приобретает проверка предоставления предприятием займов остальным юридическим лицам. Легальность предоставления займов исследуется путем обследования заключенных соглашений займа и расчетно-платежных документов.

4) Засвидетельствовать ненадежность начисления, поступления и отображения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями.

В этом случае аудиторам приходится доказывать полноту и своевременность выполнения учетных записей. При воспроизведении доходов в учете соответствующим образом обязан применяться принцип "начисления". Начисление доходов должны отображаться в составе прочих доходов на счете 91.

Что бы получить полную информацию о суммах и сроках начисления доходов по финансовым вложениям, аудиторы от собственного имени или от имени предприятия-клиента могут сделать запрос, адресованный предприятию и организаций, которые выплатили доход (в виде процентов, дивидендов и т.п.). Полученные познания сравниваются с данными, которые были указаны в регистрах бухгалтерского учета, контролируемого предприятия.

Выявленные во время проверки ошибки и нарушения закрепляются в рабочей документации аудиторов и к тому же определяется их количественное воздействие на показатели бухгалтерской отчетности. Анализ аудиторской практики говорит о том, что в АО «ВЗП»Булгар» наиболее распространенными ошибками, которые раскрываются в ходе проверки операций с финансовыми вложениями, являются :

-отсутствие документов, которые подтверждают фактические финансовые вложения;

- оформление документов с нарушением определенных запросов;
- поддельные документы и операции;
- поправления записей в документах без надобных оснований;
- бестактная корреспонденция счетов при отражении финансовых вложений в учете;
- отсутствие оригиналов или засвидетельствованных в соответствии с законодательством документов;
- неверное исчисление фактической себестоимости ценных бумаг.

Оценка системы внутреннего аудита, а также бухгалтерского учета финансовых вложений организации приведена в таблице 3.1.

Таблица 16 - Оценка системы внутреннего аудита, а также бухгалтерского учета финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ

№	Содержание вопроса как доказательства аудита	Ответы		Направлени е аудита	Процедуры аудита
		Да	Нет		
1	Имеется ли собранный план и перечень сотрудников отделов всех уровней?	+		Полнота	Прослеживание
2	Наличие описания и отчетливого разделения обязанностей любого сотрудника экономического субъекта в форме инструкции и указаний?		—	Полнота	Сверка, сопоставление
3	Разработан ли список лиц в экономическом субъекте, обладающих правом на подписание денежных и расчетных документов, финансовых и кредитных обязательств, а также счетов-фактур?	+		Полнота	Сверка, сопоставление
4	Разработан ли план проведения особых внутренних проверок?		—	Полнота	Проверка
5	Используются ли в бухгалтерском учете компьютерные программы?	+		Точность	Сканирование
6	Проводится ли проверка точности оформления документов (накладных, счетов-фактур)?	+		Точность	Прослеживание
7	Сверяются ли данные аналитического и синтетического учета?	+		Точность	Сканирование
8	Есть ли твёрдость в том, что все бухгалтерские записи (проводки) выработаны только на формировании первичных документов?	+		Реальность	Инвентаризация
9	Проводятся ли экономическим субъектом акты-сверки с другими		—	Реальность	Документальная проверка

	организациями и кредитополучателями?				
10.	Исправляются ли неправильные записи (проводки)?	+		Реальность	Встречная проверка

3.3. Совершенствование учета финансовых вложений

Бухгалтерский учет на предприятии АО «ВЗП»Булгар» автоматизирован с использованием «1С». В настоящее время все итоговые записи оборотов по синтетическим счетам сверяют с данными других регистров, а потом обороты переносят в Главную книгу. Специализированные компьютерные бухгалтерские программы настроены для автоматической сверки данных всех формируемых операций и обнаружение ложных последствий.

Проанализировав проведенную работу можно с уверенностью сказать, что учет финансовых вложений довольно правильным и точным на предприятии назвать невозможно. Многие аспекты, которые указаны в учетной политике, полностью не осуществляются или даже можно сказать, что их элементарно не существует, например:

- нет резерва под обесценение финансовых вложений.

Потому для совершенствования учета финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» мы предлагаем создать резерв под обесценивание финансовых вложений, которого на данный момент отсутствует. Он в свою очередь будет обеспечивать компенсирование вероятного ущерба от отрицательного формирования ситуации с установленными ценными бумагами.

Чтобы формировать обобщенную информацию о присутствии и движении резервов предопределяется подчиняющийся счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Создание резерва приходится на 31 декабря любого отчетного года за счет внереализационных доходов, и это будет воплощаться в действительность бухгалтерской записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» - на сумму созданных резервов под обесценение финансовых вложений.

Говоря о величине резерва, то она зачисляется по отдельности по каждому виду ценных бумаг, которые котируются на бирже или на особых аукционах, котировка которых систематически выпускается.

Применение резервов воссоздаётся бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» - применены резервы под обесценение финансовых вложений.

Во время реализации ценных бумаг резерв снижается в доле, подлежащей доле отданного пакета акций того вида, под которые был основан резерв в конце предыдущего года.

Резервы под обеспечение финансовых вложений образуются под любую ценную бумагу в отдельности. Сумма стоимости создаваемых резервов кредитуют счет 59 «Резервы под обеспечение финансовых вложений», и дебетуют счет 99 «Прибыли и убытки».

В бухгалтерском балансе информация о стоимости ценных бумаг показывают в развернутом виде: покупная стоимость, сумма резерва и рыночная стоимость, зачисляющаяся как разница между покупной стоимостью и суммой резерва.

Усовершенствовать учет можно путем применения многоуровневой системы субсчетов, так как это позволит увеличить аналитичность информации в отчетности.

Для этого рекомендуем ввести в рабочий план счетов счета второго порядка к счетам 58 "Финансовые вложения" а также субсчета и счета второго порядка счёта 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений".

С помощью разработанных регистров можно укрупнять учет вложений, которые логически соединены с классификацией вложений, это в свою очередь позволит выработать информацию о наличии, состоянии по видам и

их доходности. Система субсчетов и счетов второго порядка для учета финансовых вложений показаны в таблице 3.2.

Таблица 17 - Система субсчетов и счетов второго порядка для учета финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар»

№ счета	Наименование счета	Номер и наименование субсчета	Номер и наименование субсчета второго порядка
58	Специальные счета в банках	1.Паи и акции	1.Долгосрочные паи и акции 2.Краткосрочные паи и акции
		2.Долговые ценные бумаги	1.Долгосрочные долговые ценные бумаги 2.Краткосрочные долговые ценные бумаги
		3.Предоставленные займы	1.Долгосрочные займы, предоставленные третьим лицам 2.Краткосрочные займы, предоставленные третьим лицам
		4.Вклады по договору простого товарищества	1.Долгосрочные вклады по договору простого товарищества 2.Краткосрочные вклады по договору простого товарищества
59	Резервы под обесценение паев и акции	1.Резервы под обесценение паев и акции	1.Резервы под обесценение долгосрочных паев и акции 2.Резервы под обесценение краткосрочных паев и акции
		2.Резервы под обесценение долговых ценных бумаг	1.Резервы под обесценение долгосрочных долговых ценных бумаг 2.Резервы под обесценение краткосрочных долговых ценных бумаг
		3.Резервы под обесценение предоставленных займов	1.Резервы под обесценение долгосрочных займов 2.Резервы под обесценение краткосрочных займов
		4.Резервы под обесценение вкладов в договор простого товарищества	1.Резервы под обесценение долгосрочных вкладов в договор простого товарищества 2.Резервы под обесценение краткосрочных вкладов в договор простого товарищества

Для того чтобы, выделить показатели, которые подлежат воспроизведению в бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационном масштабе данных об операциях с финансовыми вложениями, которые осуществляются сельскохозяйственной организацией в отчетном периоде, советуем употреблять особые регистры бухгалтерского учета:

- отчёты о движении краткосрочных финансовых вложений
- ведомости выбытия краткосрочных финансовых вложений отчет о движении денежных потоков от краткосрочных финансовых вложений.

Ведомости выбытия краткосрочных финансовых вложений и отчет о движении краткосрочных финансовых вложений заполняется ежемесячно.

Ведомость выбытия краткосрочных финансовых вложений служит для раскрытия канала использования этих активов. Наряду со смещением с учета первоначальной стоимости финансовых вложений нужно списывать и уровень накопленной корректировки по ним. Стоимость облигаций, которые были переданы в залог будут значиться на балансе АО "ВЗП"Булгар", поэтому в отчёте о движении долгосрочных финансовых вложений не воссоздается.

В сводных ведомостях выбытия краткосрочных финансовых вложений и сводных отчетов о движении краткосрочных финансовых вложений, происходит систематизация информации о всех финансовых вложениях, участвовавших в хозяйственной деятельности сельскохозяйственного предприятия за отчетный год.

Отчеты о движении денежных потоков от финансовых вложений и сводный отчет о движении денежных потоков от финансовых вложений, predetermined, чтобы детализировать информацию, которая подлежит отображению в отчете о движении денежных средств. Сюда не надлежит включению денежные потоки от финансовых вложений, которые приобретаются, чтобы в дальнейшем их продать в течение 3 месяцев.

Базируясь на систему субсчетов и счетов второго порядка, корреспонденции счетов по учету финансовых вложений будут отображены следующим образом:

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденции счетов	
	Дебет	Кредит
1. Начислены и получены на расчетный счет суммы дивидендов по акциям	76-3 51	91-1 76-3

2.Продан пакет акции -на стоимость числящуюся на балансе во время реализации -на текущую рыночную стоимость	91-2 51	58-1/2 91-1
3.Проданы акции: -на стоимость числящихся, на балансе во время реализации -на текущую рыночную стоимость	91-2 51	58-1/1 91-1
4.Начислена и приобретена на расчетный счет сумма процентов по векселям	76-3 51	91-1 76-3
5. Предъявлены к оплате векселя -на стоимость, которая числится на балансе -на номинальную стоимость	91-2 51	58-2/2 91-1
6.Отражена сумма дохода по долгосрочным облигациям	76-3	91-1
7.Списана часть суммы завышения закупочной цены долгосрочных облигации от их номинальной стоимости	76-3	58-2/1
8.Принята на расчетный счет сумма процентов по долгосрочным облигациям	51	76-3
9.Начислена и принята на расчетный счет сумма дохода по краткосрочным облигациям.	76-3 51	91-1 76-3
10.Доначислена годовая часть отличия между первоначальной и номинальной стоимостью краткосрочных облигации	58-2/2	91-1
11.Погашены краткосрочные облигации: -на стоимость, числящуюся на балансе -на номинальную стоимость	91-2 51	58-2/2 91-1
12.Возвращен на расчетный счет заем	51	58-3/2
13.Начислена и принята на расчетный счет сумма процентов по договору займа	76-3 51	91-1 76-3
14.Принята на расчетный счет сумма депозита	51	55-3/1
15Начислена и принята на расчетный счет сумма процентов по депозиту	76-3 51	91-1 76-3
16.Отданы в залог облигации	009	
17.Приобретен пакет акции	58-1/1	51
18.Приобритены процентные облигации	58-2/1	51
19.Предоставлен заем	58-3/1	51
20.Внесены денежные средства на депозитный счет	55-3/3	51
21.Перечислены денежные средства в качестве вклада по договору простого товарищества	58-4/1	51
22.Основан резерв под обесценение финансовых вложений	91-2	59-3/1

Часто встречающиеся проблема на рынке ценных бумаг, можно назвать нестабильную экономическую систему. Еще одним примером можно отметить боязнь или недоверие партнеров друг к другу и желание получать оплату за товары и услуги по факту отгрузки с предоплатой. Сейчас очень мало предпринимателей, которые действительно всей душой отдаются своей работе и верят на дальнейшее получение доходов. Если даже несколько процентов людей поверят в свое дело, определенные процессы, которые

связаны с производством уже необратимы. И в дальнейшем они могут способствовать новым политическим и экономическим соглашениям функционирования рынка ценных бумаг и всей финансовой системы в целом.

Из всего вышесказанного вытекает вывод о том, что нужно усовершенствовать методику проведения аудита финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» а именно:

- снабдить правовое регулирование;
- упростить сборы документации;
- формирование проведения неизменных или инициативных ревизий.

Также рассмотрев таблицу 3.1. можно сделать вывод о том, что для усовершенствования аудита финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» Спасского района нужно организовать отчетливое разделение обязанностей каждого сотрудника экономического субъекта в форме памятки и свидетельств, для более основательной и точной контроля составить план проведения специальных внутренних проверок, нужно проводить акты-сверки с прочими организациями и кредитополучателями.

Основываясь на вышесказанном, по третьей главе сделаем вывод, что бухгалтерский учет на предприятии АО «ВЗП»Булгар» автоматизирован с использованием "1С" Бухгалтерия. В данный момент итоговые записи оборотов по синтетическим счетам сверяют с данными других регистров, а потом обороты перетаскивают в Главную книгу. Согласно плана счетов для бухгалтерского учета финансовых вложений предусмотрен счет 58 «Финансовые вложения».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В настоящее время можно сказать, что в сельском хозяйстве всю значительную известность приобретают операции предприятий, которые соединены с финансовыми вложениями в акции, уставные капиталы других организаций, предоставление займов другим организациям. Не смотря на то, что все еще есть риск, который связан с приобретением дохода от вложений, нужна улучшения процедуры учета, определения путей увеличения результативности их применения.

В выпускной квалификационной работе были изучены хорошие стороны бухгалтерского учета и анализа финансовых вложений. С учетом модификаций в рыночной экономике, и на этой основе разрабатываются отличные суждения для поиска резервов подъема эффективности их использования

Разработано методы по решению важнейших задач, которые были определены в данной работе, собственно это описание состояния теории бухгалтерского учета и анализа финансовых вложений, оценка бизнеса АО «ВЗП»Булгар» Спасского района РТ, отображение ведения бухгалтерского учета на предприятии, анализ финансового состояния предприятия на основе сопоставимых и справедливых данных, изучение нынешнего состояния бухгалтерского учета финансовых вложений в проходимом предприятии, изучение методики анализа финансовых вложений данного экономического субъекта, разработка предложений по улучшению бухгалтерского учета финансовых вложений, расчет резерва увеличения результативности их применения.

Теперь, когда сделаны все расчеты, на их основе можно сделать вывод о том, что финансовая ситуация АО «ВЗП»Булгар» Спасского района обуславливаться как неустойчивая. Это говорит о том, что вероятно произошло отклонение платежеспособности предприятия и состоятельности запасов и затрат за счет собственных оборотных средств, но не смотря на это,

«на плаву» можно остаться восстановившись за счет активной работы притягивания краткосрочных кредитов и заемных средств.

Организация своей стратегией обеспечения устойчивости, является обязательной составляющей планомерного развития сельского хозяйства.

В соглашениях применения бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия », для учета операций, которые отражаются на счете 58 получают машинограммы: Анализ счета, Оборотно-сальдовая ведомость по счету 58.

Нужно подметить, что разнообразие видов, форм и структур финансовых вложений должным образом сказывается на порядок их отображения в учете.

Насколько представляет анализ финансовых вложений, за взятые периоды доминировали краткосрочные финансовые вложения, долгосрочные финансовые вложения совсем отсутствовали. По итогам проделанной работы видно , что финансовые вложения за 2013-2017 г. имеют тенденцию колебания, например, если рассмотреть финансовые вложения 2016 года то скажем, что они на 10 678 тыс. руб., меньше чем в 2015 году. Не смотря на это, самое высокое значение краткосрочных финансовых вложений пришелся на 2017 год он составил 495048 тыс.руб.

Так же нужно отметить то, что краткосрочные финансовые вложения, целиком состоят из предоставленных займов, это показывает что хорошая финансовая поддержка, проявляемая другими организациями.

Вследствие сделанной работы можно выработать суждения, что довольно верным и истинным учет финансовых вложений на предприятии прозвать невозможно. Большинство аспектов, которые указаны в учетной политике по существу не выполняются или их попросту нет, например:

- нет резерва под обесценение финансовых вложений.

Поэтому для совершенствования учета финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» мы предлагаем создать резерв под обесценивание финансовых вложений, которого на данный момент отсутствует Он в свою

очередь будет обеспечивать компенсирование вероятного ущерба от отрицательного формирования ситуации с установленными ценными бумагами. Чтобы формировать обобщенную уведомление о наличии и движении резервов предопределяется регулирующий счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Усовершенствовать учет можно путем применения многоуровневой системы субсчетов, так как это позволит увеличить аналитичность информации в отчетности. Для этого рекомендуем ввести в рабочий план счетов счета второго порядка к счетам 58 "Финансовые вложения" а также субсчета и счета второго порядка счёта 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений".

Для того чтобы, которые осуществляются сельскохозяйственной организацией в отчетном периоде, советуем употреблять особые регистры бухгалтерского учета:

- отчёты о движении краткосрочных финансовых вложений
- ведомости выбытие краткосрочных финансовых вложений отчет о движении денежных потоков от краткосрочных финансовых вложений.

Также следует усовершенствовать методику проведения аудита финансовых вложений в АО «ВЗП»Булгар» а именно:

- обеспечить правовое регулирование;
- упростить подготовку документации;
- развитие проведения обязательных или инициативных проверок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.Федеральный закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25.02.1999 N 39-ФЗ, принят Государственной Думой 15 июля 1998 года, одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года.

2.Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ. Принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года. Одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года (Федеральный закон N 402-ФЗ вступил в силу с 1 января 2013 года)

3.Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая [Федер. закон: принят Государственной Думой ФС РФ 22 декабря 1995 г. по состоянию на 1 января 2015г.].

4."Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018)

5.Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

6. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

7.Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)

8.Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых

вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085)

9.Авхадиев Ф. Н. Инвестиции как один из способов регулирования аграрного сектора в России / Ф. Н. Авхадиев, Л. В. Михайлова // Вестн. Казанского ГАУ. – 2013.- № 1. – С. 5-7.

10. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 536 с.

11.Бабаев, Ю.А. Теория бухгалтерского учета : учебник / Ю.А. Бабаев .— 2-е изд., 2015 .— 306 с.

12.Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие для бакалавров / А.П. Бархатов. - М.: Дашков и К, 2016. - 138 с

13.Бухгалтерский учёт. Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; под ред. П.С. Безруких, 2013. - 719с.

14.Веретенникова И. И. Шеховцов В.В. Инвестиции:учебник — Москва: Издательство Юрайт, 2017. —314 с.

15.Дмитриева И.М Бухгалтерский учет и анализ / Захаров И.В., Калачева О.Н., Дмитриева И.М., 2015.

16.Дмитриева О.В Бухгалтерский учет и анализ операций с ценными бумагами / Дмитриева О.В - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.

17.Дмитриева И.М. Бухгалтерсктй учет и аудит: учеб. пособие для бакалавров / И.М.Дмитриева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 306 с.

18.Зарова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебно-метод. пособие / Е.В. Зарова. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 241 с.

19.Игнатьева Е.В. Методика анализа финансового состояния предприятия / Е.В. Игнатьева // Молодой учёный. - 2015. - №5. - С.272-275

20.Клычова Г.С., Закирова А.Р., Клычова А.С. Аудит: учебное пособие (том 1) / Г.С. Клычова, А.Р. Закирова, А.С. Клычова. - Казань: Центр инновационных технологий, 2014. – 216с.

- 21.Клычова Г.С., Закирова А.Р., Клычова А.С. Аудит: учебное пособие (том 2) / Г.С. Клычова, А.Р. Закирова, А.С. Клычова. - Казань: Центр инновационных технологий, 2014. – 121с.
- 22.Крутик А.Б., Никольская Е.Г. Инвестиции и экономический рост предпринимательства; Лань –М., 2017.-466 с.
23. Кучарина Е.А. Инвестиционный анализ; Питер-М., 2016.- 123 с.
- 24.Кулагина М.А. Инновационно- инвестиционное развитие регионов России /Кулагина М.А.,2016.- 544 с.
- 25.Лялин В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг:учебник.-М.: Издательство проспект, 2015.-400 с.
- 26.Лесных О.В. Бухгалтерский учет на предприятиях / О.В. Лесных. - М.: ДеЛи плюс, 2013. - 45 с.
- 27.Мавлиева Л.М., Низамутдинов М.М. Современное состояние и перспективы развития малых форм хозяйствования на селе Республики Татарстан /Мавлиева Л.М., 2017.-198 с.
- 28.Николаева И.П. Инвестиции: учебник / Николаева И.П., 2015.-156 с.
- 29.Рахимов Т.Р. Формирование благоприятного инвестиционного климата в регионе / Рахимов Т.Р., 2016.- 195 с.
- 30.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г.В. Савицкая. -Минск: Новое знание, 2013.-367с.
- 31.Сергеев, И. В. Инвестиции: учебник и практикум / И .В. Сергеев, И. И.
- 32.Сагайдак А.Э., Киргизова Н.П. Приобретённые направления инвестиционной деятельности в сельском хозяйстве /Сагайдак А.Э., 2017.- 97 с.

