

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

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

« 14 » января 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет и аудит финансовых ресурсов на примере
общества с ограниченной ответственностью «Березовка»
Лаишевского района Республики Татарстан**

Обучающийся:

Енгулатова Лилия Маратовна

Руководитель:

д.э.н., профессор

Закирова Алсу Рафкатовна

Рецензент:

к.э.н., доцент

Амирова Эльмира Фаиловна

Казань 2019

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

« 2 » апреля 2018г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

_____ Енгулатовой Лилии Маратовны

1. Тема работы: Бухгалтерский учет и аудит финансовых ресурсов на примере общества с ограниченной ответственностью «Березовка» Лаишевского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «10» января 2019г.

3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Министерства финансов России, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовая финансовая бухгалтерская отчетность ООО «Березовка», нормативно-правовые документы, федеральные и республиканские целевые программы развития сельского хозяйства, результаты личных наблюдений и разработок

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: введение; финансовые ресурсы предприятия, особенности их формирования и учета; понятие финансовых ресурсов; инструменты формирования финансовых ресурсов; теоретические основы бухгалтерского учёта финансовых ресурсов; оценка бизнеса ООО «Березовка» Лаишевского района РТ; природно-экономическая харак-

теристика; оценка финансового положения ООО «Березовка»; оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля; бухгалтерский учёт и аудит финансовых ресурсов в ООО «Березовка» Лаишевского района РТ; совершенствование бухгалтерского учёта финансовых ресурсов в ООО «Березовка»; аудит финансовых ресурсов; выводы и предложения; список использованных источников.

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания «02» апреля 2018г.

Руководитель А.Р. Закирова

Задание принял к исполнению Л.М. Енгулатова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	05.04.18	
1 ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ, ОСОБЕННОСТИ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА	16.04.18	
1.1 Понятие финансовых ресурсов		
1.2 Инструменты формирования финансовых ресурсов		
1.3 Теоретические основы бухгалтерского учёта финансовых ресурсов		
2 ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	15.09.18	
2.1 Природно-экономическая характеристика		
2.2 Оценка финансового состояния		
2.3 Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля		
3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	15.12.18	
3.1 Совершенствование бухгалтерского учёта финансовых ресурсов		
3.2 Аудит финансовых ресурсов		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся

Л.М. Енгулатова

Руководитель

А.Р. Закирова

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ, ОСОБЕННОСТИ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА.....	7
1.1 Понятие финансовых ресурсов.....	7
1.2 Инструменты формирования финансовых ресурсов.....	13
1.3 Теоретические основы бухгалтерского учёта финансовых ресурсов	17
2 ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ.....	22
2.1 Природно-экономическая характеристика.....	22
2.2 Оценка финансового состояния ООО «Березовка».....	29
2.3 Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля	34
3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	37
3.1 Совершенствование бухгалтерского учёта финансовых ресурсов в ООО «Березовка»	37
3.2 Аудит финансовых ресурсов	51
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	62
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	65
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

ВВЕДЕНИЕ

Основным звеном экономики в рыночных условиях хозяйствования являются предприятия, которые выступают в роли хозяйствующих субъектов. Они для осуществления хозяйственной деятельности, получения продукции, доходов и накоплений используют определенные виды ресурсов: материальные, трудовые, финансовые, а также денежные средства. Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, определяют хорошее финансовое положение предприятия платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.

Рано или поздно руководители предприятия сталкиваются с проблемами управления финансовыми ресурсами. Выясняется, что показатели и процедуры, использовавшиеся ранее для планирования деятельности предприятия, не позволяют ему успешно конкурировать из-за высокой себестоимости продукции. Появление конкурентов не только начинает препятствовать получению привычных прибылей, но сводит иногда прибыль до нуля. Понимание того, что на предприятии необходимо менять систему учета, снижать издержки, более эффективно управлять финансовыми ресурсами приходит быстро.

Нерешенность вопроса эффективного управления финансовыми ресурсами в изучаемой организации на основе оптимального бухгалтерского учета и аудита обуславливает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью данной работы является изучение вопросов совершенствования бухгалтерского учета и аудита финансовых ресурсов на примере ООО «Березовка» Лаишевского района Республики Татарстан.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий

круг задач:

- рассмотреть теоретические аспекты финансовых ресурсов предприятия, особенности их формирования и учета;
- дать оценку бизнеса ООО «Березовка»;
- рассмотреть направления по совершенствованию учета и аудита финансовых ресурсов в ООО «Березовка» Лаишевского района РТ

В работе применены различные методы экономических исследований: аналитический, монографический, статистический, абстрактно-логический, балансовый.

Объектом исследования выступает ООО «Березовка» Лаишевского района РТ.

Предметом стало практические и методические аспекты учета и аудита финансовых ресурсов.

Информационной базой исследования является бухгалтерская и производственная отчетность предприятия за период исследования. При освящении теоретических вопросов учёта и аудита финансовых ресурсов были использованы различные учебные пособия, статьи периодических изданий, законодательные акты.

Работа состоит из введения, трех разделов, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

1 ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ПРЕДПРИЯТИЯ, ОСОБЕННОСТИ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА

1.1 Понятие финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих [21, с.75]. Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур), долгосрочный кредит, бюджетные средства. Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств – основных и оборотных – которые инвестированы в процесс производства.

Предприятие считается учрежденным и приобретает права юридического лица со дня его государственной регистрации местным органом власти по месту создания предприятия. Данные о государственной регистрации в месячный срок сообщаются в Министерство Финансов Российской Федерации для включения предприятия в Государственный реестр [2].

Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает стоимость реализованной продукции (оказанных услуг), различные части которой в процессе распределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли (от основной и других видов деятельности)

и амортизационных отчислений. Наряду с ними источниками финансовых ресурсов выступают: выручка от реализации выбывшего имущества, устойчивые пассивы, различные целевые поступления (плата за содержание детей в до школьных учреждениях и т. д.), мобилизация внутренних ресурсов в строительстве и др.

Широко прошедшие в 90е годы процессы приватизации государственной собственности привели к тому, что появились и на сегодняшний день продолжают играть важную роль еще один источник финансовых ресурсов паевые и иные взносы членов трудового коллектива.

Значительные финансовые ресурсы, особенно по вновь создаваемым и реконструируемым предприятиям; могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Формами их мобилизации являются: продажа акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых данным предприятием, кредитные инвестиции.

Использование финансовых ресурсов осуществляется предприятием по многим направлениям, главными из которых являются [23, с. 237]:

- платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся: налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение взятых ранее ссуд, страховые платежи и т. д.;

- инвестирование собственных средств и капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование «ноу-хау» и т. д.;

- инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных кооперативными поставками с данным предприятием, в государственные займы и т. п.;

- направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;

- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.

С постоянной трансформацией рыночных отношений и основ хозяйствования необычайно возрастает не только роль руководителей предприятий, членов правлений акционерных компаний, но и финансовых служб, игравших второстепенную роль в условиях административно-командных методов управления. Изыскание финансовых источников развития предприятия, направлений наиболее эффективного инвестирования финансовых ресурсов, операции с ценными бумагами и другие вопросы финансового менеджмента становятся основными для финансовых служб предприятий в условиях рыночной экономики.

Суть финансового менеджмента заключается в такой организации управления финансами со стороны соответствующих служб, которая позволяет привлекать дополнительные финансовые ресурсы на самых выгодных условиях, инвестировать их с наибольшим эффектом, осуществлять прибыльные операции на финансовом рынке, покупая и перепродавая ценные бумаги [43, с. 211].

Достижение успеха в области финансового менеджмента во многом зависит от такого поведения работников финансовых служб, при котором главными становятся инициатива, поиск нетрадиционных решений, масштабность операций и оправданный риск, деловая хватка.

Мобилизуя денежные средства других собственников на покрытие затрат своего предприятия, работники финансовой службы прежде всего должны иметь ясное представление о целях инвестирования ресурсов и уже в соответствии с ними давать рекомендации о формах привлечения средств. Для покрытия краткосрочной и среднесрочной потребности в средствах целесообразно использовать ссуды кредитных учреждений. При осуществлении крупных капитальных вложений в реконструкцию и расширение предприятия можно воспользоваться выпуском ценных бумаг; однако, подобная рекомендация может быть дана лишь в том случае, если финансисты основа-

тельно изучили финансовый рынок, проанализировали спрос на разные виды ценных бумаг, учли возможное изменение конъюнктуры и, взвесив все это, тем не менее уверены в сравнительно быстрой и выгодной реализации ценных бумаг своего предприятия.

Важнейшая сторона деятельности финансовой службы предприятия состоит в рациональном использовании свободных финансовых ресурсов, нахождении наиболее эффективных направлений инвестирования средств, приносящих предприятию дополнительную прибыль.

Основным звеном экономики в рыночных условиях хозяйствования являются предприятия, которые выступают в роли хозяйствующих субъектов. Они для осуществления хозяйственной деятельности, получения продукции, доходов и накоплений используют определенные виды ресурсов: материальные, трудовые, финансовые, а также денежные средства. Среди названных выше экономических категорий наиболее сложной является категория «Финансовые ресурсы». О сущности этой категории общепринятой точки зрения среди ученых-экономистов до настоящего времени нет.

Однако многие из экономистов считают, что «финансовые ресурсы» – это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятий [32, с. 15]. Однако денежные средства - это самостоятельная экономическая категория. В их понятие вкладываются средства предприятий, находящиеся на счетах в учреждениях банков, в кассах и т. д. Учитываются они на активных счетах бухучета предприятий и отражаются в активе их баланса. Финансовые же ресурсы - это источники средств предприятий, направляемые на формирование их активов. Эти источники бывают собственные, заемные и привлеченные. Отражаются они в соответствующих разделах пассива баланса. Следовательно, финансовые ресурсы предприятий - это собственный, заемный и привлеченный денежный капитал, который используется предприятиями для формирования своих активов и осуществления производственно-финансовой деятельности в целях получения соответствующих доходов и прибыли. Формирование финансовых ресурсов производится в процессе создания пред-

приятий и реализации их финансовых отношений при осуществлении хозяйственно-финансовой деятельности. При создании предприятий источники формирования финансовых ресурсов зависят от формы собственности, на основе которой создается предприятие. Так, при создании государственных предприятий финансовые ресурсы формируются за счет бюджета, средств вышестоящих органов управления, средств других аналогичных предприятий при их реорганизации и др. При создании коллективных предприятий они формируются за счет паевых (долевых) взносов учредителей, добровольных взносов юридических и физических лиц и т. д.

Все эти взносы (средства) представляют собой уставный (первоначальный) капитал и аккумулируются в уставном фонде созданного предприятия. Следовательно, уставный капитал – это зафиксированная в учредительных документах общая стоимость активов, которые являются взносами собственников в капитал предприятия. Уставный капитал является основной частью собственного капитала и основным источником собственных финансовых ресурсов предприятия. За счет его денежных средств формируются основные фонды и оборотные активы предприятий.

В процессе дальнейшей работы финансовые ресурсы предприятий могут пополняться за счет дополнительно создаваемых собственных источников, привлеченных и заемных средств. При этом в состав дополнительно формируемых собственных финансовых ресурсов (собственного капитала) включают: резервный капитал, дополнительный вложенный капитал, прочий дополнительный капитал, нераспределенную прибыль, целевое финансирование и др. [32, с. 17].

Резервный капитал – это сумма резервов, созданных за счет нераспределенной прибыли предприятия в соответствии с действующим законодательством или учредительными документами [32, с. 17].

Дополнительный вложенный капитал - сумма превышения стоимости реализации выпущенных акционерным обществом акций над их номинальной стоимостью [32, с. 17].

Прочий дополнительный капитал - сумма дооценки внеоборотных активов; стоимость активов, полученных бесплатно предприятием от других юридических или физических лиц, и прочие виды дополнительного капитала [32, с. 17].

Нераспределенная прибыль – сумма прибыли, оставшаяся на предприятии и реинвестированная в его хозяйственную деятельность [32, с. 18].

Целевое финансирование – сумма целевых поступлений, полученных из бюджета [32, с. 18].

Таким образом, уставный капитал и дополнительно формируемые в процессе работы предприятия собственные источники финансирования (финансовых ресурсов) образуют его собственный капитал.

Кроме собственного капитала, финансовые ресурсы предприятий формируются за счет привлеченных и заемных источников.

В состав привлеченных финансовых ресурсов включают кредиторскую задолженность за товары, работы, услуги, а также все виды текущих обязательств предприятия по расчетам [32, с. 24].:

- сумма авансов, полученных от юридических и физических лиц в счет последующих поставок продукции, выполнения работ, предоставления услуг;
- сумма задолженности предприятия по всем видам платежей в бюджет, включая налоги, удерживаемые из доходов работников;
- задолженность по взносам во внебюджетные фонды (в фонд социального страхования, в Пенсионный фонд, Фонд по страхованию имущества предприятия и индивидуальному страхованию его работников);
- задолженность предприятия по выплате дивидендов его учредителям;
- сумма векселей, которые выдало предприятие поставщикам, подрядчикам в счет обеспечения поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг и т. д.

В состав заемных финансовых ресурсов входят долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, а также другие долгосрочные финансовые обязательства, связанные с привлечением заемных средств (кроме кредитов бан-

ков), на которые начисляются проценты, и др. [27, с. 264].

Собственный, заемный и привлеченный капитал, который формирует, с одной стороны, финансовые ресурсы предприятия и принимает участие в финансировании их активов, с другой стороны, он представляет собой обязательства (долгосрочные и краткосрочные) перед конкретными собственниками - государством, юридическими и физическими лицами. Состав финансовых ресурсов, их объемы зависят от вида и размера предприятия, рода его деятельности, объема производства. При этом объем финансовых ресурсов тесно связан с объемом производства, эффективной работой предприятия. Чем больше объем производства и выше эффективность работы предприятия, тем больше величина собственных финансовых ресурсов, и наоборот.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, определяют хорошее финансовое положение предприятия платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.

1.2 Инструменты формирования финансовых ресурсов

Эффективность работы каждого предприятия во многом зависит от полной и своевременной мобилизации финансовых ресурсов и правильного их использования для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов. В этой связи для каждого предприятия важное значение имеет правильная организация финансовой работы.

Финансовая работа представляет собой систему экономических мероприятий по определению финансовых ресурсов в объемах, необходимых для

обеспечения выполнения планов экономического и социального развития предприятий, осуществления контроля за их целевым и эффективным использованием [2632, с. 57].

Основными задачами финансовой работы являются:

- мобилизация финансовых ресурсов в размере, необходимом для обеспечения нормального процесса производства и расширения производственных фондов в объемах, установленных планами,
- изыскание путей увеличения прибыли и повышения рентабельности производства,
- своевременное выполнение обязательств перед различными звеньями финансово кредитной системы перед бюджетом по внесению установленных налогов и платежей, перед централизованными внебюджетными фондами - по оплате установленных платежей, перед банками - по возврату кредитов и уплаты процентов за них,
- своевременное выполнение обязательств перед поставщиками по оплате товарно-материальных ценностей, перед работниками -- по оплате их труда,
- контроль за сохранностью, использованием оборотных активов и ускорением их оборачиваемости,
- контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов [2632, с. 58].

Финансовая работа состоит из:

- финансового планирования и прогнозирования;
- оперативной финансовой работы;
- анализа и контроля за финансовой деятельностью предприятий Финансовое планирование, являясь одной из важнейших функций управления предприятием, предусматривает составление финансовых планов (включая кредитные и кассовые) и других финансово-экономических расчетов по определению затрат и источников покрытия по различным сферам деятельности предприятия.

Назначение финансового планирования и прогнозирования состоит в определении потребностей предприятий в финансовых ресурсах в размерах, необходимых для выполнения плана экономического и социального развития, а также изыскании резервов увеличения доходности и повышения рентабельности предприятия.

Финансовое планирование (работа) в предприятиях, практически, выражается в определении размера выручки от реализации продукции, от предоставления услуг на сторону и конечных результатов деятельности предприятия, в распределении полученных доходов по соответствующим каналам, в установлении потребности в оборотных активах, капитальных вложениях, капитальном ремонте и источниках их покрытия, в составлении финансового плана (баланса доходов и расходов).

Кроме того, к финансовой работе относятся [2632, с. 63]: составление смет по содержанию детских дошкольных учреждений, объектов жилищно-коммунального хозяйства, раз-работка и доведение до производственных подразделений и различных служб предприятия лимитов затрат, норм расхода материалов и ценностей, разработка и осуществление различных мероприятий, направленных на увеличение денежных доходов и накоплений, а также на повышение эффективности производства.

Оперативная финансовая работа состоит из комплекса мероприятий по мобилизации финансовых ресурсов, необходимых для осуществления бесперебойного процесса производства и реализации продукции, расчетов и своевременного выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, централизованными фондами, поставщиками, работниками предприятия и т. д. Конкретно текущая финансовая работа выражается в своевременности оформления продаваемой продукции и взимании платы за нее с покупателей, взимании просроченной дебиторской задолженности, получении средств в порядке возмещения за погибшее имущество, кредитов банка, а также в перечислении платежей в бюджет, органам страхования, в погашении ссуд банка и процентов по ним, в осуществлении расчетов с поставщиками, в получе-

нии средств на оплату труда и другие хозяйственные расходы и т. д.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий выражается в проверке выполнения финансовых, кредитных и кассовых планов, целевого использования средств, платежеспособности предприятия и т. д. Осуществляется он путем проверки своевременности и правильности проведения финансово-кредитных операций, анализа месячных, квартальных, годовых балансов и отчетов.

Финансовый контроль за деятельностью предприятий в течение года имеет своей целью проверку своевременности и полноты поступления средства, правильности их расходования в соответствии с планом и финансовыми обязательствами, вскрыть нарушения, выявить резервы увеличения финансовых ресурсов.

Осуществляя контроль и анализ финансовой деятельности предприятий за год, устанавливают степень выполнения финансового плана по прибыли, по отдельным видам доходов и расходов денежных средств, эффективность использования оборотных активов, платежеспособность предприятия, ликвидность его баланса, а также финансовую устойчивость работы.

Результаты контроля и анализа, как правило, используются руководителями предприятий для принятия мер по улучшению финансовой работы в следующем периоде.

Финансовая работа на предприятиях осуществляется на основании закона «О предпринимательской деятельности в РФ», уставов предприятий, на основе специальных инструкций и указаний финансовых и банковских органов по различным финансово-кредитным вопросам.

Выполняется финансовая работа на предприятиях работниками финансового отдела, а где его нет - работниками бухгалтерии.

Ответственность за организацию финансовой работы на предприятии несет начальник финансового отдела (службы) или главный бухгалтер (где нет финансовых отделов).

Распорядителем финансовых ресурсов, денежных средств, принадле-

жащих предприятию, является его руководитель, имеющий право первой подписи на всех денежных и расчетно-платежных документах.

1.3 Теоретические основы бухгалтерского учёта финансовых ресурсов

Реформы, которые охватили в последнее время все сферы, вплотную подошли к системе бухгалтерского учёта и отчётности в России. Подлежит пересмотру организация бухгалтерского учёта, методика отражения хозяйственных операций, объём и содержание финансовой отчётности. Роль бухгалтерского учёта в рыночной экономике резко возросла. Общепризнанна целесообразность и необходимость удовлетворения потребностей в информации многочисленных пользователей, обеспечить которую может только бухгалтерский учёт.

Эта система, отражая весь процесс производства и движения средств предприятия, даёт возможность проследить за изменениями, которые претерпевает имущество хозяйствующего субъекта. Имущество предприятий разнородно по своей экономической сущности и роли в процессе воспроизводства, поэтому к учёту, анализу и управлению средств каждого вида следует подходить индивидуально. В процессе деятельности предприятий возникают ситуации, которые постоянно требуют наличных денежных средств для проведения немедленных расчётов с клиентами, для оплаты некоторых расходов, для выплаты заработной платы персоналу и т. д.

Организации учёта и хранения финансовых ресурсов в настоящее время уделяется большое внимание со стороны государственных органов в связи с необходимостью регулирования наличной денежной массы в экономике с целью предотвращения её неоправданного роста, что может вызвать очередной всплеск инфляции. Разработана надёжная нормативная база, регулирующая эту сферу общественного воспроизводства. Наличность является абсолютно ликвидным активом, играет важную роль в процессе оперативного управления предприятием, определяет его быструю платёжеспособность и

больше всего подвержена хищениям, что определяет цели и задачи их учёта. Основными задачами учёта финансовых ресурсов, как считают М.З. Пизенгольц и А.П. Варавва, являются [36]:

1. Обеспечение их сохранности и правильного использования;
2. Строгое соблюдение установленных правил веления кассовых и банковских операций;
3. Правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухучёта.

П. А. Левчаев в свою очередь к задачам учёта финансовых ресурсов относит [32]:

1. Контроль за наличием и движением денежных средств по месту хранения;
2. Контроль за использованием денежных средств по назначению;
3. Своевременное получение сведений о наличии денежных средств;
4. Контроль за соблюдением сметной и финансовой дисциплины.

В связи с тем, что в настоящее время бухгалтерские службы предприятий выполняют большой объём финансовых аналитических операций, которые должны ложиться на плечи специализированных подразделений (специалистов), к вышеперечисленным задачам можно было бы добавить выполнение анализа движения финансовых ресурсов предприятия, использование которого давно принято в международной практике учёта и отчетности. К финансовым ресурсам сельскохозяйственных предприятий можно отнести наличные денежные средства, находящиеся на хранении в кассе хозяйства, деньги, хранящиеся на счетах в банках (расчётных, текущих, ссудных, депозитных, валютных и прочих специализированных), денежные средства в пути и денежные документы.

И. И. Богатая [16] даёт такое определение кассы – специально оборудованное и изолированное помещение, предназначенное для принятия, выдачи и временного хранения денег. Денежные средства, ценности хранятся в сейфе или металлическом шкафу, помещение кассы оборудовано решётками

и охранно-пожарной сигнализацией. Руководители предприятий обязаны обеспечить сохранность денежных средств в кассе, а также при доставке и сдаче их в банк.

После издания приказа о назначении кассира он должен быть ознакомлен с порядком ведения кассовых операций и подписать заявление о принятии на себя полной материальной ответственности. Все предприятия, независимо от форм собственности и вида деятельности обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков. В своих кассах они могут иметь наличные в пределах лимитов, установленных по согласованию с обслуживающим банком. А. Веселовский представляет на рассмотрение «Временное положение по установлению лимита остатка денежных средств в кассе, норм расходования денег из выручки, сроков и порядка сдачи выручки предприятиями и организациями». Положение предусматривает самостоятельное определение хозяйством, путём расчёта, лимита средств, с учётом их производственной необходимости, территориального размещения, и предоставление в соответствующие учреждения банка. Разрешается задерживать наличные деньги из выручки в кассе сверх лимита для оплаты труда, стипендий, помощи по социальному страхованию на 5 рабочих дней до наступления срока выплаты. Контроль за соблюдением правил ведения кассовых операций осуществляют коммерческие банки, совместно с налоговыми администрациями, КРУ.

Порядком предусмотрено проверку соблюдения кассовой дисциплины на предприятиях не реже одного раза в 2 года по решению руководителя банка. Банки обслуживающие предприятия независимо от формы собственности имеют право получить от них любые данные об их кассовых оборотах по источникам поступления и целевому использованию. Результаты проверок руководители банков рассматривают в течение 3-5 дней и при выявлении нарушений должны принять необходимые меры.

По мнению В. П. Суйц обращение наличных денег наряду с безналичными имеет много отрицательных сторон, ведь обращение налич-

ных является более дорогим, это связано с большими расходами по их печатанию, хранению и транспортировке. Также наличность, которая накапливается у субъектов хозяйствования не приносит доход. А с точки зрения государственных интересов значительная её масса в обращении затрудняет осуществление контроля за денежным обращением, даёт возможность юридическим и физическим лицам скрывать от налоговых служб реальные доходы и таким образом уклоняться от налогов. [42, с. 23-24]

Стабилизация денежного обращения, рыночные преобразования в экономике, введение высокоэффективных банковских технологий в области расчётов должны привести к сокращению наличности в России. Планом счетов бухгалтерского учёта в России предусмотрены следующие активные счета для учёта безналичных денежных средств предприятий:

- 51 «Расчётный счёт» - для проведения расчётов между предприятием и его партнёрами, банком, бюджетом, органами соцстраха и физическими лицами в национальной валюте;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути»;
- 58 «Финансовые вложения».

Такая дифференциация счетов обусловлена необходимостью учёта денежных средств по видам и целевому назначению. К сожалению в связи с тяжёлым экономическим положением, сложившимся в финансовой системе России и мира в последние время предприятия, в том числе и сельскохозяйственные испытывают острую нехватку финансовых ресурсов, что существенно снижает их деловую активность и поэтому при ведении учёта этих средств у них нет необходимости использовать все вышеперечисленные счета. Чаще других сельскохозяйственные предприятия используют счет 50, 51 и 55.

Тем не менее, существуют возможности по решению проблемы изыскания роста финансовых ресурсов в коммерческих предприятиях, в том числе, на основе совершенствования бухгалтерского учета и своевременного ау-

дита. Подробнее о данных инструментах на практическом примере показано в следующих разделах данной работы.

2 ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Природно-экономическая характеристика

Организация зарегистрирована 22 декабря 2003 года регистратором Межрайонная налоговая инспекция МНС России №12 по Республике Татарстан. Директор организации – Гиниятов Р.Р.. Компания ООО «Березовка» находится по адресу 422625, Республика Татарстан (Татарстан), Лаишевский район, с Березовка, ул. Центральная, д. 28.

Основным видом деятельности является животноводство и растениеводство, в которых главными направлениями являются: «молочное скотоводство», «выращивание зерновых и зернобобовых культур», «выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки». Основная отрасль компании - «Скотоводство». Организации присвоен ИНН 1624007420, ОГРН 1021607364053. Площадь района занимает 2084,23 км².

Административное управление районом находится в селе Лаишево. Поверхность района изрезана сетью многочисленных рек, балок и оврагов и внешне выглядит как волнистое плато. Природно-климатические условия хозяйства можно рассматривать как умеренно-континентальные, с жарким летом и достаточно холодной зимой, время безморозного периода 202-209 дней. Средняя температура за год воздуха 2 – 3оС, объем осадков 450-470 мм. Продолжительность вегетации в теплый период составляет около 180 суток. Постоянный снежный настил формируется в ноябре-декабре, его сход в виде таяния происходит в начале апреля. Время нахождения снежного покрова длится 140—150 дней в году, высота в среднем составляет – 34–44 см. Сформировавшийся переход суточной температуры свыше 0 °С осуществляется в начале апреля и, ниже нуля – в конце октября. Продолжительность периода положительных температур составляет 201–206 дней, отрицательных – 155–154 дня.

Почвенный покров представлен дерново-подзолистыми, светло-серыми

, дерново-карбонатными и аллювиальными почвами с тяжелым механическим составом. Оценочный балл сельхоз угодий по хозяйству 22,34 по району 23,84 т. е. земли хозяйства хуже по качеству, чем в среднем по району.

Динамика земельного фонда представлена в таблице 2. 1

Таблица 2.1- Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Березовка» Лаишевского района РТ за 2013-2017 гг

Виды угодий	Годы										В среднем по РТ за 2017 год	
	2013		2014		2015		2016		2017			
	Площадь, га	Ошибки, %	Площадь, га	Ошибки, %	Площадь, га	Ошибки, %	Площадь, га	Ошибки, %	Площадь, га	Ошибки, %	Площадь, га	Ошибки, %
Всего земель	1933	X	2423	X	2423	X	2423	X	2423	X	6500	X
В том числе Ошибка! угодий	1933	100	2115	100	2115	100	2115	100	2115	100	6290	100
из них:												
пашня	1724	89,2	1915	90,5	1915	90,5	1915	90,5	1915	90,5	5508	87,6
сенокосы	70	3,6	78	3,7	78	3,7	78	3,7	78	3,7	644	10,2
пастбища	109	5,6	122	5,8	122	5,8	122	5,8	122	5,8	119	1,9
Уровень распахонности, %	89,2	X	90,5	X	90,5	X	90,5	X	90,5	X	87,6	X

Из данных таблицы 2.1 видно, что площадь земельных угодий в 2017 году увеличилась на 490 га (12,7 %) по сравнению с уровнем 2013 года, в том числе за счет увеличения площади сельхозугодий. В 2017 году площадь земельных угодий составляет 2423 га, что почти в 2,5 раза меньше, чем по республике. Процент распаханности за исследуемый период увеличился на 1,0 пункт по сравнению с 2013 годом, и 2,9 пункта выше средних данных по республике. В таком случае имеет место предположение об использовании земли хозяйством в основном для производства продукции отраслей растениеводства.

В удельном весе в структуре занимают второе место пастбища, они составляют 122 га или 5,8%, что находится на уровне средних значений по республике. Сенокосы составляют 78 га или 3,7%, что на 90,1% меньше

средних значений по РТ. Эти земли можно было бы использовать под посев сельскохозяйственных культур. Но в целом предприятие рационально использует свои земли, предназначенные для сельскохозяйственных угодий.

Экономические процессы в организации во многом определены его специализацией. Специализацию рассчитывается по структуре товарной продукции, где за базу цен приняты цены 1994 года. Для определения специализации ООО «Березовка» изучим Структура товарной продукции в динамике за 2013-2017 годы. Для этого все расчеты сведем в таблицу 2.2.

Таблица 2.2 – Структура товарной продукции ООО «Березовка» в 2013-2017 годах

Виды товарной продукции	Годы					В среднем за 5 лет
	2013	2014	2015	2016	2017	
Зерно	6,9	10,2	9,6	5,6	11,2	8,3
Мясо КРС	29,8	25,2	44,3	51,9	13,6	35,4
Молоко	63,3	64,6	46,1	42,5	75,2	56,3
Итого реализовано	100	100	100	100	100	100

На базе данных таблицы 2.2, рассчитывая формулу И.В.Поповича, получаем уровень специализации равный 0,86. Коэффициент 0,86 говорит о высоком уровне специализации. ООО «Березовка» имеет скотоводческую специализацию молочного направления.

Исходя из данных таблицы 2.2, можно сделать вывод, что молоко самый значимый товар в предприятии, оно составляет 75,2% и занимает наибольший удельный вес в структуре товарной продукции. Динамика изменения удельной массы молока в структуре товарного производства не выявляет наличия каких-либо тенденции. Второе место в товарном производстве имеет зерно, удельная масса которого составляет 11,2%. За изучаемый период динамика удельной массы зерна также не отражает явных тенденций.

В ряду множества факторов и причин для наращивания эффективности изготовления значимым фактором является наличие дееспособных работников. Полная обеспеченность сельскохозяйственной организации квалифици-

рованными трудовыми ресурсами, их эффективное использование, положительная динамика роста уровня производительности труда играют важную роль в увеличении объемов производства продукции в частности и повышения эффективности производства вообще. Поэтому рассчитаем в таблице 2.3 показатели уровня использования труда.

Таблица 2.3 – Анализ уровня использования труда в ООО «Березовка» за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовое число работников, чел.	40	40	44	44	38	106
Годовой запас труда, тыс. чел-час.	73	73	80	80	69	192,4
Фактически отработано, тыс. чел-час.	77	98	87,5	84	77	213
Уровень использования запаса труда, %	105,7	134,6	109,2	104,9	111,3	110,7

Таблица 2.3 представляет данные о том, что за исследуемый период времени наблюдается устойчивый рост среднегодового числа работников. Среднегодовая численность трудящихся в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилось на 2 человека. Фактически отработанное время упало на 7 пункта, в результате интенсивность задействования запаса труда выросла на 6,7 процентных пункта. В 2017 году интенсивность задействования труда выше средних данных по республике на значение в 1,4 пункта.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система индикаторов, представленных в следующей таблице.

Далее следует дать оценку объекта исследования с точки зрения степени обеспеченности организации основными производственными фондами.

Распространенными показателями оценки обеспеченности основными производственными фондами являются:

- уровень фондооснащенности, рассчитывается как денежная оценка основных фондов производства сельскохозяйственного применения в расчете на 100 га сельскохозяйственных площадей;

– уровень фондовооруженности работников, исчисляется как денежная оценка основных производственных ресурсов в расчете на одного работника в среднем за один год.

Данные таблицы 2.4 показывают, что в 2017 году заметен рост стоимости производственных фондов на 5 000 тыс. руб. Это происходит за счет наращивания стоимости основных производственных средств в среднем годовом измерении и неизменности площадей под сельскохозяйственными культурами.

Наиболее высокий уровень фондооснащенности наблюдается в 2017 году 4802,2 тыс. руб. на 100 га сельхозугодий, что выше по сравнению с 2016 годом, порядка, на 250 тыс. руб., кроме того данный показатель 2017 года выше среднереспубликанского на 2100 тыс. руб.

Таблица 2.4 – Показатели использования основных фондов в ООО «Березовка» за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике за 2017 г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	84798	87410	90273	96691	101566	265228
Площадь сельхозугодий, га	1933	2115	2115	2115	2115	6290
Число среднегодовых работников, человек	40	51	45	44	40	98
Фондовооружённость одного работника, тыс. руб.	2120,0	1717,0	1986,0	2215,8	2539,2	4216,7
Фондооснащённость в расчёте на 100 га, тыс. руб.	4386,9	4132,9	4268,2	4571,7	4802,2	2706,4

По показателям фондооснащенности и фондовооруженности наблюдается тенденция увеличения. Фондовооруженность в первую очередь связана со снижением численности среднегодовых работников, в 2017 году количество среднегодовых работников упала на 5 чел., это почти 5 % от уровней прошлых лет.

Фондовооруженность ООО «Березовка» за исследуемое время выросла на 300 тыс. руб. и составила 2539,2 тыс. руб. в расчете на одного работника, вместе с тем данный индикатор ниже среднереспубликанского в 1,7 раза.

Следующими показателями, раскрывающими обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, являются его обеспеченность энергетическими мощностями и достаточность в обеспечении сельскохозяйственными машинами.

Уровень интенсивности использования материально-технической базы предприятия главным образом обусловлено обеспеченностью энергетикой, техническими ресурсами и подвижной техникой. Для оценок уровня обеспеченности данными ресурсами используются показатели уровня энергообеспеченности предприятия и энерговооруженности труда. Чем выше, следует заметить, энергообеспеченность и энерговооруженность, тем больше производительность труда. Данный факт обусловлен ростом энерговооруженности труда при сокращающихся общих затратах на единицу продукции. Все расчеты произведем в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Уровень энергообеспеченности и энерговооруженности труда в ООО «Березовка» за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике за 2017 г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Суммарная мощность всех видов энергетических установок, л.с.	5166	5444	5885	6101	6101	6477
Площадь пашни, га	1724	1915	1915	1915	1915	5508
Число среднегодовых работников, человек	40	51	45	44	40	98
Энергообеспеченность в расчёте на 100 га, л.с.	299,7	284,3	307,3	318,6	318,6	117,6
Энерговооружённость одного работника, л.с.	129,2	106,9	129,5	139,8	152,5	66,1

Из исследуемой таблицы 2.5 можно увидеть, что в ООО «Березовка» энерговооруженность к 2017 году растет, что связано с ростом энергетиче-

ских установок, рассчитанный индикатор выше, чем средние данные по республике почти в 3 раза исходя из одного работника. В тоже самое время, энергооснащенность выражает тенденцию к росту и превышает среднереспубликанские данные в 2,5 раза.

Далее рассмотрим экономическую эффективность сельхозпроизводства в изучаемом предприятии. Расчеты сведем в таблицу 2.6.

Таблица 2.6 – Экономическая эффективность производства в ООО «Березовка» за 2013-2017 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Стоимость валовой продукции в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	105,2	96,1	103,6	111,5	119,1	301,7
1 затраченный чел-час, руб.	7,1	5,6	6,8	7,6	8,9	49,3
100 руб. основных производственных фондов, руб.	0,6	0,6	0,7	0,7	0,7	1,8
100 руб. издержек производства, руб.	1,1	1,0	0,1	0,9	1,2	2,5
Сумма валового дохода в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	2562,9	2002,2	1969,1	2213,5	2024,8	2186,7
1 затраченный чел час, руб.	172,1	117,3	129,3	151,4	151,0	357,0
100 руб. основных производственных фондов, руб.	15,6	13,2	12,5	13,1	11,5	13,3
100 руб. издержек производства, руб.	26,3	21,2	1,9	17,8	20,2	17,9
Сумма прибыли (убытка) в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	1251,7	940,2	914,0	967,3	611,1	746,2
1 затраченный чел-час, руб.	84,0	55,1	60,0	66,1	45,6	121,8
100 руб. основных производственных фондов, руб.	7,6	6,2	5,8	5,7	3,5	4,5
100 руб. издержек производства, руб.	12,8	10,0	0,9	7,8	6,1	6,1
Уровень рентабельности, (убыточности), %	16,37	12,40	12,15	12,23	8,67	9,7

По данным таблицы 2.6 можно отметить, что ООО «Березовка» Лаишевского района РТ за последние годы работает достаточно рентабельно, уровень рентабельности имеет тенденцию к снижению.

Стоимость валовой продукции рассчитанной исходя из возможности ее получения со 100 га сельскохозяйственных угодий имеет развитие без тенденций, 1 работника, также без тенденций, 100 рублей издержек производства, имеет тенденцию к снижению и 100 рублей производственных фондов, снижается по годам, однако в 2017 году больше, чем за прошлые годы, но ниже, чем в сравнении со средними показателями по республике.

Проведенное изучение дает возможность обозначить отрицательный тренд показателя уровня прибыли 2017 года как в части прошедшего года, так и в сравнении со средними уровнями за прошлые временные периоды. Сумма прибыли в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2017 году по сравнению с 2016 годом выросла почти на 1000 тыс. руб.; в расчете на 1 среднегодового работника – на 37 тыс. руб.; в расчете на 100 руб. понесенных затрат на производстве в размере 8 тыс. руб. На снижение прибыли повлияло главным образом падение бюджетных дотаций.

В целом, можно заключить, что наряду с ростом объема производства ООО «Березовка» снизило финансовую прибыль от операционной и основной деятельности. Из анализа экономических индикаторов видно, что ООО «Березовка» имеет возможности и резервы для успешного роста экономической эффективности производства.

2.2 Оценка финансового состояния ООО «Березовка»

Финансовое состояние предприятия характеризуется степенью достаточности финансовых ресурсов обеспечивающих осуществление оперативной хозяйственной деятельности, а также непрерывного социального и производственного роста. В общем понятии, финансовое положение как экономическая категория отражает:

- рациональную и приемлемую структура баланса, то есть структура собственного и заемного капитала, соотношение в пропорция размещения между многими видами активов;

- приемлемостью (или неприемлемостью) главных индикаторов ликвидности, платежеспособности и финансовой стабильности для требований нормативов;

- рациональностью и экономической целесообразностью использования средств в технологическом обороте.

Функции финансового положения состоят в сбалансированном монетарном кругообороте, в возможности оперативно расплачиваться по своим обязательствам, в прибыльных финансовых показателях. Поэтому все показатели финансового положения можно объединить в два объекта.

Первый группировочный объект – показатели необходимой четкой надежности, то есть умения предприятия исполнять обязательства. Уровень умения предприятия исполнять обязательства представляются по результатам оценки ликвидности, платежной способности и финансовой надежности предприятия.

Ликвидность – это умение всяких средств предприятия оборачиваться в деньги с самыми маленькими потерями и в короткие очень сроки.

Платежная способность – это умение когда нужно и целиком погашать свои обязательства. Финансовая устойчивость требует нормальное соотношение элементов баланса.

Вторая группа объектов рассмотрения – индукторы доходности. Уровень получения дохода осуществляется через расчет рентабельности и перевоплощения хозяйственных ресурсов предприятиях и их источников.

Главная задача изучения финансового положения – исследование качества финансового положения, определение причин его роста или снижения за время, оформление рекомендации по подъему финансового положения на устойчивый уровень и доведение платежеспособности организации до нужного значения.

Анализ и исследование ликвидности баланса состоит в сравнительной оценке средств по активу, объединенных по уровню их ликвидности и размещенных по порядку снижения уровня ликвидности, с долгами по пассиву, объединенными по периодам их погашения и размещенных по очереди роста временных периодов.

Для изучения ликвидности баланса нарисуем таблицу 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ ликвидности баланса ООО «Березовка»

Актив	Годы			Пассив	Годы			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	2015	2016	2017		2015	2016	2017	2015	2016	2017
Наиболее ликвидные активы (A1)	1	1	20	Наиболее срочные обязательства (П1)	10 544	12684	8293	-10543	-12683	-8273
Быстро реализуемые активы (A2)	17655	19560	15177	Кратко-срочные обязательства (П2)	0	0	0	17655	19560	15177
Медленно реализуемые активы (A3)	34429	32902	32801	Долгосрочные Ошибка! (П3)	14318	11809	10043	20111	21093	22758
Трудно Ошибка! активы (A4)	51665	52352	51722	Постоянные пассивы (П4)	78888	80322	81384	27223	27970	29662
Баланс	103750	104815	99720	Баланс	103750	104815	99720	0	0	0

Из представленных расчетов вышеприведенной таблицы можно увидеть, что ликвидность баланса представляется как недостаточная. Сравнение первого неравенства говорит о том, что в текущем времени рассмотрения, предприятию не получится исправить свою платежеспособность. Но за изучаемой промежуток времени упал недостаток платежных средств в части наиболее срочных долгов. Более того можно утверждать, что заново притянутые финансовые ресурсы были размещены главным образом в мало ликвидных активах, что снижает финансовую устойчивость предприятия.

Сравним ликвидность активов и долгов, что позволительно на основе

вычисления следующих индикаторов:

– текущую ликвидность, отражающая платежную способность (+) или неспособность осуществлять платежи (-) предприятием в ближайший к изучаемому временному моменту:

$$ТЛ = (A1+A2) - (П1+П2)$$

– перспективную будущую ликвидность – это предположение платежной способности на базе сравнительной оценки будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - П3$$

Рассчитаем данные показатели по материалам ООО «Березовка» Лаишевского района РТ за 2017 год. Расчеты сведены в таблицу 2.8.

Таблица 2.8 – Параметры ликвидности баланса ООО «Березовка»

Показатели	2015	2016	2017
Текущая ликвидность	7112	6877	6904
Перспективная ликвидность	20111	21093	22758

Полученные материалы показывают то, что ООО «Березовка» Лаишевского района РТ в текущий момент времени имеет платежную способность по своим долгам.

Для анализа платежной способности предприятия рассчитываются финансовые коэффициенты платежной способности. Различные показатели платежной способности не только дают оценку устойчивости финансового положения предприятия при различных методах учета ликвидности активов, но и устраивают интересам многих внешних пользователей финансово-аналитической информации. Например, кредитная организация, дающая займ данному предприятию, особенно уделяется коэффициенту «критической» оценки. Приобретатели и владельцы акций, учредители предприятия главным образом оценивают финансовую стабильность по коэффициенту текущей ликвидности.

Рассчитаем все показатели платежной способности в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Анализ финансовых коэффициентов платежной способности ООО «Березовка» за 2017 год

Показатели	Нормальное значение	На начало 2017	На конец 2017	Отклонение
Коэффициент капитализации	$\leq 1,5$	0,305	0,225	-0,080
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,1-0,7	0,533	0,618	0,085
Коэффициент финансовой независимости	0,4-0,7	0,766	0,816	0,050
Коэффициент финансирования	0,7-1,5	3,279	4,438	1,159
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,879	0,917	0,038
Коэффициент текущей ликвидности	$>2,0$	4,14	5,79	1,65
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$>0,1$	0,53	0,62	0,08
Коэффициент маневренности (функционирующего) собственного капитала	$\geq 0,5$	0,35	0,36	0,02

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает, какая часть краткосрочных обязательств должна быть погашена немедленно. Коэффициент абсолютной ликвидности отражает, что предприятие может погасить краткосрочную задолженность, не привлекая оборотные активы лишь на 7%. Данный коэффициент наибольший интерес представляет для поставщиков и покупателей.

Коэффициент текущей ликвидности (общей ликвидности) отражает обеспеченность оборотными средствами предприятия для погашения собственных краткосрочных обязательств. Другими словами, судя по этому индикатору, мы можем утверждать, что в хозяйстве в наличии свободные деньги, и можно утверждать о низком финансовом риске, которые связанные с тем, что ООО «Березовка» может оплатить свои счета.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала отражает, что 0,35% собственных оборотных активов находятся в обороте предприятия.

Уменьшение свидетельствует о снижении возможности погашать текущие обязательства.

Коэффициент обеспеченности собственными ресурсами в нашем случае составляет 0,618, что соответствует нормативному уровню данного показателя и сбалансирован.

По большей части финансовые коэффициенты отражают нормальную устойчивость исследуемого предприятия, однако ряд несоответствий нормативным уровням говорит о наличии резервов повышения эффективности управления финансовыми ресурсами. Одним из путей решения данного вопроса может стать совершенствование учета и аудита финансовых ресурсов. В таком аспекте проблема будет исследована далее.

2.3 Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля

Бухгалтерский учет в ООО «Березовка» ведется в соответствии с положениями нижеуказанных документов:

- 1) Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06. 12. 2011 г. №402 ФЗ;
- 2) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29. 07. 1998 г. № 34н;
- 3) План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденная приказом Минфином РФ от 21. 10. 2000 г. № 94;
- 4) ПБУ 1/2008 – Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 от 06. 10. 2008 № 106н (в ред. от 28. 04. 2017)
- 5) ПБУ 4/99 – Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 08. 11. 2010 г. № 142н)
- 6) ПБУ 5/01 – Положение по бухгалтерскому учету « Учет материально – производственных запасов», утвержденное приказом Минфина РФ от 09.

06. 2001 г. № 44 н;

7) ПБУ 6/01 – Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина РФ от 30. 03. 2001 г. № 42 н;

8) ПБУ 7/98 – Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты», утвержденное приказом Минфина РФ от 25. 11 1998 г. № 56 н;

Бухгалтерский учёт в изучаемом хозяйстве организован по централизованной форме и осуществляется бухгалтерией. Бухгалтерия ООО «Березовка» состоит из главного бухгалтера и его заместителей: бухгалтер по механизации, по оплате труда, бухгалтер по материальным ценностям, заместитель главного бухгалтера и главный бухгалтер. Между бухгалтером и его заместителями существует чёткое распределение обязанностей по выполнению функций бухгалтерского учёта на разных участках.

Задачами бухгалтерской службы являются:

1. Организация взаимоотношений с другими субъектами;
2. Поиск внутренних и внешних источников финансирования;
3. Обеспечение сохранности и рационального использования собственного и заемного капитала;
4. Обеспечение своевременности платежей по обязательствам организации.

Ежегодно в изучаемом хозяйстве принимается положение об учётной политике ООО «Березовка». В этом документе отражаются общие положения ведения бухгалтерского учёта в хозяйстве, выбранные варианты методики и техники учёта, а так же сведения об организации бухгалтерского учёта.

Согласно Положению об учётной политике, учёт в изучаемом хозяйстве частично автоматизирован и ведётся с использованием программы 1С:Предприятие 7.7 и частично представлен журнально-ордерной формой. Автоматизированная форма бухгалтерского учёта имеет ряд преимуществ перед остальными, так как обеспечивает высокую скорость, высокую надёжность и всеобъемлющий сервис.

В ООО «Березовка» в главной бухгалтерии осуществляется ведение

аналитического и синтетического учета, а в подразделениях хозяйства осуществляется только первичный учет. В ООО «Березовка» внутренний контроль организован для целей обеспечения сохранности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а так же достоверности учётных и отчётных данных. Эти сведения применяются для внутреннего использования. Внутренний контроль в ООО «Березовка» проводится ревизионной комиссией в составе 5 человек, во главе которой председатель ревизионной комиссии. Состав ревизионной комиссии утверждает руководитель организации.

Оценивая эффективность построения и функционирования внутреннего контроля можно сказать, что есть поводы сомневаться в правильности его работы. Многолетняя проверка показывает, что если внутренний контроль возложен на ревизионную комиссию на общественных началах, то руководство может игнорировать систему контроля и преднамеренно приводить ложные сведения в финансовой отчётности. Планы ревизии внутреннего контроля не соблюдаются. Надёжность системы внутреннего контроля можно охарактеризовать, как низкую. Одним из значимых в настоящее время, а так же перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях рынка является независимый контроль-аудит.

В соответствии с Федеральным законом №307-ФЗ статьи 5 ООО «Березовка» Лаишевского района РТ подлежит обязательному аудиту, так как финансовые показатели его деятельности соответствуют подпункту 4 пункта 1 настоящей статьи, то есть сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей и составила 104815 тыс. руб..

Однако аудит в данной организации не проводится, но мы рассмотрим порядок проведения аудита по официальной методике подробнее в следующем разделе.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ В ООО «БЕРЕЗОВКА» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ

3.1 Совершенствование бухгалтерского учёта финансовых ресурсов в ООО «Березовка»

Согласно Положению, учёт в ООО «Березовка» полностью автоматизирован и ведётся с использованием программы 1С:Предприятие 7.7. Автоматизированная форма бухгалтерского учёта имеет ряд преимуществ перед остальными, т. к. обеспечивает высокую скорость, высокую надёжность и всеобъемлющий сервис.

Учёт финансовых ресурсов в Российской Федерации регламентируется следующими основными нормативными документами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая и третья. М.:Изд-во Проспект, 2015;
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06. 12. 2011 г. №402 ФЗ;
3. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждена приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. №49;
4. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
5. Федеральный закон РФ от 22. 05. 03г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт»;
6. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 № 32079);
7. «Положение о правилах осуществления перевода денежных

средств» утвержденное Банком России 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018).

Финансовые ресурсы ООО «Березовка» находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов на счетах в банках. Основными задачами бухгалтерского учёта финансовых ресурсов являются: точный, полный и своевременный учёт этих средств и операций по их движению;

- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;

- контроль за соблюдением кассовой и расчётно-платёжной дисциплины;

- выявление возможностей более рационального использования финансовых ресурсов.

Учёт кассовой наличности регламентируется письмом ЦБ РФ, в котором приводятся требования по оборудованию помещения кассы, определяются цель и задачи учёта кассовой наличности. С кассиром предприятия при приёме его на работу заполнен договор о полной материальной ответственности. Помещение кассы имеет:

- одну капитальную стену, к которой приставлен сейф и укреплен к полу. Сейф отдельный;
- сигнализацию;
- укрепленную дверь;
- дубликаты ключей от сейфа, опломбированные находятся у руководителя.

В кассе предприятия наличностью являются:

- денежные средства;
- денежные документы(бланки путёвок, проездные билеты, марки).

Согласно действующему порядку ведения операций в кассе предприятия находятся денежные средства, принадлежащие ООО «Березовка».

Движение денег в кассе оформляются следующими документами:

- 1) приходный кассовый ордер выписывается при поступлении налич-

ных денег в кассу, в том числе на сумму излишек при инвентаризации;

2) расходный кассовый ордер выписывается при выбытии денег.

Приходные и расходные ордера регистрируются в специальных журналах, которые ведут в бухгалтерии. Журнал открывают на текущий год. Приходные и расходные ордера имеют разную нумерацию. Данные из приходных и расходных кассовых ордеров кассир записывает в кассовую книгу. Лист кассовой книги является отчётом кассира за каждый день. Кассовый отчёт заполняется в двух экземплярах.

В хозяйстве придерживаются следующего порядка разработки кассового отчёта в бухгалтерии:

1) проверяют наличие обязательных реквизитов в первичных документах, приложенных к кассовым отчётам: номер документа, дата, подпись руководителя, главного бухгалтера, в расходных ордерах - реквизиты паспорта;

2) на каждом кассовом ордере указывают корреспондирующий счёт и переносят данные из ордера в кассовый ордер. Приходные ордера соответствуют дебету счёта 50 «Касса». Корреспондирующий счёт в приходном кассовом ордере будет соответствовать кредиту счёта 50 «Касса». Расходный кассовый ордер - кредит счёта 50 «Касса». В расходном кассовом ордере указывают счёт, корреспондирующий с кредитом счёта 50 «Касса», т. е. дебет счёта;

3) данные из кассового отчёта, который является аналитическим учётным регистром, переносят в синтетические учётные регистры: в журнал-ордер и ведомость по счёту 50. Эти учётные регистры открывают на отчётный месяц. Сначала в журнал-ордер и ведомость записывают сальдо на начало месяца, которое соответствует сальдо начальному по счёту 50 «Касса» в Главной книге и кассовому отчёту за последний день прошлого месяца.

Дебетовый оборот ведомости по каждой строке сверяют с общей суммой по приходу за день в кассовом отчёте. Каждая строка в журнале-ордере сверяется с итогом по расходу кассового отчёта. В рабочем порядке

проверяют сумму остатка на конец дня по кассовому отчёту. Проверка кассовой наличности производится по приказу директора. В соответствии с порядком ведения кассовых операций предприятие самостоятельно устанавливает сроки проведения проверки кассовой наличности. Это происходит 1 раз в квартал. При обнаружении недостачи в кассе составляется бухгалтерская проводка: Дебет 94 Кредит 50. Полная материальная ответственность по недостаче в кассе относится на кассира: Дебет 73/2 «Расчёты по возмещению материального ущерба» Кредит 94. Для получения денежных средств в банке предприятие оформляет денежную чековую книжку. Для этого в банк предоставляют заявление. Деньги в банке получают по чеку. На обратной стороне чека указываются виды выплат. Корешок к денежному чеку заполняется бухгалтером после получения денег в банке и обязательно указывается номер приходного кассового ордера.

Справка о лимите остатка денег в кассе предприятия хранится у главного бухгалтера. По одному платежу расчёты между юридическими лицами не превышают 100 000 рублей.

Для учёта движения финансовых ресурсов на банковских счетах предназначен счёт 51 «Расчётный счёт». По дебету отражается поступление денежных средств на расчётный счёт, по кредиту- списание денежных средств с расчётного счёта. Сальдо счёта всегда дебетовое, отражает остаток денежных средств на расчётном счёте.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ о безналичной форме расчётов ООО «Березовка» открыло в банке расчётный счёт. Для открытия расчётного счёта в учреждение банка ООО «Березовка» представило:

- заявление об открытии счёта в установленной форме;
- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации предприятия;
- формуляры(карточки)с нотариально заверенными образцами подписи лиц, имеющих право первой и второй подписи платёжных документов;
- копия приказа о назначении на должность главного бухгалтера.

Первичные документы, оформляющие движение финансовых ресурсов на расчётном счёте:

1. Объявление о вносе выручки (наличных денег) на расчётный счёт. Заполняется в одном экземпляре. Выписывается кассиром на основании расходного кассового ордера на сдачу денег. Объявление выписывается в день вноса наличных денег на расчётный счёт. Клиенту (кассиру) выдаётся квитанция, подтверждающая приём денег с отметкой банка в двух экземплярах. Первый экземпляр квитанции прикладывается к расходному кассовому ордеру, второй экземпляр к квитанции банка по расчётному счёту.

2. Платёжное поручение-требование – комбинированный документ, как поручение оформляется банку для списания денежных средств с расчетного счёта предприятия плательщика.

Платёжное требование оформляется в адрес предприятия -плательщика предприятием покупателем при отгрузке продукции, товара, если условиями договора с покупателем предусмотрена инкассовая форма безналичных расчётов.

Эти документы действительны в течении 10 дней с момента предоставления их в банк, но, как правило платёжное поручение представляют в банк в день платежа.

При оформлении платёжного поручения указывают реквизиты плательщика, номер расчётного счёта и наименование банка. В платёжном поручении указывает основание платежа: краткое содержание, ссылка на расчётный документ.

Платёжные поручения и требования оформляют и предоставляют в банк в двух экземплярах. Платёжное поручение заверяют одной или двумя подписями лиц, образцы которых находятся в банке. Печать указывают на одном экземпляре.

Платёжное требование передаётся в банк не позднее трёх дней с момента отгрузки продукции или выполнения работ и услуг.

3. Мемориальный ордер оформляется банком при списании или зачис-

лении на расчётный счёт кредитов, уточнении ошибок о невыясненных суммах, а так же при расчётах телеграфом. Этот документ выписывают при частичной оплате счетов поставщиков и подрядчиков, если предприятие находится на картотеке.

3. Расчётный чек – расходный платёжный документ.

5. Реестр чеков выписывают в трёх экземплярах, подписывают директором или главным бухгалтером. К нему прилагают полностью оформленные расчётные чеки.

В течении отчётного года в бухгалтерии ведется журнал регистрации платёжных документов в произвольной форме. Платёжные требования и поручения имеют отдельную нумерацию.

Аналитическим учётным регистром по расчётному счёту является выписка банка, все платёжные документы прилагаются к выписке. Выписка оформляется в рублях.

Порядок работы с выписками:

1. Проверяют принадлежность выписки данному предприятию.
2. Проверяют наличие приложений к выписке, подтверждающих списание или зачисление денежных средств.

3. Принадлежность документов данному расчётному счёту.

3. Указывают порядковые номера на документах выписки. Выпискам сначала прилагают документы по поступлению денежных средств, а затем по списанию.

5. К платёжным документам, приложенным к выписке, прикладывают счета-фактуры, договора, гарантийные справки и другие документы, подтверждающие целесообразность расчётов.

6. Контрировка выписки – указывают корреспондирующие счета по выписке на лицевой стороне документа не указывается бухгалтерская проводка.

Синтетический учёт операций по расчётному счёту ведётся в журнале-ордере и ведомости по счёту 51. Эти учётные регистры открывают на отчёт-

ный месяц. Сначала в журнале-ордере ведомости по счёту 51 записывают остаток на начало месяца, который должен соответствовать остатку начальному по счёту 51 «Расчётный счёт» в Главной книге и остатку, указанному в выписке за первый день текущего месяца.

Основанием для записи в журнале-ордере и ведомости по счёту 51 является выписка банка по расчётному счёту.

В конце месяца учётные регистры балансируют и выносят остаток на конец месяца по счёту 51 «Расчётный счёт», который сверяют с остатками на конец последнего дня текущего месяца. Ошибочно зачисленные или списанные суммы с расчётного счёта отражают на счёте 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

Если в установленный срок, определёнными условиями договора банка с клиентом, расчётные взаимоотношения не выясняются, тогда сумму учтенную на счёте 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» списывают на счёт 76. 2 «Расчёты по претензиям». Если к выписке банка нет приложения, то суммы, неоформленные платёжными документами, отражают на счёте 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

На 1 января, следующего за отчётным годом, предприятие и банк сверяют остатки по расчётному и текущим счетам. Такая сверка называется инвентаризацией денежных средств на расчётном счёте и других счетах.

Так же к финансовым ресурсам предприятий относятся и финансовые вложения. Учёт финансовых вложений ведётся на счёте 58 «Финансовые вложения», счёт активный. По дебету счёта отражаются суммы увеличения финансовых вложений, то есть финансовых инвестиций, по кредиту счёта – списание этих сумм.

По счёту 58 учитывают финансовые инвестиции в государственные ценные бумаги, акции, облигации, вложения в паи, в уставные капиталы других организаций, в предоставленные другим организациям займы, во вклады по договору простого товарищества. Счёт имеет четыре субсчёта: 58/1- «Паи и акции»; 58/2- «Долговые ценные бумаги»; 58/3- «Предоставленные займы»;

58/4- «Вклады по договору простого товарищества». Рассмотрим порядок учёта по каждому из четырёх субсчетов счёта 58.

Приобретение акций (ценных бумаг) приходится в дебет счёта 58/1 в сумме фактических затрат на их приобретение, которые складываются из суммы, учитываемой в соответствии с договором, суммы, уплачиваемой за консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг, вознаграждения уплачиваемого посредническим организациям, расходов по уплате процентов по заёмным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг, иных расходов, непосредственно связанных с приобретением ценных бумаг и постановкой их на учёт.

Учёт приобретения акций по дебету счёта 58 «Финансовые вложения» ведётся в корреспонденции с кредитом разных счетов в зависимости от способа оплаты: прямое перечисление денежных средств с расчётного или валютного счёта, оплата через счета расчётов, предоставление в порядке оплаты материальными ценностями.

По акциям котирующимся на рынке ценных бумаг, имеются некоторые особенности в их отражении на балансе инвестора. Вложения в такие акции при составлении годового бухгалтерского баланса должны отражаться по рыночной стоимости, если она ниже их балансовой стоимости.

На разность между учётной и рыночной стоимостью этих акций в конце года организация образует резерв под обесценение вложений в ценные бумаги записью: Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счёта 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» в корреспонденции с кредитом счёта 91 «Прочие доходы и расходы».

Убыток, полученный при создании резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, не принимается в уменьшение налогооблагаемой базы при исчислении налога на прибыль.

Расходы, связанные с продажей ценных бумаг, являются прочими расходами, так же как и доходы от продажи ценных бумаг и затраты, связанные с получением этих доходов, - прочими доходами. Поэтому первые подлежат отнесению в дебет 91 «Прочие доходы и расходы», вторые - в кредит счета развёрнуто (без сальдовая). Сальдирование производится в целом по счёту на субсчёте 91-3 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Учёт долговых ценных бумаг. Долговые ценные бумаги инвестора (облигации, векселя и т. п.) учитываются на субсчёте 58-2. При этом отдельно приводится наличие инвестиций как в государственные, так и в частные долговые ценные бумаги.

Финансовые вложения, осуществляемые организацией в ценные бумаги, отражаются по дебету счёту 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счёт этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг за плату проводится по дебету счёту 58, субсчёт 2, и кредиту счетов 51 или 52.

Корреспонденции счетов. При списании суммы превышения покупной стоимости приобретённых организацией облигации и других долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счёта «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретённых организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов 58 «Финансовые вложения» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счёте 58

«Финансовые вложения», отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58 «Финансовые вложения». Некоторые особенности имеются в учёте государственных долговых ценных бумаг. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона от 29. 07. 98 г. №136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных муниципальных ценных бумаг «к государственным ценным бумагам относятся ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации и муниципальных образований. Обращающиеся на рынке ценные бумаги представлены в двух видах: дисконтные и с купонным доходом.

Дисконт определяется как разница между ценой продажи и ценой покупки.

Если организация приобрела ценную бумагу и держит её на балансе до даты официального погашения, то разница между ценой продажи и ценой покупки автоматически составит величину дисконта, которая была известна заранее при инвестировании средств.

Согласно п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённого приказом Минфина России от 29. 07. 98 г. №14н (в редакции от 23. 03. 2000) «по долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и их номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты у коммерческой организации». Таким образом, прибыль инвестора от операций с бескупонными ценными бумагами будет отражаться в учёте двумя способами:

- 1) ежемесячно в сумме дооценки финансовых вложений;
- 2) общей суммой в момент продажи или погашения ценной бумаги.

Учёт предоставленных займов. На субсчёте 58/3 «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчёте

обособленно.

По дебету субсчёта 58/3 отражаются суммы предоставленных займов в корреспонденции с кредитом счёта 51 «Расчётные счёта» либо других счетов в зависимости от вида займа. Возврат займа отражается по дебету счёта 51 «Расчётные счёта» либо другого счёта в зависимости от вида займа и кредиту субсчёта 58/3. Отдельно отражаются суммы процентов по займу.

Предоставление займа оформляется договором. Согласно п. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона передаёт в собственность другой стороны деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Отдельно ст. 809 ГК РФ оговаривается порядок уплаты процента по договору займа.

Следует иметь в виду, что в соответствии с п. 3 ПБУ 9/99 поступление и погашение и займа, предоставленного заёмщику, т. е. поступление основной суммы займа не признаётся доходами организации. К доходам для целей бухгалтерского учёта относятся только проценты, полученные за предоставление и пользование денежных средств организации.

В связи со сложившейся практикой при договоре займа не денежными плата за пользование соответствующими имуществом устанавливается в денежной форме, т. е. практически это тот же процент.

Суммы начисленных процентов по договору займа отражаются у займодавца записью по дебету счёта 58 «Финансовые вложения» и кредиту счёта 91 «Прочие доходы и расходы», поступление процентов - по дебету счёта 51 и кредиту счёта 58.

У организации-заёмщика суммы процентов, уплаченные организацией за пользование займов, относятся согласно п. 11 ПБУ 10 /99 к прочим расходам и подлежат отнесению в дебет счёта 91 «Прочие доходы и расходы».

Для отражения операций по учёту финансовых вложений в регистрах журнально-ордерной формы учёта используется журнал-ордер №5-АПК по счёту 58 «Финансовые вложения» и ведомость №28-АПК аналитического

учёта финансовых вложений по счёту 58. В журнале-ордере №5-АПК ведут синтетический учёт операций по финансовым вложениям в течение календарного года.

Записи по кредиту счёта 58 приводятся по корреспондирующим счетам на основе сводных данных ведомости №28-АПК о кредитовых оборотах, а обороты по дебету счёта 58 записывают общими итогами. В связи с этим аналитический учёт финансовых вложений по счёту 58 в ведомости №28-АПК должен предшествовать синтетическому учёту.

Ведомость №28-АПК аналитического учёта финансовых вложений по счёту 58 предназначена для обособленного учёта каждого вида финансовых вложений с классификацией их по каждому из четырёх субсчетов. При необходимости ведомости открывают отдельно по каждому субсчёту. Записи в ведомость №28-АПК по дебету счёта 58 производят в хронологическом порядке по мере вложений отдельных видов средств, отражения разниц по ценным бумагам и др. По кредиту этого счёта в разрезе корреспондирующих счетов отражаются суммы, списываемые на уменьшение финансовых вложений позиционным способом.

В связи с этим ведомость не имеет итогов за месяц аналитических данных по соответствующим счетам. Они определяются выборочно по отдельным позициям. При этом записи по кредиту счёта набираются в разрезе корреспондирующих дебетуемых счетов.

Месячные итоги из ведомости №28-АПК по кредиту счёта 58 в разрезе корреспондирующих дебетуемых счетов переносятся в журнал-ордер №5-АПК одной записью. Обороты по дебету счёта 58 отражаются общей суммой без разбивки по корреспондирующим счетам. По мере необходимости при значительных финансовых вложениях по их видам и объектам в ведомости используется вкладные листы.

Чтобы ведомости не были громоздкими, при завершении операций по большинству позиций аналитического учёта целесообразно оставшиеся суммы отдельных видов долгосрочных вложений, переходящих от предыду-

щих лет, переносить в новые ведомости аналитического учёта. При небольшом числе переходящих долгосрочных вложений ведомость открывается на год.

Кредитовые обороты счёта 58, переносимые из ведомости №28-АПК в журнал-ордер №5-АПК, подлежат сверке по корреспондирующим счетам с данными других регистров: по счету 50 - с разделом дебетовых оборотов в журнале-ордере №1-АПК, по счетам 51 и 52-с разделами дебетовых оборотов в журнале-ордере №2-АПК, по счетам 66 и 67- с ведомостью №26-АПК и т. д. После сверки с данными других регистров кредитовые обороты счёта 58 в целом и с разбивкой по корреспондирующим счетам в установленном порядке переносят в Главную книгу.

Как уже отмечалось выше, для усиления контроля за движением ценных бумаг кроме ведомости №28-АПК аналитического учёта по ценным бумагам ведётся специальная книга учёта ценных бумаг, в которой регистрируется движение каждой ценной бумаги.

Анализ показал слабую разработанность учетной политики в части учета финансовых ресурсов. В связи с этим нами предлагается усовершенствовать учетную политику ООО «Березовка» в части учета финансовых ресурсов как показано в приложении Г.

Бурное развитие науки и техники в конце XX века привело к широкому распространению информационных технологий в различных сферах деятельности. Всё большее значение приобретают информация и информационные технологии. При этом методы и способы обработки информации должны соответствовать двум принципам: точность и скорость получения. В условиях растущей рыночной конкуренции определяющим фактором выживания и развития любой компании является качество управления. Принятие управленческих решений должно опираться на полноту и достоверность информации. Поэтому возникает потребность в программных продуктах, способных на основании первичных документов сформировать полную картину деятельности предприятия.

На данный момент существует множество программных продуктов, обрабатывающих информацию о предприятиях. К программным продуктам, способным на основании первичных документов выдавать различную обобщённую бухгалтерскую и финансовую информацию, относится и "1С:Бухгалтерия».

Для изучаемого хозяйства я предлагаю усовершенствованную версию программы «1С:Бухгалтерия 8.3».

«1С:Бухгалтерия 8.3» обеспечивает решение всех задач, стоящих перед бухгалтерской службой предприятия, если бухгалтерская служба полностью отвечает за учёт на предприятии, включая, например, выписку первичных документов, учёт продаж и т. д. В «1С:Бухгалтерию 8.3» заложена возможность совместного использования с прикладными решениями «Управление торговлей» и «Зарплата и Управление Персоналом» системы «1С:Предприятие 8.3».

Перечислим преимущества «1С:Бухгалтерии 8.3» по сравнению с «1С:Бухгалтерией 7.7»:

- реализована возможность ведения учёта нескольких организаций в единой информационной базе. Организации могут использовать общие списки товаров, статей затрат, контрагентов и т. д. При этом каждая организация может вести учёт по общей или упрощённой системе налогообложения в рамках одной и той же информационной базы;

- за счёт введения отдельного плана счетов налогового учёта упрощена сопоставимость данных бухгалтерского и налогового учёта, что важно для обеспечения требований ПБУ 18/02 «Расчёты по налогу на прибыль».

- реализован опциональный аналитический учёт по местам хранения: количественный и количественно-суммовой;

- в новой версии «1С:Бухгалтерии 8.3» расширены возможности настройки типовых операций – средств группового ввода часто используемых бухгалтерских проводок. Этот простой, но эффективный инструмент автоматизации теперь может легко и быстро настраиваться пользователем.

3.2 Аудит финансовых ресурсов

Согласно статьи 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) пункт 1 подпункт 4 если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 миллионов рублей, то организация подлежит обязательному аудиту.

В силу того, что ООО «Березовка» имеет сумму активов на конец 2017 года 104815 тыс. руб., которая превышает 60 млн. рублей, то оно подлежит обязательному аудиту.

Содержание аудита финансовых ресурсов определяется характером сделок и других финансовых операций, видом денежных средств, формами расчётов, получаемых в банках. Одним из видов финансовых ресурсов экономического субъекта является кассовая наличность.

Целью аудиторской проверки кассовых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учёта и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в Российской Федерации, проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчётности во всех существенных аспектах.

Источниками информации здесь выступают:

1. Кассовая книга;
2. Книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств;

3. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
3. Журнал регистрации депонентов;
5. Отчёты кассира с приложенными первичными документами, чековые и денежные книжки;
6. Акты инвентаризации наличных денежных средств;
7. Инвентаризационные описи бумаг и бланков строгой отчётности;
8. Справка из банка об установлении лимита остатка наличных денег в кассе;
9. Акт ревизии наличных денежных средств;
10. Журнал кассира операциониста;
11. Сведения о показателях счётчиков, контрольно-кассовых машин и выручки организации;
12. Учётные регистры по счёту 50, 51, 52, 55, 57, 58;
13. Главная книга;
13. Положения об учётной политике;
15. Баланс предприятия;
16. Отчет о финансовых результатах
17. Отчёт о движении денежных средств.

Обычно предприятия и организации имеют наличные деньги в кассе только для оплаты неотложных нужд в размерах, согласованных с банком в соответствии с действующим законодательством. Денежная наличность сверх этих размеров сдаётся в банк на хранение в порядке и в сроки, обусловленные банком и экономическим субъектом.

Превышение установленных лимитов остатка наличных денег в кассе, расходование полученных денег не по назначению, несвоевременный возврат в банк неиспользованных финансовых ресурсов, полученных на заработную плату и другие выплаты персоналу, несвоевременная или неполная сдача выручки в банк рассматриваются как нарушение кассовой дисциплины.

При аудиторской проверке кассы и кассовых операций необходимо руководствоваться Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от

19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

Следует иметь в виду, что это один из самых ответственных участков в работе аудитора. Проверку кассовых предприятий обычно проводят сплошным методом.

Сохранность наличных финансовых ресурсов и их рациональное расходование должны быть в первую очередь объектами внутреннего контроля и аудита. При их оценке внешним аудитором необходимо убедиться в наличии приказа о том, кто исполняет обязанности кассира в проверяемой организации, заключён ли с ним договор о материальной ответственности, надлежащим ли образом оборудовано помещение кассы, установлена ли в приказе об учётной политике периодичность проведения инвентаризации кассовой наличности, проводится ли внезапная ревизия кассы, кому предоставлено право подписи кассовых документов, нет ли в этом неоправданных излишеств.

При необходимости аудитор имеет право провести полную или частичную инвентаризацию кассы. В этом случае до начала проверки фактического наличия финансовых ресурсов и других ценностей, находящихся в кассе, от кассира требуют последний кассовый отчёт по операциям за текущий день и подписку о том, что все приходные и расходные документы включены им в этот кассовый отчёт, и к моменту проверки кассы не оприходованных и не списанных в расход денег нет.

При проверке последнего кассового отчёта номера приложенных к нему приходных и расходных кассовых документов необходимо сопоставить с данными бухгалтерии.

Если выяснится, что эти данные расходятся и в кассу поступили не все документы, необходимо выяснить причины расхождений до открытия опломбированных хранилищ денег. Обычно проверяющий подтверждает факт проверки своей подписью с указанием даты, чтобы избежать возможности

последующего исправления книжных остатков.

Фактическое наличие денег в кассе устанавливается путём полного пересчёта купюр, находящихся в кассе. Деньги пересчитывает кассир под наблюдением проверяющих. В таком же порядке проверяют и другие ценности, находящиеся в кассе.

Суммы платёжных документов в остатке наличности кассы не учитываются, за исключением платёжных ведомостей, по которым продолжается выплата.

При внешнем аудите инвентаризация кассы может не производиться, если это не предусмотрено договором на оказание аудиторских услуг. При проверке наличных денег по целевому назначению балансовым методом сопоставляют данные о полученных в банке и из других источников деньгах с данными об их расходовании по всем направлениям.

Правильность и своевременность оприходования финансовых ресурсов устанавливается сличением дат оприходования поступивших денег в кассу с датами поступления их по банковским выпискам и другим документам. Для этого необходимо выбрать из списка банка и документов на оприходование денежных средств все выдачи наличных денег по чекам с указанием дат и номеров оплаченных чеков, сопоставить их номера с корешками чековых книжек, сверить записи в выписках банка и другой документации с записями в кассовой книге и в приходных ордерах.

Полнота оприходования денежных средств в кассу может быть проверена сопоставлением сумм, оприходованных в кассу по приходным ордерам, с суммами, указанными в выписках банка и корешках чековых книжек.

Особое значение при аудите имеет проверка правильности отражения в учёте и отчётности расходных кассовых операций.

Для проверки использования наличных денег по назначению изучают данные журнала-ордера по кредиту и ведомости по дебету счёта «Касса» или заменяющие их регистры мемориально-ордерной или автоматизированной

формы счетоводства, журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, отчёты кассира с приложением соответствующих документов.

Типичными ошибками здесь являются:

1. Отсутствие первичных кассовых документов.
2. Оформление кассовых документов с нарушением установленных требований.
3. Не соблюдение установленного лимита расчётов наличными деньгами между юридическими лицами.
3. Не корректное отражение кассовых операций в учётных регистрах.
5. Арифметические ошибки при подсчёте оборотов и остатков.
6. Неправильная корреспонденция счетов.
7. Хищение денежных средств из кассы.
8. Неоприходование и присвоение поступивших денежных средств из банка от различных юридических лиц по доверенностям от различных юридических лиц по приходным ордерам.
9. Излишнее списание денежных средств по кассе при повторном использовании одних и тех же документов, либо в результате неправильного подсчёта итогов кассовых документов и отчётов, либо в результате списания сумм без основания или по подложным документам.
10. Присвоение сумм законно начисленных разным лицам и организациям.
11. Осуществление расчётов с населением наличными за готовую продукцию, товаров, выполненные работы и оказанные услуги без применения контрольно-кассовых машин, либо без регистрации контрольно-кассовых машин.
12. Нарушение при расходовании средств из кассы.

Основной оборот по приходу и расходу финансовых ресурсов предприятия осуществляется через их расчётные счета.

Целью аудита операций по расчётному счёту является проверка правильности организации учёта операций по расчётному счёту в банке и фор-

мирование мнения о достоверности бухгалтерской отчётности по статье денежные средства и соответствие применяемой методики учёта денежных средств на счетах в банке, действующем в Российской Федерации нормативным документам.

Здесь источниками проверки является:

1. Положение об учётной политике предприятия;
2. Выписки банка по расчётному, валютному, специальному счёту с приложенными документами;
3. Бланк денежного чека на снятие наличных денег с расчётного счёта;
3. Чековые книжки, регистры чеков;
5. Аккредитивы;
6. Журналы регистрации платёжных поручений;
7. Учётные регистры по счетам 51, 52, 55;
8. Налоговая отчётность;
9. Главная книга;
10. Бухгалтерский баланс;
11. Отчёт о движении денежных средств.

Соответствие между остатками средств по выпискам банка и балансовым остаткам по дебету счета «Расчётный счет» ещё не гарантирует тождественности оборотов по выпискам банка и балансовому счёту. При обработке выписок в бухгалтерии предприятия могут быть допущены злоупотребления путём уменьшения оборотов по дебету и кредиту расчётного счёта на одинаковую сумму.

Аудитор должен проверить соответствие выписок банка записям по дебету и кредиту расчётного счёта и в отношении оборотов. Для этого обычно суммируют обороты по выпискам за каждый месяц проверяемого периода и сверяют полученные результаты с данными учётных регистров. Полноту представленных к проверке банковских выписок определяют по их постраничной нумерации и переносу итогов.

Отсутствующие выписки можно получить в копии от банка,

обслуживающего предприятие. Одновременно с проверкой подлинности приложенных к выписке документов, заверенных штампом банка, и соответствия их по сумме данным выписки устанавливается правильность отражения соответствующих операций в бухгалтерском учёте.

Особое внимание обращается на операции, по которым расход средств с расчётного счёта непосредственно списывается на затраты предприятия или прочие доходы и расходы, или прибыль.

При проверке операций по расчётному счёту следует изучить обоснованность и причины сторнировочных записей по ним. Такая проверка осуществляется по первичным документам и регистрам бухгалтерского учёта. При проверке расчётов с использованием платёжных поручений аудитор должен обратить внимание на обязательность наличия всех оправдательных документов к выпискам банка, расходным и приходным кассовым ордерам, корешкам чеков на оплату почтовых переводов и т. п.

При проверке регистров бухгалтерского учёта операций по расчётному счёту следует иметь в виду, что каждой выписке обычно соответствует одна строка в регистрах учёта денежных средств по приходу и расходу.

Обороты по дебету, отраженные по итогу этих регистров, должны соответствовать сумме всех поступлений на расчётный счёт, а по кредиту – сумме всех списаний с расчётного счёта. Сальдо средств на расчётном счёте на конец отчётного периода должно быть равно разности дебетовых и кредитовых оборотов по счёту 51 за этот период с учётом начального остатка и соответствовать данным выписки банка на эту дату.

Типичными ошибками здесь являются следующие:

1. Отсутствие приложений к платёжным документам.
2. Исправления в выписках банка.
3. Отсутствие на документах штампа банка о принятии документов для обработки.
3. Списание производственных затрат в безналичном порядке непосредственно на счета затрат минуя счета расчетов.

5. Перечисление аванса по без товарным счетам, без предварительного оформления договора и других сомнительных операций.

6. Наличие исправлений в платёжных документах.

7. Некорректная корреспонденция счетов, отражающих движение денежных средств.

8. Нарушение порядка аккредитивных форм расчёта.

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности предприятия могут осуществлять отвлечение средств в виде финансовых вложений с целью получения дополнительного дохода - дивидендов, процентов. При наличии и движении у предприятий инвестиций в ценные бумаги, акции, облигации, уставные капиталы других организаций, а также представленные другим организациям займы, вся информация о них собирается и обобщается на счёте 58 «Финансовые вложения». В бухгалтерском учёте и отчётности в зависимости от сроков отвлечения средств и их целевого назначения, финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Основная цель аудита финансовых вложений- получение подтверждения законности деятельности экономического субъекта за проверяемый период. Из этого следует, что аудитор в ходе проверки должен ответить на следующие вопросы:

1. Насколько полно и своевременно оформлены все необходимые документы по:

- оценке, учёту и инвентаризации финансовых вложений;
- сохранности, выбытию и реализации ценных бумаг;
- учёту результатов от финансовых вложений;

2. Соблюдены ли требования налогового законодательства.

Осуществляя аудит финансовых вложений аудиторская организация должна выделить для себя основные направления проверки, а именно:

- аудит вложений в уставные капиталы других организаций;
- аудит вложений в совместную деятельность;
- аудит учёта вложений в займы.

Из анализа направлений вытекают следующие задачи:

1. Подтвердить правильность ведения учёта долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.
2. Подтвердить правильность документального оформления вложений в уставные капиталы других организаций и совместную деятельность.
3. Установить правильность и своевременность получения доходов от финансовых вложений.
4. Подтвердить достоверность бухгалтерской отчётности в части величины:
 - долгосрочных финансовых вложений;
 - краткосрочных финансовых вложений.

Источники информации для проверки учёта финансовых вложений можно разделить на несколько групп:

1. Первичные учётные документы по учёту финансовых вложений;
2. Документы, устанавливающие обязательства сторон по сделкам;
3. Учётные регистры, в том числе Главная книга, журналы-ордера, ведомости, машинограммы по счетам бухгалтерского учёта 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги», 55 «Специальные счета в банках», 91 «Прочие доходы и расходы», регистры налогового учёта по налогу на прибыль;
3. Формы учётной документации по инвентаризации;
5. Прочие.

Аудитор рассматривает хозяйственные операции, в результате которых произошло изменение размера и состава финансовых вложений на предприятии. Аудитор производит взаимную сверку документов, которыми оформлялось движение финансовых вложений: договоры, акты приёмки -передачи, ценные бумаги, сертификаты ценных бумаг.

Аудитор оценивает правильность формирования стоимости ценных бумаг, выясняет состав затрат, связанных с их приобретением. Если в счёт оплаты за приобретенные ценные бумаги передаются готовая продукция, ос-

новные средства и другое имущество, то эти операции отражаются в учёте с использованием счёта 91. Аудитору следует подтвердить соответствие метода оценки себестоимости ценных бумаг, применяемого при их списании, методу, зафиксированному в учётной политике предприятия.

Для этого изучаются аналитические данные к счёту 58, отражающие количество и себестоимость приобретённых и реализованных ценных бумаг. Необходимо проверить правильность отражения в учёте фактической себестоимости ценных бумаг и финансовых результатов при их реализации. Особое внимание должно быть уделено проверке предоставления предприятием займов другим юридическим лицам.

Проверяя правильность отражения в учёте доходов по операциям с финансовыми вложениями, аудитор должен обратить внимание на полноту и своевременность выполнения учётных записей. При отражении доходов в учёте должен применяться принцип «начисления».

Аудитор должен оценить качество проведённых на предприятии инвентаризаций финансовых вложений. Аудитору целесообразно самостоятельно провести такую инвентаризацию по отдельным эмитентам.

Если результаты инвентаризаций, проведённых аудитором и сотрудниками предприятия, совпадают, то можно сделать вывод о качественной инвентаризации финансовых вложений. Особое внимание аудитор должен уделить нетипичным операциям. Обнаруженные в ходе проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудитора и определяется их количественное влияние на показатели отчётности.

При организации учёта финансовых вложений могут возникать различные ошибки и упущения. Вот наиболее распространённые из них:

- отсутствуют документы, подтверждающие фактические финансовые вложения;
- документы оформляются с нарушениями установленных требований;
- исправления записей в документах проводятся без необходимых оснований;

- отсутствие подлинников или заверенных в соответствии с законодательством документов;
- фиктивные документы и операции;
- некорректная корреспонденция счетов при отражении финансовых вложений в учёте;
- не соблюдается тождественность данных регистров бухгалтерского учёта и показателей отчётности;
- не отражаются в учёте свершившиеся операции;
- не совпадают данные синтетического и аналитического учёта финансовых вложений;
- не проводятся (или проводятся с нарушениями) в установленных законодательством случаях инвентаризация финансовых вложений;
- неправильное исчисление налога на доходы;
- неисполнение требований законодательных и нормативных документов.

В целях усиления контроля и развития аудита нами разработан вариант плана аудита в части проверки состояния учета финансовых вложений. Фрагмент плана аудита учета финансовых вложений приведен в приложении В.

В рамках аудита проверяемая организация ООО «Березовка», аудируемый период – 2017 год, количество человеко-часов 150, планируемый аудиторский риск – средний, планируемый уровень существенности – 1320458 тыс. руб.

Осуществив аудиторскую проверку учета движения финансовых ресурсов изучаемое предприятие заметно повысит качество учетной информации, что с неизбежностью приведет к росту эффективности бизнеса в целом.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Анализ финансовых ресурсов и управление финансовыми потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ финансового потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т. п.

В изучаемом предприятии формирование и распределение прибыли выглядит следующим образом. Выручка от реализации с 2013 года по 2017 год растет, и в 2017 году составила 37421 тыс. руб., что больше на 11317 тыс. руб. или на 143 % чем в 2016 году. Себестоимость товарной продукции тоже растет и к 2017 году составила 41277 тыс. руб., что больше на 10534 тыс. руб., или на 134, 3 %, чем в 2016 году. Уровень убыточности производства продукции к 2017 году имеет тенденцию к снижению.

Аналитические данные свидетельствует о несбалансированности потока финансовых ресурсов хозяйства, и недостаточности поступления денежных средств для их нужного расходования. Также можно сказать, что в хозяйстве нет ранее накопленного остатка денежных средств.

Процесс анализа завершается оптимизацией финансовых ресурсов путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого финансового потока.

Расчеты показали, что положительные чистый поток наблюдался в период с января по апрель и с июня по август. При условии, что в данные периоды чистый положительный поток финансовых ресурсов направлялся бы в банковские вклады, можно было бы дополнительно получить 72, 2 тыс. руб. денежных средств.

В целом анализ показывает на наличие резервов усиления работы по управлению финансовыми ресурсами в ООО «Березовка» и, думается, что

при приведении всех выявленных резервов в действие мы получили бы существенный прирост чистого потока финансовых ресурсов и как следствие подняли бы эффективность работы изучаемой организации в целом.

Анализ учетной политики ООО «Березовка» показал недостаточную разработанность раздела регулирующего вопросы учета финансовых ресурсов. В частности не рассмотрен вопрос учета движения финансовых ресурсов по счету 58 «Финансовые вложения», счету 55 «Специальные счета в банках» и счету 52 «Валютные счета». В связи с чем мы разработали дополнение к учетной политике в этой части.

Необходимость наличия раздела учетной политики описывающего учет и движение финансовых ресурсов обусловлено выявленными резервами увеличения потока финансовых ресурсов в ООО «Березовка» посредством осуществления финансовых вложений. Также следует заметить, что возможность увеличения потока финансовых ресурсов и как следствие наращивание прибыли организации не ограничивается только финансовыми вложениями. Такая возможность появляется и существенно возрастает при использовании специальных банковских и финансовых инструментов, например, аккредитивов, чековых книжек, валютных счетов, операций с валютой и пр. Поэтому, работая на перспективу, в данной организации предложенные дополнения в учетной политике являются насущными.

Существенным недостатком в организации и ведении учета в ООО «Березовка» является применение автоматизированной учетной системы базирующейся на программном пакете 1С-Бухгалтерия версии 7.7. Недостатком в данном случае становится то, что данная версия учетной программы официально выведена из технической поддержки разработчиком и при изменениях законодательства соответствующие изменения в учетной программе возможны только при наличии в штате коммерческой организации специалиста в области разработок и программирования баз данных.

В связи с этим мы предлагаем обновить программный пакет 1С-Бухгалтерия версии 7.7 до версии 8.3. Преимуществами 1С-Бухгалтерии вер-

сии 8.3 по сравнению с 1С-Бухгалтерией версии 7.7 являются:

- возможность ведения учёта нескольких организаций в единой информационной базе. Организации могут использовать общие списки товаров, статей затрат, контрагентов и т. д. При этом каждая организация может вести учёт по общей или упрощённой системе налогообложения в рамках одной и той же информационной базы;

- за счёт введения отдельного плана счетов налогового учёта упрощена сопоставимость данных бухгалтерского и налогового учёта, что важно для обеспечения требований ПБУ 18/02 «Расчёты по налогу на прибыль».

- реализован опциональный аналитический учёт по местам хранения: количественный и количественно-суммовой;

- в новой версии «1С:Бухгалтерии 8.3» расширены возможности настройки типовых операций – средства группового ввода часто используемых бухгалтерских проводок. Этот простой, но эффективный инструмент автоматизации теперь может легко и быстро настраиваться пользователем.

Предлагая комплексный подход к решению поставленных задач, нами разработаны мероприятия по аудиту учета финансовых ресурсов, адаптированные к условиям ООО «Березовка». Опираясь на предложенные рекомендации в области аудита, учетная служба данной организации может в максимальной степени сократить возможные ошибки в области учета и существенно увеличить поток финансовых ресурсов, повысить рентабельность и финансовую устойчивость ООО «Березовка».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31. 07. 1998 г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16. 07. 1998 г.), (ред. от 05. 04. 2016 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26. 01. 1996 г. № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22. 12. 1995 г.), (ред. 28. 12. 2016 г.).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» принят ГД РФ 06.12. 2011 № 402-ФЗ.
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307 – ФЗ от 30. 12. 2008 г. (ред. от 23. 04. 2018 г.).
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29. 07. 1998 г. (в ред. от 11. 04. 2018 г.).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 от 06. 10. 2008 № 106н (в ред. от 28. 04. 2017).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 08. 11. 2010 г. № 142н).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 06. 04. 2015 г.).
9. Приказ Минфина РФ от 02. 07. 2010 г. № 66н (в ред. от 05. 03. 2018 г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 08. 11. 2010 г. № 142н).
11. Стандарты аудиторской деятельности. Сборник нормативных документов. 2-е изд., доп. - М.: Издательство «Ось-89», 2016. - 352 с.
12. Алборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. – 432с.

13. Арабян К. К. Организация и проведение аудиторской проверки: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бух. Учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит»/ К. К. Арабян. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 447с.
14. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учет / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров. - М.: ТК Велби, 2013 – 324 с.
15. Барбаулов В. Е., Гладких И. М. Финансовые инвестиции: Учебник. / В. Е Барбаулов. -М.: Финансы и статистика, 2015 -544с.
16. Богатая И. И. Бухгалтерский учет / И. И. Богатая, И. Н. Хахонова. - Ростов-на-Дону, Феникс, 2015 - 608 с.
17. Богатая И. Н. Аудит: учеб. пособие / И. Н. Богатая, Н. Т. Лабынцев, Н. Н., Хахонова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 506с.
18. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет, учебник / В. М. Богаченко, И. А. Кириллова. - Ростов-на-Дону, Феникс, 2013 - 480 с.
19. Бровкина Н. Д. Практический аудит: Учеб. пособие / Н. Д. Бровкина, М. В. Мельник. – М.: ИНФРА – М, 2017. – 205 с.
20. Гарифуллин К. М. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / К. М. Гарифуллин, В. Б. Ивашкевич. - Казань, изд-во КФЭИ, 2015 – 512 с.
21. Гетьман В. Г. Финансовый учет / В. Г. Гетьман. - М.: Финансы и статистика, 2015 – 525 с.
22. Гридасов А. Ю. Бухгалтерский учет в программе 1С: Бухгалтерия 8. 0. Лабораторный практикум: учеб. пособие. / А. Ю. Гридасов, А. Г. Чурин. – М.: КНОРУС, 2015. – 225 с.
23. Деева А. И. Финансы и кредит: Учеб. пособие / А. И. Деева. - М.: КНОРУС, 2015. -544с.
24. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет / В. Б. Ивашкевич. – М.: Юристъ, 2003-618 с;

25. Каморджанова Н. А. Бухгалтерский финансовый учет / Н. А. Каморджанова, И. В. Карташова. – 3-е изд. – СПб: Питер, 2017. – 480 с.
26. Клишевич Н. Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ: учеб. пособие / Н. Б. Клишевич. - М.: КНОРУС, 2018. - 304с.
27. Ковалев В. В. Финансы организаций (предприятий): учеб. для вузов / В. В. Ковалёв. - М.: Проспект, 2014. - 352 с.
28. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А. И. Алексеева и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 688 с.
29. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие - 5-е изд., доп. / Н. П. Кондраков. - М.:ИНФРА - 2014. – 453 с.
30. Константинова Е. П. Основные бухгалтерские проводки: Практическое пособие / Е. П. Константинова. – М.: КНОРУС, 2017. – 288 с.
31. Кувшинов М. С. Бухгалтерский учет. Экспресс курс: учебное пособие / М. С. Кувшинов. – М.: КНОРУС, 2017. – 296 с.
32. Левчаев П. А. Финансовые ресурсы предприятия: теория и методология системного подхода. / П. А Левчаев. - Саранск: Изд-во Мордов. Унта, 2015. – 104с.
33. Лупикова Е. В. История бухгалтерского учета: учебное пособие/ Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015. – 256с.
34. Макунина И. В. Возможности программного продукта «1С: Бухгалтерии 8. 0» / И. В. Макунина // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. – 2017. – №2. – С. 68 – 73.
35. Медведев М. Ю. Бухгалтерский словарь / М. Ю. Медведев. – М.: ТК Велби, Изд – во Проспект, 2017. – 496с.
36. Пизенгольц М. З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т. 1. Ч. 1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 480с.
37. Поляк Г. Б. Финансы / Г. Б Поляк– М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 703 с.

38. Серебрякова Т. Ю. Сущность и задачи внутреннего аудита / Т. Ю. Серебрякова // Аудиторские ведомости – 2017. - № 11. – С. 3 - 6.
39. Слепнева Т. А., Яркин Е. В. Инвестиции: Учебное пособие/ Т. А. Слепнева, Е. В. Яркин; М.: ИНФРА-М, 2003. – 176 с.
40. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2013. - с. 312
41. Соколов Я. В., Соколов В. Я. История бухгалтерского учета: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 272с.
42. Суйц В. П. Аудит: учеб. пособие / В. П. Суйц, В. А. Ситникова. – М.: КНОРУС, 2017. – 168с.
43. Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учеб. пособие для вузов. / А. Д Шеремет, А. Д Ионова – М.: ИНФРА-М, 2013. – 538с
44. Шуляк П. Н. Финансы предприятия: учеб. для вузов. / П. Н Шуляк - М.: Дашков и К, 2014. - 712 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Анализ доходности предприятия

Таблица А1 – Анализ доходности ООО «Березовка» в динамике

Показатели	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
	тыс. руб.	тыс. руб .	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб .
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	4286	4998	4131	26104	37421
Себестоимость реализации товаров, работ, услуг	4991	5324	5560	30743	41277
Прибыль(убыток) от реализации	-705	-726	-1429	-4639	-3856
Рентабельность продукции, %	-14, 1	-13, 6	-25, 7	-15, 8	-9, 3
Проценты к получению	0	0	0	0	0
Проценты к уплате	0	0	0	0	0
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	0
Прочие доходы	244	535	629	6441	4216
Прочие расходы	0	0	0	304	1701
Прибыль отчетного периода	-459	-202	-800	101	42
Прибыль (убыток) до налогообложения	251	-214	-836	101	56
Налог на прибыль	597	74	0	0	14
Прибыль от обычной деятельности	-346	-288	-836	-4639	-3856
Нераспределенная прибыль отчетного периода	-346	-392	-836	101	42

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Чистый поток финансовых ресурсов

Таблица Б1 – Чистый поток финансовых ресурсов в ООО «Березовка», 2017 год

Показатели	Месяцы												Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Приток, тыс. руб.	2000	1000	2000	3000	2000	4000	5000	5000	1000	1215	1000	3000	30215
Приток накопленным итогом, тыс. руб.	2000	3000	5000	8000	10000	14000	19000	24000	25000	26215	27215	30215	30215
Планируемый отток, тыс. руб.	1200	1200	1200	4182	3182	1236	5182	5182	3882	1682	1482	1265	30875
в т. ч. оплата труда, тыс. руб.	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	1182	14184
материалы и прочие расходы, тыс. руб.	18	18	18	3000	2000	54	4000	4000	2700	500	300	83	16691
Отток накопленным итогом, тыс. руб.	1200	2400	3600	7782	10964	12200	17382	22564	26446	28128	29610	30875	30875
Чистый поток финансовых ресурсов, тыс. руб.	800	600	1400	218	-964	1800	1618	1436	-1446	-1913	-2395	-660	-660
Ставка по одномесечным вкла- дам (годовых), %	11	11	11	11	11	11	11	11	11	12	13	14	X
Приток от вложения во вклады, тыс. руб.	7, 3	5, 5	12, 8	2, 0	-	16, 5	14, 8	13, 2	-	-	-	-	
в т. ч. накопленным итогом, тыс. руб.	7, 3	12, 8	25, 7	27, 7	-	44, 2	59, 0	72, 2	-	-	-	-	72, 2

ПРИЛОЖЕНИЕ В

План аудита учета финансовых вложений (фрагмент)

Проверяемая организация ООО «Березовка»

Аудируемый период -2017 год.

Количество человеко-часов 150

Руководитель аудиторской группы Берштейн А.Ж.

Состав аудиторской группы: Аудитор – Филатова Л.А.

Аудитор – Грачев А.В.

Аудитор – Липовский К.В.

Планируемый аудиторский риск – средний

Планируемый уровень существенности – 1320 тыс. руб.

Виды работ	Период проведения	Исполнители	Рабочие документы аудиторов
Ознакомление с видами деятельности предприятия	За отчетный период	Член аудиторской группы	Устав
Ознакомление с учетной политикой аудируемого предприятия	За отчетный период	Член аудиторской группы	Учетная политика, Налоговая политика
Аудит вложений в уставные капиталы других организаций	За отчетный период	Член аудиторской группы	
осуществить проверку, в уставные капиталы каких организаций и с какой целью производились финансовые вложения		Члены аудиторской группы	– выписки из протоколов – учетные регистры – учредительные документы организаций
осуществить проверку в какой форме производились финансовые вложения: – денежные средства (сч. 50, 51, 52) – ценные бумаги (сч. 58) – основные средства (сч. 01) – материалы (сч. 10) – нематериальные активы (сч.04) – продукция, товары, работы, услуги (сч. 41, 43 и др.)		Члены аудиторской группы	– выписки из протоколов – учетные регистры – учредительные документы организаций – приказы – выписки банков – расходные кассовые ордера – накладные на отпуск материальных ценностей – другие первичные

– иное			документы
осуществить проверку, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в денежной форме		Член аудиторской группы	– протоколы собраний учредителей – протоколы согласований по вкладам
осуществить изучение вопроса, в какие сроки планируется получать доход: – ежеквартально; – ежегодно; – иное		Член аудиторской группы	выписки из протоколов
осуществить проверку отражения в отчетности финансовых вложений в уставные капиталы других организаций		Член аудиторской группы	формы отчетности
Аудит вложений в совместную деятельность	За отчетный период	Члены аудиторской группы	
осуществить проверку того в какой форме производились финансовые вложения: – денежные средства (сч. 50, 51, 52) – ценные бумаги (сч. 58) – основные средства (сч. 01) – материалы (сч. 10) – нематериальные активы (сч. 04) – продукция, товары, работы, услуги (сч. 41, 43 и др.)	За отчетный период	Члены аудиторской группы	– договор о совместной деятельности – учетные регистры
...	...	...	...

Проект
(фрагмент в части учета операций с финансовыми ресурсами)

**Учетная политика ООО «Березовка»
для целей бухгалтерского учета на 2017 год**

Положение учетной политики	Утвержденный вариант	Основание
Организация ведения бухгалтерского учета	Бухгалтерский учет организации ведет штатный бухгалтер.	Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
...	...	...
Затраты на приобретение ценных бумаг	Затраты на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) организация включает в первоначальную стоимость финансовых вложений независимо от суммы затрат.	п. 11 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утв. Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. N 126н)
Учет процентов по выданным векселям	Проценты по выданным векселям учитываются организацией в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.	п. 15 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н)
Учет процентов (дисконта) по причитающимся к оплате облигациям	Проценты по причитающимся к оплате облигациям учитываются организацией в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.	п. 16 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н)
Учет долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость	Долговые ценные бумаги, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, учитывать по первоначальной стоимости до момента выбытия.	п. 22 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утв. Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н)
Дополнительные расходы по займам	Дополнительные расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.	п. 6, 8 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н)
Способ определения стоимости финансового актива при его выбытии	Финансовые активы в случае их выбытия отражаются по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.	п. 26 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" (утв. Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н)
Классификация доходов по финансовым вложениям	Доходы по финансовым вложениям признаются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» прочими поступлениями.	п. 34 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утв. Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н)
...	...	...

74

ПРИЛОЖЕНИЕ Г