

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 денежных средств и отражение их движения в
финансовой отчетности на примере общества с ограниченной
ответственностью «Агрофирма «Игенче» Арского района
Республики Татарстан

Обучающийся:

Галиханова Алсу Мингазимовна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Фахретдинова Эльвира Наилевна

Рецензент:

к.э.н., доцент

Захарова Галина Петровна

Казань 2019

0

Ф

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.
« 07» декабря 2017 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

_____ Галиханова Алсу Мингазимовна _____

1. Тема работы Бухгалтерский учет денежных средств и отражение их движения в финансовой отчетности на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Игенче» Арского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «14» января 2019г.

3. Исходные данные к работе: нормативные документы по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, периодическая и учебная литература, данные первичного, аналитического и синтетического учета, годовые бухгалтерские отчеты ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ, результаты личных наблюдений и разработок.

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теоретические аспекты учета денежных средств и формирования информации об их движении в финансовой отчетности, роль денежных средств и их классификация в бухгалтерской совокупности, принципы, задачи и нормативное регулирование учета денежных средств, отражение информации о наличии и

движении денежных средств в бухгалтерской отчетности, экономическая характеристика производственно-хозяйственной деятельности ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан, состояние и совершенствование первичного учета синтетического и аналитического учета денежных средств и отражение их движения в финансовой отчетности ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан.

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания

«07» декабря 2017 г.

Руководитель

Э.Н.Фахретдинова

Задание принял к исполнению

А.М. Галиханова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ ДВИЖЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15.04.18	
1.1. Роль денежных средств и их классификация в бухгалтерской совокупности		
1.2. Принципы, задачи и нормативное регулирование учета денежных средств		
1.3. Отражение информации о наличии и движении денежных средств в бухгалтерской отчетности		
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	15.09.18	
2.1. Организационно-правовая и экономическая характеристика хозяйства		
2.2. Анализ и оценка производства сельскохозяйственной продукции хозяйства и финансового состояния предприятия		
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и аудита		
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОТРАЖЕНИЕ ИХ ДВИЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	15.12.18	
3.1. Состояние первичного учета денежных средств		
3.2. Состояние и совершенствование синтетического и аналитического учета денежных средств		
3.3. Отражение информации о наличии и движении денежных потоков в финансовой отчетности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся
Руководитель

А.М. Галиханова
Э. Н. Фахретдинова

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ ДВИЖЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
1.1. Роль денежных средств и их классификация в бухгалтерской совокупности	8
1.2. Принципы, задачи и нормативное регулирование учета денежных средств	15
1.3. Отражение информации о наличии и движении денежных средств в бухгалтерской отчетности	28
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	34
2.1. Организационно-правовая и экономическая характеристика хозяйства	34
2.2. Анализ и оценка производства сельскохозяйственной продукции хозяйства и финансового состояния предприятия	42
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и аудита	50
3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОТРАЖЕНИЕ ИХ ДВИЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	53
3.1. Состояние первичного учета денежных средств	53
3.2. Состояние и совершенствование синтетического и аналитического учета денежных средств	59
3.3. Отражение информации о наличии и движении денежных потоков в финансовой отчетности	68
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	81
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	86
ПРИЛОЖЕНИЯ	97

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, переводах в пути и денежных документах.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Скоростью их движения во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности организации. Объемом имеющихся у нее денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется ее платежеспособность – одна из важнейших характеристик финансового положения. Абсолютно платежеспособными считаются организации, обладающие достаточным количеством денежных средств для расчетов по имеющимся у них текущим обязательствам. Кроме того, организации необходимы определенные запасы резервных денег для оплаты непредвиденных возможных обстоятельств, а также для осуществления неожиданных выгодных инвестиций. Но всякие излишние запасы на предприятии денежных средств приводят к замедлению их оборота, т.е. к снижению эффективности их использования, а в условиях инфляции – и к прямым потерям за счет их обеспечения.

Этих условиях учет денежных средств позволяет планировать и управлять денежными потоками так, чтобы к каждому очередному платежу по обязательствам организации, ей было обеспечено поступление денег от покупателей или дебиторов при сохранении необходимых резервов, что обеспечит текущую (повседневную) платежеспособность и извлечение дополнительной прибыли за счет инвестиций временно свободных денег.

В настоящее время в российском законодательстве разработаны и установлены « типовые » формы бухгалтерской отчетности. В международных стандартах образцы форм отчетов не установлены. Стандарты требуют, чтобы ком-

пании разрабатывали шаблоны отчетных форм, учитывающие специфику их финансово-хозяйственной деятельности.

Составление отчета о движении денежных средств предполагает представление всех денежных потоков компании по видам деятельности. В соответствии с требованиями ПБУ 23/2011 и МСФО (IAS) 7 компания должна представлять информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Представление денежных потоков в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности зависит от характера деятельности компании и часто требует применения профессионального суждения. Альтернативные варианты учета тех или иных операций, предусмотренные РСБУ и МСФО, должны быть закреплены в учетной политике компании.

В соответствии с российским законодательством информация о наличии и движении денежных средств формируется в отчете прямым методом. МСФО позволяет отчет о движении денежных средств формировать двумя методами: прямым и косвенным. При этом, возможность представления отчета о движении денежных средств косвенным методом предусмотрена для денежного потока от операционной деятельности. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности формируются прямым методом. Все это требует от бухгалтера профессиональных навыков.

Все вышеизложенное свидетельствует об актуальности и значимости вопросов учета наличия и движения денежных средств с целью оценки пользователями финансовой отчетности рациональности управления денежными потоками на предприятии и повлияли на выбор темы исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение состояния и разработка направлений по совершенствованию учета денежных средств и отражение их движения в финансовой отчетности ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

-изучить роль, классификацию и нормативное регулирование учета денежных средств и порядок отражения информации об их наличие и движении в бухгалтерской совокупности;

-проанализировать экономическую деятельность и порядок организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан;

- рассмотреть состояние и разработать основные направления совершенствования первичного учета, синтетического и аналитического учета денежных средств в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан;

- отразить порядок формирования информации и денежных потоках в отчете о движении денежных средств исследуемого предприятия.

Объектом исследования было выбрано ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан.

Предметом исследования являются проблемы организации учета и отражения информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности. Методологическую и теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили нормативные акты РФ, источники периодической литературы по вопросам учета денежных средств в Российской Федерации, освещающие вопросы бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков.

Практической базой написания работы стали первичные документы, учетные регистры, финансовая отчетность исследуемого предприятия.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИХ ДВИЖЕНИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.1. Роль денежных средств и их классификация в бухгалтерской совокупности

Денежные средства движутся постоянно, это непрерывный процесс. В зависимости от условий финансирования отдельных процессов на предприятии происходит их перераспределение. Поэтому в любых экономических условиях для отдельного предприятия важной задачей является управление денежными потоками.

Рассмотрим, что понимается под категорией «деньги»? (табл. 1).

Таблица 1.1 - Определения экономической категории «деньги»

Название	Характеристика
1	2
Металлические или бумажные знаки	Являются мерой стоимости при купле продаже, и выполняющие роль всеобщего эквивалента, то есть выражающие стоимость всех других товаров и обмениваемые на любой из них. При этом выделяют безналичные, бумажные, военные, кредитные, медные, металлические, мировые, наличные, эластичные, электронные деньги.
Особый вид универсального товара	Используется в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров. Деньги представляют собой товар, выполняющий функции средства обмена, платежа, измерения стоимости, накопления богатства.

Таким образом, можно сделать вывод: категория «деньги» рассматривается как всеобщий эквивалент.

По отношению к экономическим субъектам, а также в системном бухгалтерском учёте применяют термин денежные средства (таблица 2).

Таблица 1.2 - Сущность категории «денежные средства» в бухгалтерской совокупности

Название	Характеристика
Денежные средства	Это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, которые способны обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня.
	Средства организации, находящиеся в кассе, на расчётных, валютных и специальных счетах в банках, переводы в пути, а также финансовые вложения организации.
	В международной практике к денежным средствам относят - наличные средства и депозиты, которые могут быть получены компанией по требованию.
Эквиваленты денежных средств	Это краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые легко могут быть конвертированы в заранее известное количество денежных средств и риск изменения стоимости которых невысок. Для получения доходов на имеющиеся денежные средства компания может внести их на краткосрочный банковский депозит.
	Предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или иных целей. Для того чтобы инвестиция могла классифицироваться как эквивалент денежных средств, она должна быть легко обратима в заранее известную сумму денежных средств и подвержена незначительному риску изменения стоимости. Инвестиция классифицируется как эквивалент денежных средств, только когда она имеет короткий срок погашения, например, три месяца с даты приобретения или менее. Инвестиции в капитал других предприятий не включаются в состав эквивалентов денежных средств (кроме привилегированных акций).

В конце отчетного периода информация об изменениях денежных средств предприятия должна формироваться в виде Отчета о движении денежных средств. В международной практике оперируют понятием «денежные потоки».

Таблица 1.3 - Толкование экономической категории «денежный поток»

Название	Характеристика
1	2
Гордеев М.А.	Денежный поток предприятия является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность [36, с. 181].
Бернштейн Л.А.	Сорокина Е.М. приводит мнение Бернштейн Л.А. : «Компания проверяет процессы движения денежных средств - приток и отток его в производственной, финансовой и инвестиционной деятельности. Следовательно, можно выявить различия между притоком и оттоком денежных средств в зависимости от вида хозяйственной деятельности, а также для деятельности в целом. Численное значение денежного потока характеризует величину притока денег, если оно больше нуля, или оттока денег, если оно меньше нуля. Приток денежных средств будет соответствовать росту остатка денег в этом периоде, а отток денежных средств — уменьшению остатка» [70].
Ван Хорн, Джеймс К.	Гилязова Л.Р приводит мнение Ван Хорн и Джеймса К «Движение денежных средств является непрерывным процессом. Сумма денежных средств периодически изменяется в зависимости от объема реализации продукции, оплаты дебиторских и кредиторских задолженностей, капитального расхода и финансирования» [35].
Дж.Ф. Маршалл, В.К. Бансал, П. Уилсон, Б.Коласс, Ж. Ришар	Сторонники трактовки денежного потока как «Cash-Flow» утверждают, что денежный поток представляет собой деньги, которые остаются в распоряжении компании. В данном подходе делается акцент на информационно-аналитическое отражение движения денежных средств в целях учета. Денежный поток выступает в качестве конечного результата, фиксируя остаток денежных средств по балансу на конкретный момент времени[53, с. 606].
Дж.Ф. Маршалл	Определяет денежный поток, как сумму прибыли после налога и не денежных расходов, которые включают такие статьи, как списание фиксированных активов, истощение ресурсов и амортизация нематериальных активов [53, с. 606].
Селезнева Н.Н.	Денежный поток — это разность между всеми поступлениями притоками денежных средств и их использованием потоком денежных средств» [68, с. 219]. Такое определение дается, исходя из элементов баланса притоков и оттоков, что не отражает их единства за конкретный промежуток времени.
Бочаров В.В.	Денежный поток — это распределенные во времени и пространстве суммы поступлений и выплат денежных средств, образуемых в производственно-торговом процессе [27, с. 478]. Данная трактовка изучаемого понятия отражает только оборот капитала в его денежной наиболее ликвидной форме. Следовательно, денежный поток представляет собой совокупность распределенных и соизмеримых во времени поступлений и выплат денежных средств.

Продолжение таблицы 1.3

1	2
И.А. Бланк, Е.М. Сорокина	Рассматривают денежный поток как масштаб измерения внутренних финансовых ресурсов, предназначенных для инвесторов и аналитиков [24; 10]. В данном случае денежный поток может выступать в качестве индикатора финансовых возможностей бизнес-структуры, характеризуя ее доходность и способность отвечать по своим обязательствам. И.А. Бланк дополняет понятие денежного потока присутствием некоторых факторов. Денежный поток, представляет собой совокупность распределенных по отдельным интервалам рассматриваемого периода времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности [24, с. 17]. Такой подход наиболее точно характеризует содержание денежного потока.
Ковалев В.В.	Денежные потоки представляют собой кровеносную систему предприятия как функционирующего, «живого» организма бизнес-среды [27, с. 158].

В российской практике выделяемый денежный поток — это чистый финансовый итог деятельности, который можно отнести к категории чистого дохода финансово-хозяйственной деятельности бизнес-структуры.

В России к сущности термина «денежный поток» имеются особые точки зрения. Под термином «движение денежных средств» понимается поступление и выбытие денежных средств. Притоки выручка от продаж, поступления от реализации основных средств, полученные кредиты и займы и оттоки оплата за материалы, выплата заработной платы, налоговые платежи в бюджет могут относиться к различным видам деятельности. Также, по мнению российских ученых под денежными потоками подразумеваются различия между получаемыми и оплачиваемыми денежными средствами на определенный период времени, которые сравниваются с прибылью.

Потоки денежных средств в соответствии МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - это поступления и выплаты денежных средств и эквивалентов денежных средств за исключением потоков между статьями денежных средств. В зависимости от видов деятельности классифицируют и денежные потоки (рис.2, табл.4).

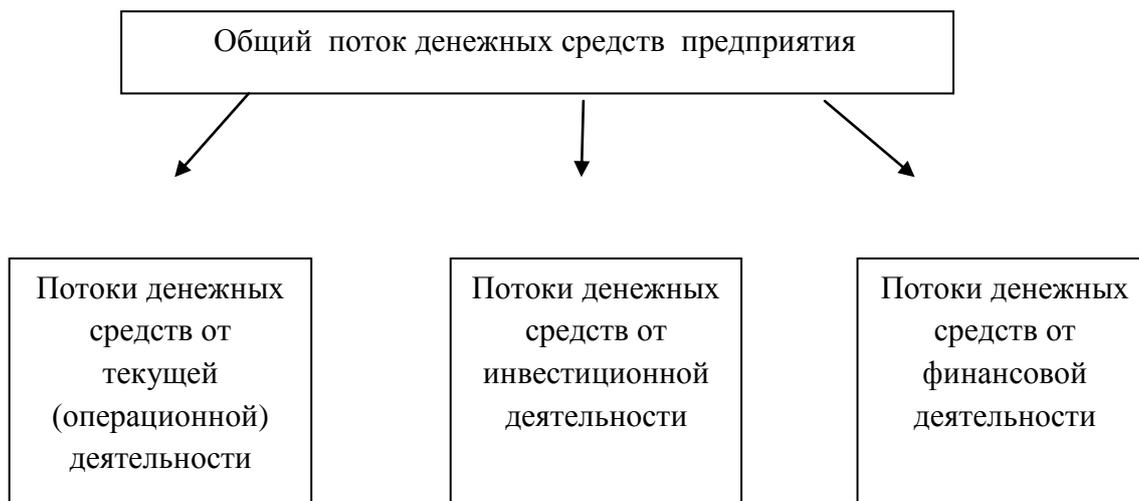


Рисунок 1.1 - Классификация денежных потоков по видам деятельности

Таблица 1.4 - Классификация денежных потоков по видам деятельности

Вид денежных потоков	Характеристика
1	2
Потоки денежных средств от операционной деятельности относятся	<p>К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -денежные поступления от продажи товаров, услуг; -денежные поступления в виде роялти, гонораров, комиссионных и прочая выручка; -денежные выплаты поставщикам за товары и услуги; работникам; -денежные поступления и выплаты страховой компании по страховым премиям, требованиям, аннуитетам и прочим страховым вознаграждениям; -денежные выплаты или возвраты налога на прибыль, если они не могут быть непосредственно соотнесены с финансовой или инвестиционной деятельностью; и -денежные поступления и выплаты по договорам, заключенным в коммерческих или торговых целях.

1	2
<p>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности относятся</p>	<p>К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -денежные выплаты для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов; -денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов; -денежные выплаты для приобретения долевых или долговых инструментов других предприятий и долей участия в совместном предпринимательстве; -денежные поступления от продажи долевых или долговых инструментов других предприятий и долей участия в совместном предпринимательстве; -денежные авансы и займы, предоставленные другим лицам (кроме предоставляемых финансовыми институтами); -денежные поступления от возврата авансов и займов, предоставленных другим лицам (кроме финансовых институтов); -денежные выплаты (поступления) по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и договорам "своп".
<p>Потоки денежных средств от финансовой деятельности относятся</p>	<p>К ним относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> -денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов; -денежные выплаты собственникам для приобретения или погашения акций предприятия; -денежные поступления от выпуска долговых обязательств, займов, векселей, облигаций, залладных и других краткосрочных или долгосрочных заимствований; -денежные выплаты по заемным средствам; -денежные выплаты арендатора для уменьшения непогашенной задолженности по финансовой аренде.

Ряд авторов дают классификацию денежных потоков по ряду других признаков, среди них Рябова М.А (табл. 1.5).

Таблица 1.5 - Классификация денежных потоков по признакам

№	Классификационный признак	Наименование денежного потока
1.	Вид финансово-хозяйственной Деятельности	- Денежный поток от текущей деятельности - Денежный поток от инвестиционной деятельности - Денежный поток от финансовой деятельности
2.	Масштаб обслуживания финансово-хозяйственных процессов	- Денежный поток организации - Денежный поток структурного подразделения - Денежный, поток отдельной хозяйственной операции
3.	Оценка стоимости компании	- Чистый (свободный) денежный поток - Валовой денежный поток - Инвестиционный денежный поток - Денежный поток от неосновной деятельности - Финансовый поток
4.	Направление движения	- Входящий денежный поток (приток) - Исходящий денежный поток (отток)
5.	Форма осуществления	- Безналичный денежный поток - Наличный денежный поток
6.	Продолжительность	- Краткосрочный денежный поток - Долгосрочный денежный поток
7.	Достаточность объема	- Избыточный денежный поток - Оптимальный денежный поток - Дефицитный денежный поток
8.	Плановость	- Планируемый денежный поток - Непланируемый денежный поток
9.	Непрерывность формирования в рассматриваемом периоде	- Регулярный денежный поток - Дискретный денежный поток
10.	Оценка во времени	- Текущий денежный поток - Будущий денежный поток

Итак, можно сделать вывод, что одним из объектов бухгалтерского учёта является категория денежных средств: наличных (средства организации, находящиеся в кассе), безналичные (средства организации, находящиеся на расчётных, валютных и специальных счетах в банках), а также переводы в пути. Попытки максимально полно и точно охарактеризовать оборот денежного капитала за рубежом привели к тому, что помимо собственно денег в бухгалтерском учёте и отчётности рассматриваются также денежные эквиваленты, которые обладают высокой степенью ликвидности. В зарубежной практике также принято оперировать такими понятиями, как монетарный и немонетарный активы. В состав монетарных (денежных) активов кроме перечисленного входят прочие краткосрочные финансовые вложения, средства в расчётах с бюджетом и внебюджетными фондами (как зачётные суммы, принимаемые в оценке, налоговых обязательств).

Денежные средства представляют собой универсальное средство платежа, предельно высоко ликвидный актив, используемый свободно в расчётах между всеми участниками рыночных отношений.

1.2. Принципы, задачи и нормативное регулирование учета денежных средств

Важное значение в правильной организации денежного обращения и организации расчетов имеет бухгалтерский учет денежных средств. Он позволяет обеспечить контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов и др.

Рассмотрим какие задачи ставятся перед бухгалтерским учетом денежных средств на предприятии (рис.2).

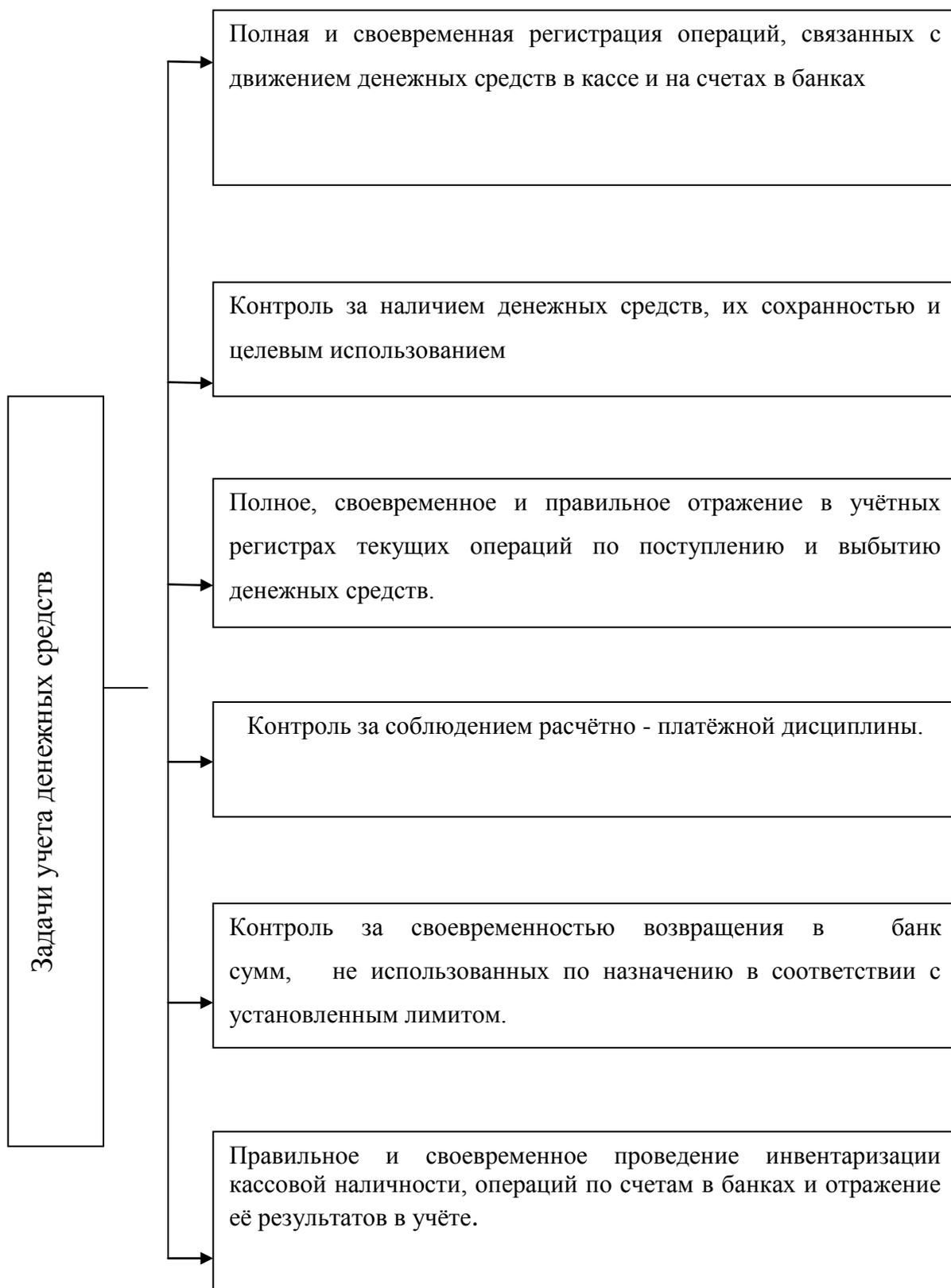


Рисунок 1.2 - Задачи учета денежных средств

Решение этих задач во многом зависит от чёткого соблюдения принципов учёта денежных средств (рис.3).



Рис. 1.3 - Принципы учета денежных средств

В настоящее время порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, то есть наличными деньгами, юридическими лицами на территории Российской Федерации регламентируется Указанием Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» N3210-У от 11 марта 2014 г.

Данное Указанием определяет порядок ведения кассовых операций. В нем дается, что такое кассовые операции – это операции по приему наличных денег, включающая их пересчет, и выдаче наличных денег. Для ведения кассовых операций юридическое лицо по распоряжению руководителя должно устанавливать максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в кассе - месте для проведения кассовых операций. Данная сумма – получила название - лимит остатка наличных денег - это сумма остатка наличных денег на конец рабочего дня после выведения в кассовой книге. Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег в соответствии правилами, установленными данным нормативным документом - Указанием. Размер лимита зависит от: характера деятельности предприятия, объемов поступлений, объемов выдач наличных денег и других факторов.

Накопление наличных денег в кассе сверх установленного лимита остатка наличных денег юридическим лицом не допускается, за исключением дней выплат заработной платы, стипендий и других выплат в соответствии законодательством, относимым к фонду заработной платы и выплатам социального характера.

Денежные средства сверх установленного лимита юридическое лицо должно хранить на банковских счетах в банках в соответствии с правилами, установленными данными Указаниями. Наличные деньги в банк или в организацию, входящую в систему Банка России, осуществляющую инкассацию наличных денег, осуществляется уполномоченным представителем юридиче-

ского лица. Для зачисления открывается банковский счет.

Кассовые операции должны возлагаться на кассового или иного работника, которое определяется из числа своих работников руководителем юридического лица в распорядительных документах. На основании последних также устанавливаются кассиру соответствующие должностные права и обязанности, с которыми он должен ознакомиться под роспись при вступлении в должность.

Если у юридического лица несколько кассиров, то один из них назначается старшим кассиром. Кассовые операции могут проводиться руководителем.

Кассовые операции могут осуществляться с применением программно-технических средств. Согласно законодательства их конструкция должна предусматривать:

- прием банкнот Банка России,
- иметь функцию распознавания не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, перечень которых установлен нормативным документом Банка России.

Все кассовые операции оформляются первичными документами:

- приходными кассовыми ордерами по форме 0310001,
- расходными кассовыми ордерами по форме.

Все операции по поступлению в кассу наличных денег и выдаче из кассы юридическое лицо должно отражать в кассовой книге по форме 0310004 на основании приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров.

Кассовые документы могут оформляться:

- главным бухгалтером;
- бухгалтером,
- кассиром,
- руководителем или иным должностным лицом, которое определено в распорядительном документе юридического лица.

Кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером, руководителем или кассиром. В случае ведения кассовых операций и

оформления кассовых документов руководителем кассовые документы подписываются руководителем, образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы, не оформляются.

Кассиру выдается штамп, содержащий реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции, а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

Если в организации имеется старший кассир, операции по передаче наличных денег между ним и кассирами в течение рабочего дня отражаются старшим кассиром в книге учета принятых и выданных кассиром денежных средств по форме 0310005 с указанием сумм передаваемых наличных денег. Записи в данную книгу осуществляются в момент передачи наличных денег и подтверждаются подписями старшего кассира, кассира.

Таблица 1.6 - Требования Указаний Центрального банка Российской Федерации N3210-У от 11 марта 2014 г. к ведению кассовых операций

Вид деятельности	Характеристика
1	2
Оформление получения денежных средств	При получении приходного кассового ордера кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера, бухгалтера или руководителя и ее соответствие образцу, проверяет соответствие суммы наличных денег, проставленной цифрами, сумме наличных денег, проставленной прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в приходном кассовом ордере. Затем кассир принимает наличные деньги поштучным, поштучным пересчетом. После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в приходном кассовом ордере, с суммой фактически принятых наличных денег. При соответствии - кассир подписывает приходный кассовый ордер, проставляет на квитанции к приходному кассовому ордеру оттиск штампа и выдает вносителю наличных денег указанную квитанцию.

Продолжение таблицы 1.6

1	2
Оформление выдачи денежных средств	Выдача наличных денег проводится по расходным кассовым ордерам. При получении расходного кассового ордера кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера и руководителя и ее соответствие образцу, соответствие сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в расходном кассовом ордере. После этого кассир выдает наличные деньги непосредственно получателю наличных денег, указанному в расходном кассовом ордере. Кассир подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и передает расходный кассовый ордер получателю наличных денег для проставления подписи. После выдачи - кассир подписывает его.
Выдача заработной платы	Предназначенная для выплат заработной платы, стипендий и других выплат сумма наличных денег устанавливается согласно расчетно-платежной ведомости (платежной ведомости). Срок выдачи наличных денег на эти выплаты определяется руководителем. Продолжительность срока выдачи наличных денег по выплатам заработной платы, стипендий и другим выплатам не может превышать пяти рабочих дней. В последний день выдачи наличных денег, предназначенных для выплат заработной платы, проставляет оттиск штампа или делает запись «депонировано» напротив фамилий работников, которым не была выдана заработная плата. Затем кассир подсчитывает и записывает в итоговой строке сумму фактически выданных наличных денег и сумму, подлежащую депонированию, сверяет указанные суммы с итоговой суммой в расчетно-платежной ведомости, проставляет свою подпись и передает ее для подписания главному бухгалтеру, бухгалтеру или руководителю. На фактически выданные суммы наличных денег по расчетно-платежной ведомости оформляется расходный кассовый ордер.

Продолжение таблицы 1.6

1	2
Обобщение информации о движении денежных средств	По каждому приходному кассовому ордеру и расходному кассовому ордеру, оформленным соответственно на полученные, выданные наличные деньги осуществляются записи в кассовой книге. В конце рабочего дня кассир сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге с данными кассовых документов, выводит сумму остатка наличных денег и проставляет подпись. Записи в кассовой книге сверяются с данными кассовых документов главным бухгалтером или бухгалтером, а при их отсутствии – руководителем, и подписываются лицом, проводившим указанную сверку.

Первичные кассовые документы могут оформляться на бумажном носителе или в электронном виде. Документы на бумажном носителе оформляются от руки или с применением технических средств, предназначенных для обработки информации, включая персональный компьютер и программное обеспечение, и подписываются соответствующими лицами собственноручно. В кассовых документах не допускается внесение исправлений.

Документы в электронном виде оформляются с применением технических средств с учетом обеспечения их защиты от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

Хранение документов, оформленных на бумажном носителе или в электронном виде, организуется руководителем.

В рассматриваемом нами нормативном документе, сказано, что мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег определяются самим юридическим лицом. Таким образом, отсутствует в Указаниях положение, что для осуществления расчётов наличными деньгами, руководители предприятия обязаны обо-

рудовать кассу, то есть выделить для этого изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег.

Указанием Центрального банка РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» N1943-У от 20.06.07 установлен предел расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Он составляет 100 000 рублей по одной сделке. Норматив применяется к расчетам наличными деньгами одного юридического лица с другим за приобретенные товарно - материальные ценности в один день по одной сделке. Причем не имеет значения, как производятся расчеты – по одному или нескольким денежным документам.

Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами и имеющим самостоятельный баланс. Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт в одном банке только один расчетный счет. Для открытия расчетного счета в банк следует предоставить следующие документы:

- заявление об открытии счета;
- свидетельство о регистрации;
- копия устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
- справка о постановке на учет в налоговой инспекции, а также органы социального страхования;
- банковская карточка с образцами подписей (руководителя и гл. бухгалтера) и печати.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления. С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи,

премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа предприятия - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта). В западной практике расчетный счет считается наиболее оптимальной формой хранения необходимых в текущей деятельности денежных средств.

Текущие счета открываются тем предприятиям и организациям, которым не может быть открыт расчетный счет: некоммерческим организациям; обособленным подразделениям юридического лица; состоящим на бюджете учреждениям и организациям, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов. Перечень операций по текущему счету ограничен, а распоряжаться средствами можно только в строгом соответствии с утвержденной сметой. Режим текущего счета должен определяться исходя из полномочий филиала, определенных в положении о нем, и обязательств перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами в соответствии с действующим законодательством.

Свободные денежные средства организаций хранятся на их расчетных и других счетах в банках. Это способствует ускорению денежного оборота в народном хозяйстве, предотвращению инфляции, эффективному осуществлению кредитных, расчетных и кассовых операций, обеспечению сохранности денежных средств. При этом расчеты осуществляются безналичными платежами, т.е. перечислением денежных средств через отделения банка с расчетного счета плательщика на счет получателя.

В соответствии с Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» №2-П от 03.10.2002 года применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями,
- расчеты по аккредитиву,
- расчеты чеками,
- расчеты по инкассо.

Выдачу денег, а также безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет, как правило, на основании приказов владельца расчетного счета или с его согласия на оплату (акцепта), то есть на основании письменных распоряжений. Исключение составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, народного суда, налоговых или финансовых органов, а также в бесспорном порядке со счетов организации списывают платежи, не внесенные в срок в государственный бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения, по исполнительным и приравненным к ним документам.

При осуществлении безналичных расчетов в соответствии с Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» №2-П от 03.10.2002 используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения,
- аккредитивы,
- чеки,
- платежные требования,
- инкассовые поручения.

Для перечисления денег с расчетного счета организацией выписывается платежное поручение. Платежное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателю средств, открытый в этом или др. банке. По платежному поручению могут производиться:

- перечисления за поставленные товары, в т.ч. и предварительная оплата,
- перечисления в бюджеты, внебюджетные фонды, кредитным организациям в целях погашения кредитов, а т.ж процентов по ним и др.

В ряде случаев, если это предусмотрено условиями договора, деньги могут быть взысканы с должника на основании платежного требования, которое также выписывается в четырех экземплярах, но уже получателем

средств(поставщиком). Платежное требование – это требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. В нем кроме основных реквизитов указывается: условие оплаты, срок для акцепта, дата отсылки документов плательщику, наименование товара.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться:

- с предварительным акцептом,
- без акцепта плательщика.

Срок для акцепта определяется сторонами в договоре. При отсутствии такого указания сроком акцепта считается 5 рабочих дней. Платежные требования помещаются в картотеку для оплаты до получения акцепта или отказа от акцепта по специальному заявлению установленной формы, либо истечения срока акцепта.

Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке.

Они применяются в случаях:

- когда беспорядное списание средств установлено законодательством, в т.ч. взыскание средств органами выполняющими контрольные функции,
- для взыскания по исполнительным документам,
- и др. случаях, если это предусмотрено в договоре.

При этом инкассовое поручение принимается к исполнению с приложением подлинника исполнительного документа.

Расходы по оплате услуг банка согласно Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 относятся к прочим расходам.

Для осуществления сделок, предусматривающих использование в качестве средства платежа иностранные валюты, организации-резиденты вправе иметь валютные счета в российских и зарубежных банках.

Резиденты – это физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

- постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ иностранные граждане и лица без гражданства;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, а также находящиеся за пределами территории РФ их филиалы, представительства и иные подразделения;

- дипломатические представительства, консульские учреждения РФ.

Основные принципы осуществления валютных операций регулируются Таможенным Кодексом, ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 № 173-ФЗ (в ред. О 25.12.18); Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) и др.

Организации-резиденты могут открывать неограниченное количество валютных счетов в российских банках, уполномоченных ЦБ РФ на проведение операций с иностранной валютой. Взаимоотношения банка и владельца валютного счета определяются на основе заключенного договора банковского счета. Для открытия валютного счета организация предоставляет в банк те же документы, что и при открытии расчетного счета.

На основании договора банковского счета банк открывает организации транзитный валютный счет и одновременно текущий валютный счет. Согласно НК РФ, части 1, а также письму МНС РФ от 02.09.02 № ШС-6-14\1355 организация в течение 10 дней обязана сообщать в налоговый орган по месту постановки на учет об открытии расчетного или валютного счета.

Помимо расчетных и валютных счетов предприятия могут открыть и другие счета в банках, имеющие целевой характер: «Аккредитивы», «Чековые книжки», «Депозитные счета» и др.

Часто денежные средства, потребности в которых в данный момент не существует, и предприятие считает необходимым накапливать определенную сумму денег, то предприятия нередко выбирает такую форму как депозит, который обеспечивает как высокую степень ликвидности денежных средств, так и доход на них. За счет этого предприятие может держать у себя деньги под рукой в то же время, не имея значительных потерь, не вкладывая эти деньги в производство.

Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока.

1.3. Отражение информации о наличии и движении денежных средств в бухгалтерской отчетности

Пользователям финансовой отчетности предприятия интересно знать, как предприятие генерирует и использует денежные средства и эквиваленты денежных средств. Это происходит независимо от характера деятельности предприятия и независимо от того, могут ли денежные средства рассматриваться как продукт деятельности предприятия, как например, в случае финансовых институтов. Предприятия испытывают потребность в денежных средствах по одинаковым причинам, какими бы различными ни были их основные приносящие доход виды деятельности. Они нуждаются в денежных средствах для ведения своих операций, для погашения обязательств, а также для выплаты дохода своим инвесторам.

Формирование показателей бухгалтерской отчетности должно производиться в соответствии с общими требованиями, изложенными в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», и правилами раскрытия информации, приведенными в каждом положении по бухгалтерскому учету. Так, в бухгал-

терской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации.

Обеспечивать информацией, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах предприятия, его финансовой структуре (в том числе ликвидность и платежеспособность), а также его способности воздействовать на величину и сроки потоков денежных средств с целью адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям позволяет отчет о движении денежных средств, если он используется в совокупности с остальными формами финансовой отчетности.

Получаемая в отчетности информация о движении денежных средств полезна при оценке способности предприятия генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств и позволяет пользователям разрабатывать модели оценки и сравнения приведенной стоимости будущих потоков денежных средств различных предприятий. Она также облегчает сопоставимость отчетов об операционных показателях различных предприятий, поскольку устраняет последствия применения различных методов учета к аналогичным операциям и событиям.

Исторические данные одвижению денежных средств часто используются для приблизительного определения суммы, времени и вероятности будущих потоков денежных средств. Они также полезны при проверке точности предыдущих оценок будущих потоков денежных средств и при изучении взаимосвязи между прибыльностью и чистыми потоками денежных средств, а также влияния изменения цен.

Рассмотрим, какими нормативными документами регламентируется составление отчета о движении денежных средств в Российской Федерации (таблица 1.2).

Таблица 1.7 - Нормативно – правовое регулирование отражения информации о движении денежных средств в отчете о движении денежных средств в РФ

Нормативно-правовые акты	Область применения, содержание нормы, регулирующей формирование отчета о движении денежных средств
Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402 – ФЗ от 6.12.2011	Устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Согласно статье 14 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним
ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1991 № 43н	Устанавливает структуру, содержание и методические основы формирования бухгалтерских отчетов организаций, являющихся юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии со ст.29 в бухгалтерской отчетности должны быть раскрыты данные о движении денежных средств в отчетном периоде, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств в организации. Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В данной статье перечисляются показатели, которые должен содержать отчет о движении денежных средств.
ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденное приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н	Устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями, являющимися юридическими лицами РФ. Содержит: требование раскрытия информации о движении денежных средств и денежных эквивалентов по видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой; норму о возможности пересчитывать денежные средства в валюте на рублевые эквиваленты не только на дату совершения операции, но и по среднему курсу валюты.
Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности»	Устанавливает форму отчета о движении денежных средств. В ст.3 прописано, что организации самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям отчетов.

Согласно п.10 МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств должен содержать сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки:

- от операционной,
- инвестиционной

- финансовой деятельности.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» предусматривает два метода составления отчета о движении денежных средств:

- прямой (предпочтительно)

- косвенный.

Возможность представления отчета о движении денежных средств косвенным методом предусмотрена для денежного потока от операционной деятельности.

Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности формируются прямым методом.

При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат может быть получена либо:

1. из учетных записей предприятия;

2. путем корректировки продаж, себестоимости продаж (процентных и иных аналогичных доходов, а также процентных и иных аналогичных расходов для финансовых институтов) и других статей отчета о совокупном доходе с учетом следующих факторов:

- изменений в запасах и дебиторской и кредиторской задолженности от операционной деятельности в течение периода;

- прочих неденежных статей;

- прочих статей, ведущих к возникновению потоков денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

При использовании косвенного метода чистый поток денежных средств от операционной деятельности определяется путем корректировки прибыли или убытка с учетом следующих факторов:

- изменений в запасах и дебиторской и кредиторской задолженности от операционной деятельности в течение периода;

-неденежных статей, таких, как амортизация, оценочные резервы, отложенные налоги, нереализованные положительные и отрицательные курсовые разницы, нераспределенная прибыль ассоциированных предприятий; и

-прочих статей, ведущих к возникновению потоков денежных средств от инвестиционной или финансовой деятельности.

В качестве отправной точки при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом компания может выбрать либо:

- чистую прибыль (убыток). В этом случае среди корректировок на неденежные статьи появится сумма начисленного налога, которую нужно прибавить к чистой прибыли (убытку).

- либо прибыль (убыток) до налогообложения. В этом случае вышеуказанную корректировку делать не нужно.

Подход к построению отчета о движении денежных средств и его форме должен быть одинаковым в каждом отчетном периоде для обеспечения сопоставимости данных

Существуют особенности формирования отчета о движении денежных средств для целей консолидированной отчетности. Согласно п.37 МСФО (IAS) 7 при подготовке:

- индивидуального отчета о движении денежных средств инвестор ограничивается представлением информации о движении денежных средств между ним и дочерними предприятиями.

- в консолидированном - потоки денежных средств материнского и дочерних предприятий представляются как потоки денежных средств единого субъекта экономической деятельности.

Подводя итоги можно сделать следующие выводы:

1. классификация потоков денежных средств в отчете о движении денежных средств по видам деятельности предусматривается как в международной системе, так и в российской практике.

2. В МСФО составление отчета о движении денежных средств возможно двумя методами: прямым и косвенным, тогда как по российским правилам – только прямым.

3. Косвенный метод составления отчета о движении денежных средств предусмотрен только для денежных потоков по операционной деятельности.

4. Состав денежных средств в системе международных и российских стандартах отличается, что приводит к необходимости проведения реклассификационных поправок по денежным средствам и их эквивалентам (например, овердрафты, краткосрочные финансовые вложения не входят в отчет о движении денежных средств по российским стандартам, но включаются по требованиям МСФО).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Организационно-правовая и экономическая характеристика хозяйства

ООО «Агрофирма «Игенче» расположено в селе Наласа Арского района РТ, расположенном в 10 км от районного центра и железнодорожной станции Арск, от республиканского центра 63 км.

Удаленность от пунктов реализации основных видов сельскохозяйственной продукции: зерна и рапса 28 км., картофеля 57 км., молока 96 км., мяса 56 км. Удаленность от баз закупки основных видов материально-технических ресурсов: сельскохозяйственных машин, запасных частей и горюче-смазочных материалов 64 км., строительных материалов 95 км., удобрения 340 км.

Преобладающими почвами на территории хозяйства преимущественно являются светло-серые и серые лесные, дерново-подзолистые. Климат умеренно-континентальный. Земельный массив представляет собой приподнятую равнину, рельеф ровный, спокойный с небольшим уклоном.

Оценочный балл оценки сельскохозяйственных угодий по природным свойствам в хозяйстве 27,4.

Внутрихозяйственная дорожная сеть асфальтирована. Имеется хорошо налаженная телефонная сеть, электрификация, радио, телевидение.

На территории села располагаются объекты социальной инфраструктуры: школа, сельсовет, клуб, аптека, мечеть, столовая. На территории хозяйства размещаются следующие подсобные предприятия: машинно-тракторный парк с ремонтными подразделениями, автопарк, энергетическая служба, теплоснабжение, склад ГСМ и запчастей.

Для наиболее полной характеристики природно-экономических условий необходимо провести анализ показателей, характеризующих обеспеченность

хозяйства ресурсами, одним из таких является эффективность использования земли.

Земля имеет огромное значение для сельского хозяйства. Она единственная отрасль народного хозяйства, которая напрямую зависит от земли. Земля одновременно выступает и предметом труда, и средством труда. При правильном уходе земля не только изнашивается, но и способна постоянно увеличивать свою производительность.

Для проведения анализа изучения состояния земельных угодий в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ, рассмотрим состав земельных фондов и структуру сельскохозяйственных угодий, отражённых в таблице 1.

Таблица 2.1 - Состав и структура сельскохозяйственных угодий в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017 года

Виды угодий	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		В среднем по РТ, 2017 г., га
	Площадь, га	Структура, %							
Всего Земель	12526	х	11540	х	11630	х	11718	х	Х
в т.ч. сельхозугодий	12143	100	11157	100	11247	100,0	11247	100,0	100
Из них: пашня	11457	94,4	10471	93,9	11157	99,2	11157	99,2	87,6
Сенокосы	19	0,2	19	0,2	19	0,2	19	0,2	1,9
Пастбища	666	5,5	666	6,0	70	0,6	70	0,6	10,2
Сады и ягодники	1	0,0	1	0,0	1	0,0	1	0,0	0,0
Процент распаханности, %	х	94,4	х	93,9	х	99,2	х	99,2	87,6

Данные таблицы 2.1 свидетельствуют о том, что в динамике общая земельная площадь колеблется из года год. В структуре сельскохозяйственных угодий наибольший удельный вес приходится на пашню и составляет 99,2 % в

среднем за четыре года. Следовательно, процент распаханности соответствует этому значению, то есть 99,2 %. Процент распаханности выше 80%, что говорит о том, что хозяйство интенсивно использует свои земли, почти вся площадь находится в обороте.

Рассмотренные выше местоположение, размеры землепользования и природные условия хозяйства, структура и качество земли во многом определяют производственное направление и специализацию хозяйства.

Организационно-правовая форма ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ - общество с ограниченной ответственностью.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) – учрежденное одним или несколькими юридическими и/или физическими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Основным учредительным документом общества является устав.

Изучаемое хозяйство - ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ имеет свой устав, ведет свою деятельность на его основе.

Место нахождения общества: 422018, Республика Татарстан, Арский район, д. Наласа, ул. Вахитова, д.28.

Почтовый адрес общества: 422018, Республика Татарстан, Арский район, д. Наласа, ул. Вахитова, д.28.

Каждое предприятие руководствуется в своей деятельности определёнными правилами, которые составляют их организационно-экономическую основу. При создании сельскохозяйственного предприятия проводится обоснование рациональной технологии производства и уточняется производственная и организационная структура.

Под организационной структурой предприятия понимаются состав, соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и орга-

нам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

Различают несколько типов организационных структур.

Линейная структура характеризуется тем, что во главе каждого подразделения стоит руководитель, сосредоточивший в своих руках все функции управления и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками. Его решения, передаваемые по цепочке "сверху вниз", обязательны для выполнения нижестоящими звеньями. Он, в свою очередь, подчинен вышестоящему руководителю.

На этой основе создается иерархия руководителей данной системы управления (например, мастер участка, начальник цеха, директор предприятия), т.е. реализуется принцип единоначалия, который предполагает, что подчиненные выполняют распоряжения одного руководителя. Вышестоящий орган управления не имеет права отдавать распоряжения каким-либо исполнителям, минуя их непосредственного начальника.

Линейная структура управления используется, как правило, малыми и средними предприятиями, осуществляющими несложное производство, при отсутствии широких кооперационных связей между предприятиями.

Функциональная структура предполагает специализацию выполнения отдельных функций управления. Для их осуществления выделяются отдельные подразделения (либо функциональные исполнители). Функциональная организация управления базируется на горизонтальном разделении управленческого труда. Указания функционального органа в пределах его компетенции обязательны для производственных подразделений.

Как видно из рисунка в хозяйстве имеется фермы КРС, молочно-товарные фермы, конюшня, тракторно-полеводческие бригады, кормодобывающая бригада.

Нужно отметить, что на данный момент в ООО «Агрофирма «Игенче» существует трёхступенчатая структура управления территориального типа.

Высшей ступенью управления ООО «Агрофирма «Игенче» является общее собрание участников общества, исполнительным органом которого является директор. Вторая и низшая ступень – руководители служб и бригадиры (заведующие отделениями) соответственно. Они несут ответственность перед высшим руководством за выполнение порученных заданий, сохранность имущества вверенных им подразделений. Зачастую именно от них зависит психологический настрой в коллективе, они ответственны за внедрение рациональной системы морального и материального стимулирования.

Для более полной характеристики хозяйства необходимо определить производственное направление и уровень специализации производства.

Под специализацией предприятия понимают сосредоточение его деятельности на производство определенного вида или видов продукции.

Таблица 2.2 - Стоимость и структура товарной продукции в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017 года 2260,3

Вид продукции	Годы								В среднем за 2015-2017гг.
	2014		2015		2016		2017		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Зерно	1491,7	44,9	1137,6	41,6	724	32,7	362,6	19,8	31,3
Рапс	424,5	12,8	303,2	11,1	60,2	2,7	4,4	0,2	4,7
Молоко	1026,7	30,8	927,4	33,9	1222,2	55,2	1205,9	65,9	51,7
Мясо КРС	381,8	11,5	368,2	13,4	208,0	9,4	257,2	14,1	12,3
Итого	3324,7	100	2736,4	100	2214,4	100,0	1830,1	100	100

.Из таблицы 2 можно сказать, что специализация в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ скотоводческая с развитым зернопроизводством, так как наибольший удельный вес в структуре товарной продукции в среднем за 3 года занимает производство молока и мяса КРС -64%.

Для характеристики уровня (степени) специализации хозяйства используем показатели коэффициентов специализации. Величина их определяется на основе данных таблицы 6 по формуле И.В. Поповича:

$$K_c = 100 / \sum P (2j - 1), \text{ где}$$

K_c – коэффициент специализации;

P – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

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

$$K_c = 100 / (64,0(2*1-1) + 31,3(2*2-1) + 4,7(2*3-1)) = 100 / 181,4 = 0,55$$

Коэффициент специализации равен 0,55, что свидетельствует о высоком уровне специализации в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ.

Показатели фондооснащенности и фондовооруженности труда имеют большое значение для повышения конечных результатов сельскохозяйственного производства, так как во многом определяют уровень и темпы его развития (табл.2.3).

Таблица 2.3 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	204626	249548	292269	343627	265228
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	12143	11157	11247	11247	6290
Среднегодовая численность работников, занятых в с/х производстве, чел	82	71	71	94	98
Фондооснащенность на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	1685,1	2236,7	2598,6	3055,3	4216,7
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб.	2495,4	3514,8	4116,5	3655,6	2706,4

По данным таблицы 2.3 можно сделать вывод, что показатели фондооснащенности труда и фондовооруженности труда в хозяйстве до 2017 года имеют ярко выраженную тенденцию роста. Показатель фондовооруженности труда в динамике с 2014 по 2016 год также растет. А к отчетному году возрос и составил 3655,6 тыс. руб. на 1 работника. По сравнению со среднереспубликанскими данными показатель фондооснащенности ниже в изучаемом хозяйстве.

Энергетические ресурсы, наряду с другими основными производственными фондами, являются наиболее активной частью материально-технических ресурсов сельскохозяйственного производства.

Таблица 2.4 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Сумма энергетических мощностей, л.с.	15739	21369	19534	19354	6477
Площадь пашни, га	11457	10471	11157	11157	5508
Число среднегодовых работников, чел.	82	71	71	94	98
Энергооснащенность. на 100 га пашни, л.с	137,4	204,1	175,1	173,5	117,6
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	191,9	301,0	275,1	205,9	66,1

Данные таблицы 2.4 свидетельствуют о росте уровня энерговооруженности труда до 2015г. В 2015 году по сравнению с предыдущем 2014 годом она увеличилась на 12,2%. Последующие три года по данному показателю наблюдается снижение и к отчетному году он составляет 173,5 л. с. на 1 работника.

Аналогичная ситуация наблюдается и по показателю энергооснащенности труда. В 2017 год он составляет 205,9 л. с. на 100 га. пашни. Изучаемый показатель энерговооруженности труда в изучаемом хозяйстве выше по сравнению со средними данными по республике.

Наряду с общей энергообеспеченностью хозяйства необходимо рассчитать и уровень обеспеченности сельскохозяйственного производства основными машинами: тракторами и комбайнами, так как особенно тракторы широко применяются в различных процессах производства, что делает их самой активной частью энергетических ресурсов хозяйства.

Таблица 5 - Динамика уровня обеспеченности основными машинами в ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017 года

Показатели	Годы			
	2014	2015	2016	2017
Площадь пашни, га.	11457	10471	11157	11157
Нормативная нагрузка пашни на 1 эталонный трактор, шт.	100	100	100	100
Требуемое число эталонных тракторов, шт.	114	114	111	111
Имеется эталонных тракторов, шт.	34	34	35	35
Уровень обеспеченности тракторами, %	29,9	29,9	38,85	38,85
Площадь посева зерновых и зернобобовых, га.	4200	4200	4195	4195
Нормативная нагрузка посевов на 1 зерноуборочный комбайн, га.	150	150	150	150
Требуемое число зерноуборочных комбайнов, шт.	28	28	28	28
Имеется зерноуборочных комбайнов, шт.	10	10	15	15
Уровень обеспеченности зерноуборочными комбайнами, %	35,7	35,7	53,5	53,5

При анализе данных таблицы 2.5 можно сделать вывод, что обеспеченность основными сельскохозяйственными машинами в хозяйстве очень низкая. Таким образом, к отчетному году растет уровень обеспеченности тракторами до 35% от 34% в 2014 году, хотя желательно было бы данный показатель приблизить к 100%.

Уровень обеспеченности зерноуборочными комбайнами в изучаемом хозяйстве также имеет тенденцию роста и к 2017 году составляет 53,5%, хотя также желательно бы привести данный показатель до 100%.

Таким образом, низкий уровень обеспеченности основными машинами отрицательно влияет на сроки проведения посева, уборки сельскохозяйственных культур, урожай, осуществление химизации, соблюдение общей системы земледелия и, следовательно, на эффективность производства в целом.

В создании сельскохозяйственной продукции участвуют три фактора: земля, производственные фонды и труд. Первые два из них имеют свою материальную, вещественную сущность. В отличие от них, труд представляет собой процесс взаимодействия человека и природы.

Таблица 2.6 - Запас труда и уровень его использования в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017 годы

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В сред-нем по РТ за 2017г
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	83	72	72	95	
Годовой запас труда, тыс. чел.-дней.	24,1	20,9	20,9	27,6	-
Фактически отработано, тыс. чел.-дней.	23	23	21	26	-
Уровень использования запаса труда, %	95,6	110,2	100,6	94,4	110,7

Как видно из таблицы 2.6, в ООО «Агрофирма «Игенче» в 2017года уровень использования трудовых ресурсов ниже допустимого уровня – это объясняется нехваткой рабочей силы. В 2017 году уровень использования трудовых ресурсов составляет 94,4 %.

Обеспеченность трудовыми ресурсами влияет на сроки проведения сельскохозяйственных работ, и, в конечном счете, на эффективность сельхозпроизводства в целом.

1.2. Анализ и оценка производства сельскохозяйственной продукции хозяйства и финансового состояния предприятия

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей, характеризующих использование ресурсов (табл.2.7).

Таблица 2.7 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2014-2017 за 2014-2017 годы

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ, 2017г
Стоимость валовой продукции сельского хозяйства в ценах 1994г. в расчетах на:					
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	203,4	341,1	250,0	245,4	301,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	79,1	140,2	107,9	80,0	49,3
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	3,2	4,0	2,6	2,2	1,8
- 100 руб. издержек производства, руб.	1,8	2,9	2,6	2,3	2,5
Стоимость валового дохода в расчете на:					
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	759,85	1029,1	1107,5	1304,1	2186,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	295,4	422,9	478,1	425,2	357,0
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	11,8	12,0	11,6	11,6	13,3
- 100 руб. издержек производства, руб.	6,7	8,6	11,4	12,3	17,9
Сумма прибыли (+), убытка (-) в расчете на:					
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	430,0	473,9	505,3	751,5	746,2
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	167,2	194,7	218,1	245,0	121,8
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	6,7	5,5	5,3	6,7	4,5
- 100 руб. издержек производства, руб.	3,8	4,0	5,2	7,1	6,1
Уровень рентабельности (+),	5,6	9,2	11,1	20,3	9,7

убыточности (-), %					
--------------------	--	--	--	--	--

Определение аграрного ресурсного потенциала базируется на объективной оценке возможности главных факторов сельхозпроизводства обеспечивать в конкретных природно-экономических условиях получение вполне определенного количества продукции.

Ресурсный потенциал сельскохозяйственных предприятий представляет собой всю совокупность органически взаимосвязанных ресурсов сельскохозяйственного производства, позволяющих при заданных условиях достигать объективно обусловленного уровня хозяйственных результатов. Определение аграрного ресурсного потенциала базируется на объективной оценке возможности главных факторов сельскохозяйственного производства. Это – земли, производственные фонды и труд, который обеспечивает в конкретных природно-экономических условиях получение вполне определенного количества продукции. Степень влияния указанных факторов на выход продукции с единицы земельной площади устанавливается в ходе корреляционно-регрессионного моделирования зависимости объемов её производства от величин этих факторов. При помощи параметров регрессионных уравнений можно определить количественный вклад каждого фактора в изменение показателя выхода продукции с единицы земельной площади и применяя это оценить потенциальные ресурсные возможности хозяйства.

По таблице 2.7, мы можем сказать, что объём производств самый высокий в 2015 году 341,1 тыс.руб., к отчетному году он снизился до 245,4 тыс.руб. на 100 гектар соизмеримой пашни.

Производительность труда в целом с 2015 по 2017 года уменьшается. В отчетном году было получено 80,0 ты. Руб. продукции а одного работника.

Фондоотдача имеет аналогичную тенденцию. За последние три года она уменьшилась почти в 2 раза.

Сумма валового дохода в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2015 году составила 1029,1 тыс.руб., а к отчетному 2017 году увеличилась до 1304,1тыс. руб.

Сумма прибыли на 100 гектар соизмеримой пашни составила – 751,5 тыс. руб., а на одного среднегодового работника в 2017 году составила 245,0 тыс. руб., это выше наивысшие показатели за исследуемый период.

Рентабельность – важнейший экономический показатель, характеризующий хозяйственную деятельность предприятия. Повышение роли таких показателей, как прибыль, рентабельность, для анализа деятельности предприятий имеет большое значение. Она служит расчетной основой цен, а, следовательно, и прибыли.

Производство сельскохозяйственной продукции в изучаемом хозяйстве за 2014-2017 года является рентабельным. Так, уровень рентабельности в изучаемом хозяйстве выше среднереспубликанских данных, в 2017 году составляет 20,3 % -это наивысший показатель за исследуемый период..

Проведем анализ платежеспособности исследуемого хозяйства - показатели, характеризующие финансовое положение предприятия, способность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами. Анализ проведем по балансу на основе оценки ликвидности оборотных активов.

Сгруппируем активы по степени ликвидности (таблица8), а пассивы по степени срочности погашения (таблица 2.8 и 2.9).

Таблица 8. – Анализ динамики и структуры активов баланса по степени ликвидности в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Актив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2015г.
A1	9363	27432	324	-9039
A2	27520	57295	120421	92901

А3	173165	148482	132200	-40965
А4	131487	189309	199023	67536
Баланс	341535	422518	451968	110433

Таблица 2.9 Анализ динамики и структуры пассивов баланса по срокам погашения в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Пассив	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2015г.
П1	117387	120533	20652	-96735
П2	76108	74413	74138	-1970
П3	72903	138659	252478	179575
П4	75137	88913	104700	29563
Баланс	341535	422518	451968	110433

Проведя сравнение соответствующих групп активов и обязательств, и с установленными неравенствами, сделаем вывод, что баланс хозяйстване является ликвидным ни в один год за изучаемый период, так как не выполняется первое, третье и четвёртое условие.

Платежеспособность является одним из важнейших критериев оценки финансового состояния предприятия. Платежеспособность – это готовность предприятия погасить долги в случае одновременного предъявления требований его кредиторов.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности или коэффициент покрытия;
- коэффициент быстрой ликвидности или «критической оценки»;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Общий показатель ликвидности отражает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосроч-

ных обязательств в течение предстоящего года. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные активы.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитаем финансовые коэффициенты ликвидности в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели оценки платежеспособности и ликвидности в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Показатели	Норматив	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2015г.
Коэффициенты ликвидности и платежеспособности					
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,7	0,048	0,141	0,003	-0,045
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,8-1,0	0,191	0,435	1,274	1,083
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	$\geq 2,0$	1,086	1,196	2,668	1,583
Показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности					
Чистый оборот-ный капитал	Рост показателя	16553	38263	158155	141602
Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала	0-1,0	0,566	0,012	0,002	-0,564
Коэффициент соотношения запасов и чистого оборотного капитала (маневренности)	Уменьшение показателя	10,461	3,881	0,836	-9,625
Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности	0,5 -0,7	0,895	0,762	1,395	0,500
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,040	0,142	0,294	1,270	1,128

Рассмотрев рассчитанные показатели, мы видим, что коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,003, что меньше норматива. Таким образом, хозяйство является неплатежеспособным. Однако, коэффициент покрытия

больше двух, то есть в норме, что свидетельствует о том, что продав все текущие активы, предприятие сможет погасить все текущие обязательства.

Чистый оборотный капитал исследуемого предприятия имеет тенденцию роста, что свидетельствует о положительной тенденции.

Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала имел практически нулевое значение. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил отчетном году – 1,395 – это больше единицы, то есть сумма ожидаемых поступлений от покупателей и заказчиков больше суммы обязательств к погашению перед кредиторами – это также положительная тенденция.

Рассчитаем основные финансовые показатели с использованием финансовой отчетности и представим в таблице 2.11.

Таблица 2.11 - Показатели финансовой устойчивости ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Показатели	Норма-тив	2015г.	2016г.	2017г	Изменение (+,-) 2017г. от 2015г.
Коэффициент автономии	более 0,5	0,220	0,210	0,232	0,012
Коэффициент заемного капитала	менее 0,5	0,780	0,790	0,768	-0,012
Мультипликатор собственного капитала		4,545	4,752	4,317	-0,229
Коэффициент финансовой зависимости	менее 0,7	3,543	3,752	3,317	-0,226
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0-1,0	0,433	0,539	0,790	0,357
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	Уменьшение показателя	0,265	0,083	0,038	-0,227
Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций	0,5-0,7	1,195	1,810	1,773	0,578
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1-0,5	-0,268	-0,430	-0,373	-0,105
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	-0,286	-0,953	-0,829	-0,543

Обратные показатели, коэффициент заемного капитала и коэффициент финансовой зависимости из таблицы 2.11 также свидетельствуют об этом. Та-

ким образом, можно сделать выводы, что хозяйство не находится в зависимости от заемных средств.

Рассчитаем показатели деловой активности и представим их в таблице 2.12.

Таблица –2.12 Показатели деловой активности ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Показатели	2016г.	2017г	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Оборачиваемость активов (раз)	0,37	0,31	-0,05
Оборачиваемость запасов (раз)	0,94	0,91	-0,04
Фондоотдача	0,82	0,71	-0,11
Оборачиваемость дебиторской задолженности (раз)	2,71	1,18	-1,54
Время обращения дебиторской задолженности (дни)	134	310	175,68
Средний возраст запасов	387	403	15,82
Операционный цикл (дни)	521,59	713,09	191,50
Оборачиваемость оборотного капитала	0,67	0,56	-0,11
Оборачиваемость собственного капитала	1,75	1,35	-0,40
Оборачиваемость общей задолженности	0,47	0,41	-0,06
Оборачиваемость привлеченного финансового капитала (задолженности по кредитам)	1,73	1,73	0,01

Валюта актива баланса исследуемого хозяйства на конец 2017 года равна 451968 тыс. руб.. В 2017 году от продажи продукции было получено €41707 тыс. руб. Таким образом, оборачиваемость всех используемых активов составила 0,31. Это говорит о том, что каждый рубль активов хозяйства оборачивался менее раза. Отрицательным моментом является – уменьшение данного показателя к концу исследуемого периода – то есть ухудшение использования активов. Для повышения оборачиваемости следует повысить выручку и продать неиспользуемые активы.

Коэффициент оборачиваемости запасов отчетном году составил - 0,91, средний возраст запасов - 403 дня – все это свидетельствует о плохой работе службы снабжения и сбыта, о «замораживании» больших объёмов средств в запасы и неэффективном их использовании. Оборачиваемость дебиторской задолженности мала, но выше единицы – 1,18 время, необходимое для получения

денег после продажи продукции – почти 2 дня. Оборачиваемость оборотного капитала составила 0,56, т.е. оборотные активы потребляются и возобновляются менее одного раза в году. Оборачиваемость общей задолженности – 0,41.

Рассчитаем показатели рентабельности и представим в таблице 2.13.

Таблица 2.13 - Показатели рентабельности ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ за 2015-2017годы, тыс.руб.

Показатели	2016г.	2017г	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Рентабельность активов (коэффициент экономической рентабельности)	0,033	0,035	0,00
Рентабельность собственного капитала (коэффициент финансовой рентабельности)	0,155	0,151	0,00
Рентабельность реализации (коэффициент коммерческой рентабельности)	0,100	0,155	0,06
Рентабельность текущих затрат на производство продукции	0,111	0,183	0,07
Рентабельность инвестированного (используемого) капитала	0,188	0,163	-0,03

Из таблицы 2.13 видно, что все показатели рентабельности меньше единицы. Рентабельность продаж в отчетном периоде составила -15,5% что говорит о полученной прибыли. Рентабельность текущих затрат – 18,3%. Следует отметить, что в отчетном периоде вышерассмотренные показатели рентабельности увеличились по-сравнению с прошлым годом, что говорит о положительной тенденции.

Резюмируя, можно сказать, что в целом изучаемое хозяйство работает эффективно, природные и экономические условия полностью соответствуют сложившейся специализации. Хозяйство имеет нехватку денежной наличности, не ликвидно и неплатежоспособно.

2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и аудита

Бухгалтерский учет формирует информацию о работе сельскохозяйственных организаций. Он фиксирует все изменения, происходящие в произ-

водственной, снабженческой и сбытовой деятельности, т.е. дает необходимые сведения о кругообороте средств и процессе расширенного воспроизводства сельскохозяйственных предприятий. Бухгалтерский учёт в хозяйстве ведется на основании учётной политики, которая составляется главным бухгалтером хозяйства и утверждается руководителем. Содержание учётной политики оформляется специальным документом – приказом об учётной политике. Учётная политика ежегодно уточняется главным бухгалтером хозяйства.

Учёт в хозяйстве осуществляется по плану счетов финансово – хозяйственной деятельности организации. Так как, при функциональной организации бухгалтерии структурные подразделения создаются по участкам учетной работы или по функциям персонала в процессе обработки данных и формирования отчетности, организационная структура бухгалтерии в хозяйстве имеет функциональный вид. Отметим также то, что в хозяйстве учет централизован. При централизованном учете на предприятии в производственных подразделениях реализуются функции сбора бухгалтерских данных, а формирование отчетных сводок по ним и разработку отчетности осуществляет главная (центральная) бухгалтерия предприятия.

В бухгалтерии хозяйства работают главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, который выполняет и обязанности бухгалтера по растениеводству, кассир, бухгалтер по заработной плате, животноводству, по материалам. Главный бухгалтер хозяйства на правах главного специалиста является руководителем и организатором всей работы по бухгалтерскому учёту и отчётности в хозяйстве. Он обеспечивает правильную постановку и достоверность учёта и отчётности в хозяйстве, осуществляет контроль над сохранностью и правильным расходованием денежных средств и материальных ценностей, соблюдением режима экономии и хозяйственного расчёта. Его обязанности утверждены в «должностной инструкции главного бухгалтера».

Бухгалтер по растениеводству согласно должностной инструкции ведет учет затрат и выхода продукции растениеводства,, составляет отчетную калькуляцию продукции растениеводства и др.

Бухгалтер по животноводству согласно должностной инструкции ведет учет затрат и выхода продукции животноводства, составляет отчетную калькуляцию продукции животноводства. Составляет бухгалтерскую справку о закрытие счета «Расходы будущих периодов» и др.

Бухгалтер по заработной плате ведет работу по учету кадров, начислений и удержаний из заработной платы, а также другие учетные процессы согласно должностной инструкции.

Бухгалтер по учету товарно-материальных ценностей производит оценку материалов, осуществляет контроль за сохранностью материальных ценностей, списанием согласно норм естественной убыли, участвует в составлении форм годового отчета, а также другие учетные процессы согласно должностной инструкции.

Первичный учет в хозяйстве является фундаментом бухгалтерского учета, от того, как полно и правильно на фермах, в мастерских и бригадах заполняются первичные документы, зависит дальнейший как аналитический, так и синтетический учет в центральной бухгалтерии. Первичный учёт в хозяйстве организован согласно графику документооборота, который составляют и применяют в бухгалтерии предприятия. Документооборот имеет важное организующее значение в бухгалтерском учёте. Он представляет собой движение документов в учётном процессе от момента их составления до завершения использования и сдачи в архив.

В хозяйстве используется – автоматизированная форма учёта. Автоматизированный учет ведется с помощью бухгалтерской программы 1С: «Бухгалтерия». При разработке учетной политики утверждается и рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Хозяйство подлежит обязательному аудиту, который не проодится.

3. СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОТРАЖЕНИЕ ИХ ДВИЖЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «АГРОФИРМА «ИГЕНЧЕ» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

3.1 Состояние первичного учета денежных средств

Для приема, хранения и расходования наличных денег в изучаемом предприятии выделено отдельное помещение - касса.

Для ведения кассовых операций на предприятии есть должность кассира. Кассир является специалистом и подчиняется непосредственно главному бухгалтеру. Кассир назначается на должность и освобождается от должности директором организации по представлению главного бухгалтера. Кассир организует работу, исходя из главной своей задачи - своевременно и правильно выполнять все кассовые операции по приему, выдаче, учету и хранению наличных денег, ценных бумаг, имеющихся в кассе, в соответствии с действующими нормативными документами.

Кассир обязан:

- хранить наличные деньги и все ценные бумаги в несгораемом сейфе; систематически осматривать сохранность замков, печатей, дверей;
- об обнаружении повреждений сообщать руководителю хозяйства или главному бухгалтеру;
- до начала кассовых операций проверять наличие денежных и других ценностей, не допускать хранения в сейфе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих хозяйству.
- принимать и выдавать деньги и ценные бумаги по правильно оформленным документам, с обязательными подписями лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами.

- ежедневно записывать приход и расход денег и выводить остаток в кассовой книге, составлять отчет по кассе в соответствии с Положением о ведении кассовых операций.

- сверять фактическое наличие денежных сумм и ценных бумаг с остатками по кассовой книге.

- представлять в сроки, установленные планом - графиком документооборота, заместителю главного бухгалтера кассовые отчеты с приложением всех приходных и расходных документов под роспись в кассовой книге.

- выполнять денежные операции по выдаче работникам хозяйства оплаты труда, премий, удержанию алиментов и других.

- следить за тем, чтобы остаток денег в кассе не превышал лимитов, ' установленных банком для хозяйства.

- выдавать деньги только лицу, указанному в расходном документе, или по доверенности, требуя предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность получателя и его роспись.

- своевременно депонировать неполученные суммы оплаты труда по временной нетрудоспособности, премий, составлять реестры депонированных сумм.

- участвовать во внедрении вычислительной техники для обработки документации по кассовым операциям, повышать свою квалификацию.

- в случае производственной необходимости по указанию главного бухгалтера или его заместителя выполнять другие обязанности

- требовать от ответственных лиц правильного оформления документов к приему и расходованию денежных средств;

- подписывать документы, требующие его подписи.

- при выдаче денег лицу, недостаточно известному, требовать предъявления документа, удостоверяющего личность получателя;

- составлять регистр по счету 50, сверять обороты с Главной книгой - представлять главному бухгалтеру или его заместителю соответствующие документы по банковским и кассовым операциям,

- вносить предложения по улучшению ведения кассовых операций

Кассир несет ответственность за: за правильное оформление всех кассовых документов и банковских операций; за сохранность всех принятых денежных средств и ценных бумаг; хранение денежных средств сверх установленных лимитов; прием и выдачу наличных денег без установленных документов и расписки получателя в расходном документе.

Операции по учету денежных средств: наличных и безналичных оформляются унифицированными формами первичной документации.

Таблица 3.1 - Первичные документы по учету денежных средств в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ

Наименование документа	Назначение и порядок заполнения
1	2
Приходный кассовый ордер по форме КО-1	Он составляется при оприходовании наличных денег в кассу. Он оформляется в день поступления денег в кассу бухгалтером в одном экземпляре. В нем указывается: дата, сумма, основание. Параллельно заполняется и квитанция, которая при передаче ордера в кассу открывается и служит основанием (подтверждением) о внесении денежных средств материально – ответственным лицом. При получении денег из банка на исследуемом предприятии квитанция не заполняется.
Расходный кассовый по форме КО-2	Предназначен для оформления выдачи денег. Его выписывает бухгалтерия в одном экземпляре в день выдачи денег. Кассир принимает документ к исполнению только при наличии подписей руководителя и главного бухгалтера и паспорта у лица, получающего денежные средства. При выдаче денег, кассир удостоверяет совершение операции своей подписью. Отметим, что кассир обязательно должен проверять правильность составления документов. При не соблюдении условий, деньги не выдаются

Продолжение таблицы 3.1

1	2
Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов по форме КО-3	Все приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов по форме КО-3.
Кассовая книга по форме КО-4.	Она ведется на основании ордеров. Листы кассовой книги пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются печатью, в конце делается запись: «в данной книге пронумеровано, прошнуровано, опечатано...листов», ставится роспись главного бухгалтера. Кассовая книга ведется в двух экземплярах под копирку. Первый экземпляр (оригинал) остается в кассовой книге. Отрывная часть (второй экземпляр) после выведения результатов за день, вместе с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами в конце рабочего дня сдается главному бухгалтеру и служит отчетом кассира. После проверки всех записей в отчете бухгалтер делает отметку о его принятии.
Платежное поручение	Платежное поручение выписывается в четырех экземплярах. Первый остается в банке плательщик (покупателя), второй отдается с отметкой банка плательщику, третий остается в банке поставщиков, а четвертый вместе с выпиской пересылается банком поставщика самому продавцу (получателю средств).
Платежное требование	Деньги могут быть взысканы с должника на основании платежного требования (если это предусмотрено договором), которое выписывается в четырех экземплярах получателем средств (поставщиком). В нем кроме основных реквизитов указывается: условие оплаты, срок для акцепта, дата отсылки документов плательщику, наименование товара.

Продолжение таблицы 3.1

1	2
Инкассовое поручение	Это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке. Они применяются в случаях: когда беспорное списание средств установлено законодательством, в т.ч взыскание средств органами выполняющими контрольные функции, для взыскания по исполнительным документам, и других случаях, если это предусмотрено в договоре.
Чековая книжка	Выдача наличных денег с расчетного счета владельца производится банком на основании чека чековой книжки, которая выдается нашему предприятию на основании заявления. Наличные деньги в соответствии Порядком ведения кассовых операций в РФ должны расходоваться на цели, указанные в чеке.
Объявление на взнос наличных денег	Наличные денежные средства из кассы исследуемое предприятие вносит на расчетный счет на основании «Объявления на взнос наличных денег» самоносом. Верхняя часть объявления остается в банке у кассира, средняя (квитанция) с печатью банка передается кассиру предприятия и прилагается к расходному кассовому ордеру, а нижняя отрывная часть - ордер прилагается к выпискам банка.

Предприятие не имеет право накапливать в кассе наличные деньги больше, чем лимит их остатка. На нашем предприятии ежегодно производился расчет в соответствии с положением Банка России на территории РФ, утвержденным Банком России 12 октября 2011 г. N373-П. Следует отметить, что с 1 апреля 2014 года методика расчета лимита кассы устанавливается Указанием Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» N3210-У от 11 марта 2014 г. Переложим новый вариант приказа на установление лимита кассы на 2019 год (рис.3.1).

*Приказ об установлении лимита остатка кассы
ООО Агрофирма «Игенче» Арского РТ на 2019 год.
30 декабря 2018г.*

*Настоящим приказом в соответствии с Указанием
Центрального банка Российской Федерации «О порядке
ведения кассовых операций и упрощенном порядке ведения
кассовых операций индивидуальными предпринимателями и
субъектами малого предпринимательства» N3210-У от 11
марта 2014 г. в целях ведения кассовых операций в
ООО Агрофирма «Игенче» в 2017 году устанавливаются
следующие сроки и показатели:*

*1. Объем наличной денежной выручки за 1 квартал
2018г. – 110000 руб. (Сто десять тысяч рублей 00 копеек);*

*В соответствии с графиком работы организации
количество рабочих дней в 1 квартале 2018г. в целях
расчета лимита остатка кассы составило 57 дней.*

*Среднедневная наличная выручка составила 1929, 82
руб. (Одна тысяча девятьсот двадцать девять руб 82 коп).*

*2. В соответствии с договором о расчетно-кассовом
обслуживании с банком установить периодичность сдачи в
банк сверхлимитной наличной выручки равной 5 рабочим
дням с учетом графика работы организации 5 дней в
неделю. ООО Агрофирма «Игенче» сдает выручку в банк по
мере образования сверхлимитного остатка.*

*3. На основании сроков и показателей, перечисленных
в Указаниях Центрального банка Российской Федерации «О
порядке ведения кассовых операций и упрощенном порядке
ведения кассовых операций индивидуальными
предпринимателями и субъектами малого
предпринимательства» N3210-У от 11 марта 2014 г.
установить лимит остатка кассы в ООО Агрофирма
«Игенче» равным 9649 руб. (Девять тысяч шестьсот сорок
девять рублей).*

*Директор
ООО Агрофирма «Игенче» Арского РТ*

Рисунок 3.1 - Проект приказа об установлении лимита кассы на 2019 год

Безналичные расчеты исследуемое предприятие осуществляет с помощью открытого в банке расчетного счета.

Для перечисления денег с расчетного счета изучаемой организацией выписываются первичные документы (таблица 3.1).

Предприятие периодически получает выписки из банка, которая отражает движение денежных средств на расчетном счете. На ее основании отражаются операции в учете. В них указывают все суммы поступлений и перечислений, остаток средств на конец дня. К выписке прилагаются все первичные документы по совершенным операциям.

Помимо расчетного счета предприятия могут открыть и другие счета в банках, имеющие целевой характер, а именно: аккредитивы, чековые книжки, депозитные счета и другие. Однако, исследуемое предприятие таких счетов не имеет.

В качестве совершенствования учета операций по учету денежных средств предлагаем исследуемому предприятию предлагаем использовать он-лайн кассы, которые будут обязательны с 1 февраля 2017 года. Для этого необходимо установить программу «СБИС Розница», предназначенную для работы в точках с нестабильным интернетом: приложение накапливает данные о продажах и при подключении к интернету отправляет их в ЕГАИС, ФНС и облако sbis.ru. После установки в программе визуально ничего не изменится, кассир продолжит работу, как и раньше.

3.2 Состояние и совершенствование синтетического и аналитического учета денежных средств

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в плане счетов исследуемого предприятия предусмотрены синтетические счета:

- 50 «Касса» - активный (по дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту – выдача денежных средств из кассы).

- 51 «Расчетный счет» - активный (по дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту - списание денежных средств с расчетного счета,

Рассмотрим бухгалтерские записи, которые были произведены на исследуемом предприятии в отчетном периоде (таблица 3.2).

Таблица 3.2 Бухгалтерские записи по учету денежных средств в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Поступили деньги с расчетного счета в кассу	50	51
Внесены в кассу неиспользованные подотчетные суммы	50	71
Поступила наличная выручка от продажи продукции	50	90
Поступили деньги в кассу в возмещение материального ущерба	50	73.2
Выданы денежные средства из кассы материально-ответственным лицам под отчет	71	50
Из кассы выдана заработная плата работникам	70	50
Сдана выручка на расчетный счет	51	50
Отражена инкассация торговой выручки в конце месяца, но еще не зачисленной на расчетный счет	57	50
Выявлен излишек денежных средств в кассе при инвентаризации	50	91
Выявлена недостача денежных средств в кассе при инвентаризации	94	50
Поступили на расчетный счет деньги за мясо по счету б/н от 30.04.2018 г.	51	62
Полученные краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы зачислены на расчетный счет	51	66,67
Перечислен транспортный налог	68	51

Продолжение таблицы .3.2

1	2	3
Перечислен земельный налог	68	51
Оплата по договору N4/49 от 25.04.2018г. за запасные части (НДС в т.ч 61268,34 руб)	60	51
Перечислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование зачисляемые в пенсионный фонд РФ на выплату страховой части трудовой пенсии	69/1	51
Перечислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	69.3	51
Ежемесячная плата за расчетное обслуживание согласно тарифам банка за апрель месяц 2018г.	91	51

С целью сохранности денежных средств на предприятии проводится плановая проверка и внезапная ревизия, которая производится в сроки, установленные руководителем, а также при смене материально-ответственного лица – кассира и других случаях. Для отражения результатов инвентаризации применяется акт инвентаризации.

На исследуемом предприятии учет автоматизирован. Учет денежных средств по счетам 50 и 51 ведётся автоматизированным методом с помощью «1С Бухгалтерия версии 8.2». Поэтому в качестве регистра синтетического учета по счетам 50, 51 на исследуемом предприятии является карточка счета, оборотно-сальдовая ведомость по счету, анализ счета по счетам 50 и 51. Записи в них формируются на основании кассовой книги.

В целях совершенствования учета денежных средств на исследуемом предприятии, нами были предложены следующие рекомендации:

1. Для совершенствования учета операций по кассовым операциям предлагаем применение онлайн-кассы.

В 2016 году существенно изменился закон 54-ФЗ о контрольно-кассовой технике. И уже начиная с июля 2017 все юридические лица и индивидуальные предприниматели, должны приобрести новое контрольно-кассовое оборудование или обновить свой старый аппарат, если это допускает техника. Теперь необходимо использовать ККМ, которые передают чеки в налоговую через интернет – онлайн-кассы.

Что такое онлайн - касса? Онлайн-касса — техника нового образца, которая:

- формирует фискальные документы: чеки, бланки строгой отчетности, отчеты об открытии и закрытии смены. Передает все документы в налоговую через оператора фискальных данных (ОФД);

- записывает и хранит информацию в фискальном накопителе (ФН);

- печатает чеки и БСО с новой номенклатурой: наименование и количество товара, QR-код, подробная информация об организации или ИП.

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

Следовательно основной задачей подобной реновации является передача информации по продажам через интернет в базу данных налоговой инспекции. Данная система была разработана для упрощения процесса контроля за доходами юридических лиц и быстрой передачей фискальных данных в ФНС.

Платежная информация после совершения покупки клиентом, попадает не сразу в ФНС, а перед этим обрабатывается специализированной компанией, оператором фискальных данных (ОФД).

Для того чтобы новая схема работы полностью функционировала, не достаточно поставить новый кассовый аппарат, но так же требуется заключить соглашение с посреднической компанией ОФД, поскольку непосредственно

оператор ФД занимается обработкой и транспортировкой фискальных данных, отправляемых с кассового аппарата.

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

Порядок работы онлайн - кассы представим на рисунке 3.2.

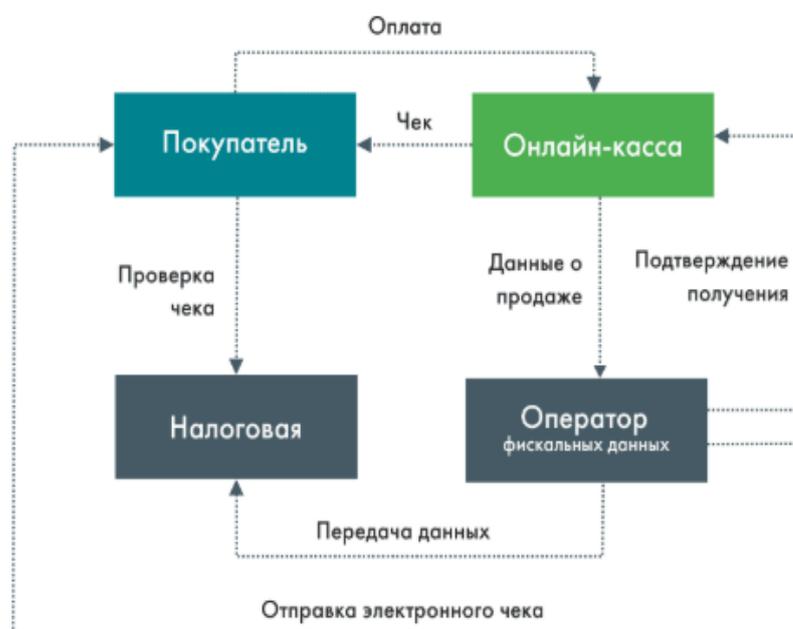


Рисунок 3.2 – Алгоритм работы онлайн - кассы

Из рисунка 3.2. порядок работы онлайн – кассы сидящий:

- 1.Новый кассовый аппарат регистрируется в ФНС.
2. Касса подключается к интернету через Wi-Fi, сим-карту, флешку-модем или провод.
- 3.Когда открывается смена, ККТ отправляет отчет оператору.
- 4.Во время оплаты каждый чек отправляется ОФД.

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

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

7.Когда закрывается смена, касса печатает отчет. В отчете можно увидеть сколько отправлено чеков, сколько документов не дошло до ОФД, и все ли в порядке с соединением. Электронная копия отчета тоже отправляется оператору фискальных данных.

Преимуществом применения онлайн – кассы является:

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

2. Организовать инкассацию, для чего необходимо с отделом инкассаторской службы банка заключить соответствующий договор;

Для отражения операций по сдаче наличных денег инкассаторам следует в рабочем плане счетов исследуемого предприятия предусмотреть счет 57 «Переводы в пути». Основанием для записей по счету 57 «Переводы в пути» будут являться выписки банков, препроводительные ведомости и др. Бухгалтерские записи:

1. Инкассированы денежные средства из кассы

Д-т 57 К-т 50

2. Инкассированные денежные средства из кассы зачислены на расчетный счет предприятия

Д-т 51 К-т 57

3. Исследуемое предприятие применяет автоматизированную форму учета. Для составления отчетов, платежных поручений и остальных документов используется программа 1С Бухгалтерия версии 8.2. Однако, в настоящее время обработка первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета, а также отражение фактов хозяйственной жизни по соответствующим счетам Рабочего плана счетов осуществляется с применением более современных бухгалтерских программ «1С:Предприятие 8.3. 1С:Сельскохозяйственное предприятие». Поэтому предприятию рекомендуем перейти на использование более нового продукта.

4. Для совершенствования учета операций по расчетному счету предлагаем применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент», с помощью которой исследуемое предприятие сможет увеличить оборачиваемость денежных средств и уменьшить срок прохождения денежных средств по банковской системе. Для того чтобы подключиться к системе «Интернет-Клиент» необходимо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счета на обслуживание счета клиента в системе «Интернет-Банк», получить электронно-цифровую подпись, настроить компьютер.

Использовании системы «Интернет-Клиент» значительно ускоряет документооборот, позволяет снизить издержки, ускорить денежные операции.

Система «Интернет-Клиент» предназначена для составления, удостоверения и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации. Система «Интернет-Клиент» позволяет создавать документы, редактировать и передавать их в Банк, просматривать входящие, исходящие документы за период, контролировать в режиме реального времени движение денежных средств по счетам своей организации. Таким образом, «Интернет Клиент-Банк» обеспечивает возможность контролировать расчетные счета, доку-

менты, переданные электронным способом в Банк или полученные из Банка, в том числе и в бумажной форме. Статусы всех документов отслеживаются и отображаются в системе.

Для начала работы в «Интернет-Клиент» необходимо зайти на сайт обслуживающего банка, например, «Татсоцбанка» (рис.3.3).

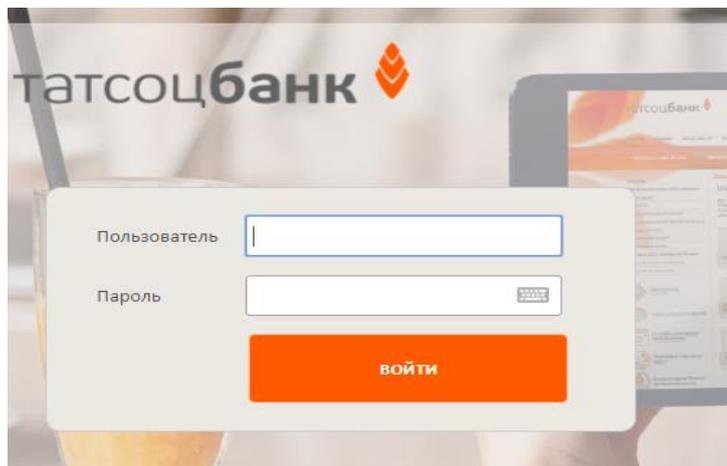


Рис.3.3 Вход в систему «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

Как видно из рисунка 3.3 для входа в систему «Интернет-Клиент» вводят логин и пароль, выданном в отделении Банка.

После корректного ввода логина и пароля откроется главное окно системы «Интернет-Клиент» (Рисунок 3.4)

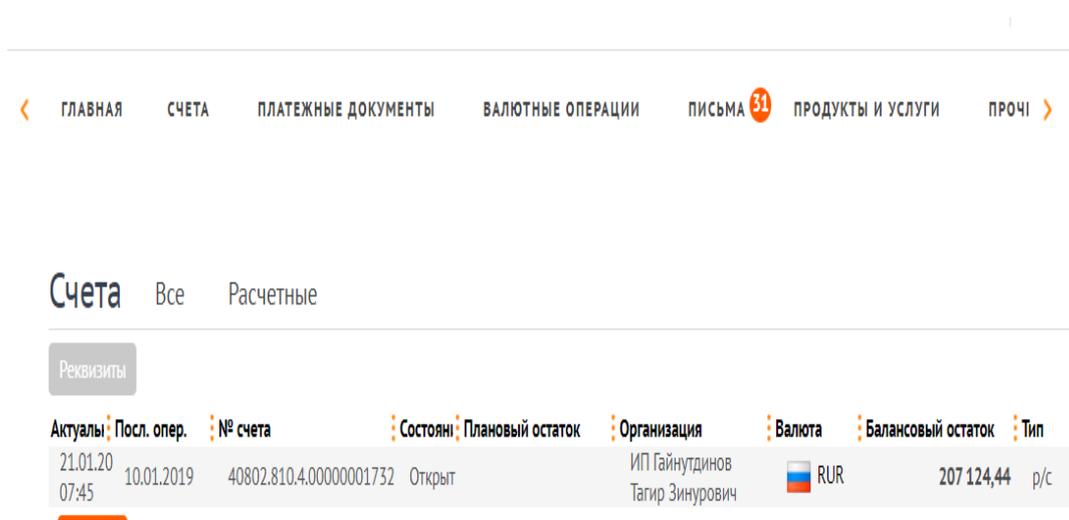


Рис.3.4 Главное окно системы «Интернет-клиент» АО «Татсоцбанка»

Создать платёжное поручение можно нажатием кнопки «Платежные документы», затем «рублевые платежи», «создать поручение». При создании платёжного поручения откроется страница (рис.3.5).

Платежное поручение ➤

[Основные поля](#) [Оповещение получателей](#) [Информация из банка](#)

Номер Дата Вид платежа Пок. статуса

Сумма

НДС % Расчет по % (1)

Шаблоны

Плательщик

ИНН/КЮ КПП

ИП Гайнутдинов Тагир Зинурович

Сч. №

Банк плательщика

АО "ТАТСОЦБАНК" г. Казань

БИК

Сч. №

Получатель

ИНН/КЮ КПП

Код

Сч. №

Вид оп. Очер. пл.

Банк получателя

БИК

Сч. №

Назначение платежа

Код вида валютной операции

Бюджетный платеж

КБК ОКТМО Осн. плт. Ном. док. Дата док. Код выплат

Рис.3.5 Создание платёжного поручения в системе «Интернет-клиент»
АО «Татсоцбанка»

Затем необходимо заполнить все поля и нажать «Подписать и отправить». При нажатии «Подписать и отправить» отображается запрос на подпись. При подписании документа и отправке в банк, выходит сообщение об успешном подписании или отправке.

Чтобы подписать документ используется электронная цифровая подпись. После первой установки системы «Интернет-Клиент» в обязательном порядке необходимо регенерировать комплект ключей.

Платёжное поручение можно загрузить из 1С нажатием кнопки «Загрузить». Из движений по счёту также можно сделать выгрузку в 1С. Необходимо выбрать период, за который Вы ходите сделать выгрузку, нажать на кнопку 1С.

Реализация на практике рекомендаций и предложений, позволит повысить качество учета денежных средств и всего учетного процесса.

3.3 Отражение информации о наличии и движении денежных потоков в финансовой отчетности

В российском законодательстве Приказом Минфина РФ № 66-н и стандартом ПБУ/99 установлены формы отчетности. Немногие бухгалтера знают, что рекомендованные формы допускается изменять. Не пользуются данной возможностью и знающие бухгалтера из-за возможных осложнений при сдаче бухгалтерской отчетности в налоговые органы. Рассмотрим требования российского законодательства к составлению отчета (таблица 3.3).

Таблица 3.3 Основные требования ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» к формированию информации о движении денежных средств.

Показатели	ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»
1	2
Объект	Денежные средства и денежные эквиваленты (денежные потоки) (п.5)
Денежные эквиваленты	Высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (п.5) Финансовые вложения, приобретаемые с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (как правило в течении в 3 месяце) (п.9)
Денежные потоки, не являющиеся движением денежных средств и денежных эквивалентов	1.Платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты (п.6) 2. Поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (п.6) 3. Валютно-обменные операции (п.6) 4. Обмен от них денежных эквивалентов на другие эквиваленты (п.6) 5. Иные аналогичные платежи организации и поступления в организацию, изменяющие состав денежных средств или денежных эквивалентов, но не изменяющие их общую сумму, в том числе получение наличных со счета в банке, перечисления денежных средств с одного счета организации на другой счет этой же организации. (п.6)

Продолжение таблица 3.3

1	2
Текущая (операционная) деятельность	Деятельность, связанная с осуществлением обычной деятельности организации, приносящей выручку. Денежные потоки от текущих операций, как правило, связаны с формированием прибыли (убытка) организации от продаж (п.9)
Инвестиционная деятельность	Деятельность, связанная с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации. Показывает уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем (п.10)
Финансовая деятельность	Деятельность, связанная с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящая к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организацией классифицируется как денежные потоки от финансовых операций (п.11)
Отражение денежных потоков свернуто (нетто-метод)	Отражаются свернуто, когда денежные потоки характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам (п. 16) отражаются свернуто, когда денежные потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата (п. 17)
Представление в отчете денежных потоков по уплате налога на прибыль	В составе текущей деятельности (за искл. случаев, когда налог на прибыль организаций непосредственно связан с денежными потоками от инвестиционных или финансовых операций) (пп. «д» п. 9)
Представление в отчете денежных потоков по выплате процентов по долговым обязательствам	В составе текущей деятельности, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов (пп. «е» п. 9)
Представление в отчете о движении денежных средств в валюте	Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату осуществления или поступления платежа(п.18). Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/06 (п.19)

Продолжение таблица 3.3

1	2
Формирование строки «Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю»	Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю (п. 19)
Метод составления отчета	Прямой метод

Показатели отчета о движении денежных средств условно можно разделить на пять разделов:

1. отражается движение денежных средств по текущей деятельности организации,
2. второй посвящен поступлению и выбытию денежных средств в рамках инвестиционной деятельности хозяйства,
3. третий раздел показывает движение денежных средств от финансовой деятельности,
4. четвертый содержит результат движения денежных средств за отчетный период и остаток денежных средств на начало отчетного периода.
5. пятый раздел отражает остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Итак, первые три строки - построены по единому принципу: сначала приводится группа строк, по которым отражается поступления денежных средств по той или иной деятельности, затем - следует группа строк, которые содержат данные о выбытии денежных средств хозяйства. В конце имеется строка, которая отражает сумму сальдо движения денежных средств.

Рассмотрим порядок формирования информации о денежных потоках по текущим операциям (табл. 3.4).

Таблица 3.4 - Информация о денежных потоках по текущим операциям в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ, за 2017 г.

Движение денежных средств по текущей деятельности	Код	Сумма, тыс.руб.	Исходные данные
Поступления – всего:	4110=4111+4112 +4113+4119	242317	-
в том числе: от продажи продукции, товаров и услуг	4111	113885	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, д/о счета 50, 51 и к/о 62,76
прочие поступления	4119	128432	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, д/о счета 50, 51 и к/о 68,69,73,76
Платежи – всего:	4120=4121+4122+4123 +4124+4125+4129	(234025)	-
в том числе : поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги	4120	(120732)	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 60,76
в связи с оплатой труда работников	4122	(15875)	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 70
в связи с оплатой процентов по долговым обязательствам	4123	(6489)	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 66,67
в связи с оплатой налога на прибыль	4124	-	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 99
Прочие платежи	4129	(90929)	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 91,76 и др.
Результат от движения денежных средств от текущей деятельности	4110 – 4120	8292	-

В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций сумм на исследуемом предприятии не содержится. Таким образом, движение денежных

средств, полученных и израсходованных при осуществлении инвестиционной деятельности – не было в отчетном периоде.

Рассмотрим порядок формирования информации о денежных потоках от финансовых операциях (табл. 21).

Таблица 3.5 - Информация о денежных потоках от финансовых операциях в ООО Агрофирма «Игенче» Арского района РТ, за 2017 г.

Движение денежных средств по текущей деятельности	Код	Сумма, тыс.руб.	Исходные данные
Поступления - всего:	4310=4311+4312+4313+4314+4319	104450	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	104450	Оборотно-саль-довая ведомость по счетам 50,51, д/о счета 50, 51 и к/о 66,67
прочие поступления	4319	-	
Платежи – всего:	4320=4321 + 4322 + 4323 + 4329	(112869)	-
в связи с погашение (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(112869)	Оборотно-саль-довая ведомость по счетам 50,51, к/о счета 50, 51 и д/о 66,67
Прочие платежи	4329	-	
Результат движения средств от финансовой деятельности	4310 – 4320	-8419	-

Определив показатели, характеризующие движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, бухгалтер приступает к заполнению трех итоговых строк. Они размещены в конце «Отчета о движении денежных средств».

Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало – 451 тыс.руб.

Сальдо денежных потоков от текущих операций - 8292 тыс.руб.

Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций – 0 тыс.руб.

Сальдо денежных потоков от финансовых операций – -8419 тыс.руб.

Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец – 324 тыс.руб.

В заключении сопоставляют данные отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом.

Сумма бухгалтерского баланса по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» составляет на конец период 324 тыс. руб. Эта сумма равна сумме по строке 4500 «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода». Таким образом, исследуемое хозяйство обеспечивает взаимоувязку отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и другими формами годовой бухгалтерской отчетности

В настоящее время актуальным вопросом является переход на составление отчетности по МСФО. Рассмотрим требования МСФО к составлению отчета о движении денежных средств (таблица 3.6).

Таблица 3.6 Основные требования МСФО (IAS)7 «Отчеты о движении денежных средств» к формированию информации о движении денежных средств.

Показатели	МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»
Объект	Денежные средства и эквиваленты денежных средств
Денежные эквиваленты	Краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости (п.6) Инвестиция квалифицируется в качестве эквивалента денежных средств, только когда она имеет короткий срок погашения, например 3 месяца или меньше с даты приобретения (п.7)
Денежные потоки, не являющиеся движением денежных средств и денежных эквивалентов	Движение денежных средств не включает движение между статьями составляющими денежные средства и их эквиваленты, потому что эти компоненты являются частью контроля и регулирования денежных операций компании, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Контроль и регулирование денежных операций включают инвестирование излишних денежных средств в денежные эквиваленты (п.9)

Продолжение таблицы 3.6

1	2
Текущая (операционная) деятельность	Операционная деятельность - основная, приносящая выручку, деятельность компании и прочая деятельность отличная от инвестиционной и финансовой деятельности (п.6)
Инвестиционная деятельность	Приобретение и продажа долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам. Степень, в которой соответствующие затраты произведены с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования будущего дохода и поступлений денежных средств (п.6)
Финансовая деятельность	Деятельность, связанная с привлечением организацией финансирования на долговой или долевой основе, приводящая к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации, классифицируется как денежные потоки от финансовых операций (п. 11) Деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств в компании (п.6)
Отражение денежных потоков свернуто (нетто-метод)	Могут представляться в отчетах по нетто - методу денежные поступления и платежи от имени клиентов, когда движение денежных средств отражает скорее деятельность клиента, а не деятельность компании (пп. «а» п. 22) Могут представляться в отчетах по нетто - методу денежные поступления и платежи по статьям, отличающимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения (пп. «б» п. 22)
Представление в отчете денежных потоков по уплате налога на прибыль	Могут классифицироваться как денежные потоки от операционной деятельности, если только не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью (п. 35)
Представление в отчете денежных потоков по выплате процентов по долговым обязательствам	Должны классифицироваться последовательно из периода в период как движение денежных средств от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности (п. 31)
Представление в отчете о движении денежных средств в валюте	Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, должно отражаться в функциональной валюте организации путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранными валютами на дату возникновения данного движения денежных средств (п. 25)

Продолжение таблицы 3.6

1	2
Формирование строки «Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю»	В связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю (п. 19) Влияние изменений обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств, с тем чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает разницы(п. 28).
Метод составления отчета	Прямой и косвенный (чаще используется второй) (п.18)

При подготовке индивидуального отчета о движении денежных средств инвестор ограничивается представлением информации о движении денежных средств между ним и дочерними предприятиями (п. 37 МСФО (I AS) 7 «Отчет о движении денежных средств»). В отличие от отдельного отчета о движении денежных средств, в консолидированном потоки денежных средств материнского и дочерних предприятий представляются как потоки денежных средств единого субъекта экономической деятельности. При этом отличия в технике формирования отчета о движении денежных средств для целей консолидированной отчетности будут зависеть от того, какой метод выбран для представления денежных потоков – прямой или косвенный.

В соответствии с требованиями международного стандарта «Отчет о движении денежных средств» компания должна представлять информацию о движении денежных средств и их эквивалентов в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. В результате у практикующих специалистов возникает довольно много вопросов при подготовке данного отчета.

Международный стандарт устанавливает, что компания должна раскрывать информацию о потоках денежных средств по полученным и выплаченным процентам и дивидендам. При этом четкие указания в отношении классификации процентов и дивидендов даны только для финансовых институтов: они должны классифицировать их как потоки от операционной деятельности. Для других предприятий предусмотрена следующая вариативность:

- выплаченные проценты и дивиденды могут включаться в состав денежных потоков от финансовой либо от операционной деятельности;

- полученные проценты и дивиденды могут включаться в состав денежных потоков от инвестиционной либо от операционной деятельности.

Следует отметить, что практика не является единообразной и каждый из выбранных методов является применимым. Важно только, чтобы соответствующие потоки учитывались одинаково от одного отчетного периода к другому.

Потоками операционной деятельности являются потоки от основной деятельности, генерирующей прибыль. Поэтому выплаченные проценты и дивиденды следует относить к финансовой деятельности, а полученные проценты и дивиденды – к инвестиционной. Эта трактовка подтверждается также тем, что при анализе отчета о движении денежных средств важным показателем является то, насколько потоки от операционной деятельности достаточны для развития компании (инвестиционная деятельность) без привлечения внешних источников финансирования (финансовая деятельность). Тем не менее выбор метода отражения остается за конкретной компанией.

Согласно п. МСФО (IAS) 7, компания должна отразить в отчете о движении денежных средств общую сумму процентов, уплаченных в течение отчетного периода вне зависимости от того, признаны ли они как расход или капитализировались частично как часть стоимости квалифицируемого актива. Здесь существуют различия в трактовках и, как следствие, практике применения этого положения стандарта. Первый вариант – отразить выплаченные проценты одной суммой в составе или операционной, или финансовой деятельности в за-

висимости от выбранной учетной политики. Вторым вариантом – отнести капитализированные затраты по займам в инвестиционную деятельность, а общую сумму выплаченных процентов раскрыть в примечаниях к отчетности.

При классификации денежных потоков, связанных с инвестициями в дочерние компании, необходимо различать сделки, приводящие к получению или утрате контроля, и сделки, которые не имеют такого эффекта. От этого будет зависеть порядок представления денежных потоков от данных сделок в отчете о движении денежных средств.

Агрегированные денежные потоки, возникающие при получении или утрате контроля над дочерней компанией, необходимо представить отдельно и классифицировать как инвестиционную деятельность. Данная строка в отчете о движении денежных средств будет складываться из денежных средств, уплаченных или полученных за приобретение или утрату контроля, за вычетом денежных средств и их эквивалентов дочерней компании на дату сделки. Однако сделка может быть структурирована таким образом, что материнская компания не будет платить или получать деньги при приобретении или утрате контроля. Специфика отражения данной сделки в том, что все равно может возникнуть инвестиционный денежный поток, например, за счет наличия денежных средств у дочерней организации в момент сделки по получению или утрате контроля.

Если потоки денежных средств сопровождают изменение долей участия в дочернем предприятии, но при этом нет утраты контроля, то они классифицируются как потоки от финансовой. Такие изменения долей участия возникают вследствие покупки или продажи материнской компанией долевых инструментов дочерней компании. Соответственно потоки денежных средств в результате таких операций классифицируются так же, как и прочие операции с собственниками.

В качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут быть классифицированы лишь те затраты, которые приводят к признанию актива в

отчете о финансовом положении. Это правило в полной мере отвечает определению инвестиционной деятельности – приобретение и выбытие активов и прочих инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств. Ранее отдельные компании классифицировали денежные потоки по некоторым видам расходов (например, расходы на научно-исследовательские работы или деятельность по разведке и оценке, отнесенная на расходы периода), которые в будущем не признавались как активы, в составе инвестиционной деятельности. Другие же компании классифицировали такие денежные потоки в качестве операционной деятельности. После принятия поправки в стандарт такие расходы были устранены.

Стандарт определяет, что денежные потоки, возникающие по налогу на прибыль, отражаются отдельно в разделе операционной деятельности. Исключение составляют случаи, когда такие потоки можно непосредственно отнести к инвестиционной или финансовой деятельности. Однако для этого у компании должна быть практическая возможность соотнесения налоговых платежей с конкретными элементами налоговых расходов. В отчетности крупнейших компаний редко можно увидеть реализацию данного требования. Дело в том, что практическая возможность и, самое главное, полезность с точки зрения пользователей отчетности по разделению налога на прибыль в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности минимальна

Международный стандарт не устанавливает, как учитывать денежные потоки, которые относятся к НДС и прочим налогам. Комитет по интерпретациям при рассмотрении данного вопроса не посчитал нужным выпускать отдельную интерпретацию по нему. Поэтому на практике компании могут выбирать, раскрывать ли им информацию о поступлениях и уплате НДС отдельно или в составе соответствующих притоков и оттоков денежных средств. При этом в отчетности необходимо указать, какой принцип соблюдает компания.

Поскольку на практике большинство российских групп, подготавливающих отчетность по МСФО, составляют отчет о движении денежных средств

косвенным методом, то решение этой спорной ситуации может быть следующим: в потоке от операционной деятельности показывается чистая позиция по изменению НДС к получению и к выплате, в инвестиционной деятельности представляются величины, очищенные от НДС.

Частым вопросом является отражение в отчете о движении денежных средств денежных потоков по приобретению активов с отсрочкой платежа. Ответ на данный вопрос в теории прост: в отчет о движении денежных средств попадают те операции, по которым было движение денежных средств. Таким образом, если компания приобрела основное средство в отчетном году, а оплата по этой сделке ожидается лишь в будущем году, то отчет о движении денежных средств за отчетный год не будет содержать потоков по этой сделке.

При этом неочевидно, как следует в дальнейшем отражать последующую оплату по такой сделке – как инвестиционную деятельность (ведь отток связан с приобретением внеоборотных активов) или как финансовую деятельность (то есть как погашение займа, ведь предоставленная продавцом отсрочка является финансированием покупателя). Международный стандарт не содержит разъяснений по этому поводу.

Вместе с тем US GAAP в разделе ASC 230 «Отчет о движении денежных средств» разъясняют, что только авансы и первичные платежи за актив классифицируются как инвестиционная деятельность. Возникновение задолженности перед продавцом по сути является финансированием. Поэтому последующие платежи в счет погашения этой задолженности должны учитываться как финансовая деятельность. Считаем, что применение этих пунктов при подготовке МСФО - отчетности будет корректным ввиду отсутствия разъяснений в МСФО. На практике представленная логика может быть реализована следующим образом:

1) если отсрочка является незначительной, то она не будет трактоваться как получение кредита. То есть погашение краткосрочной кредиторской задолженности будет являться потоком от инвестиционной деятельности;

2) если отсрочка значительна и приводит к тому, что компания будет признавать вмененный процентный расход по данной операции, то погашение такой задолженности (как правило, долгосрочной) будет являться оттоком денежных средств по финансовой деятельности.

Чтобы применять эти требования на практике, следует для внеоборотных активов отслеживать изменение кредиторской задолженности поставщиков основных средств и прочих внеоборотных активов отдельно от остальной «кредиторки». Это даст возможность посчитать, сколько денежных средств было потрачено именно на погашение такой кредиторской задолженности. Если отсрочка платежа значительна (как в случае с финансовой арендой или отсрочкой на срок более одного года), следует отслеживать платежи по таким договорам и включать их в состав финансовой деятельности. Выявить их обычно не составляет труда.

Кроме этого стандарт устанавливает, что инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств (к ним относится и отсрочка платежа), должны раскрываться в других формах финансовой отчетности так, чтобы обеспечить всю необходимую информацию о такой деятельности. То есть в соответствующих примечаниях, например по основным средствам, следует показать общую стоимость приобретения основных средств за отчетный период. Тогда пользователь отчетности может, сопоставив величину в отчете о движении денежных средств и в примечаниях, делать выводы о размере поступления основных средств и источниках финансирования этих поступлений

Подводя итоги, отметим, что подготовка отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО требует использования профессионального суждения. Последовательное применение учетной политики, а также соотнесение денежных потоков от той или иной операции с ее представлением в отчетности помогут принять правильное решение о классификации денежных потоков в отчете о движении денежных средств.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Любому пользователю финансовой отчетности нужна информация о том, на какие цели интересующая их компания направляет денежные средства и какие потребности по их использованию имеются. Руководству компании информация о наличии и движении денежных средств необходима для оценки способности предприятия генерировать денежные потоки. Владение информацией о денежных потоках основной деятельности позволяет понять, как те или иные операции предприятия обеспечивают поступление денежных средств, а также определить, достаточно ли их будет для погашения займов, сохранения производственных мощностей, выплаты дивидендов, осуществления инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования. Кроме того информация о конкретных составляющих движения денежных средств от операционной деятельности за предыдущие периоды может быть полезна для прогнозирования будущих потоков денежных средств от операционной деятельности

Следует учитывать, что представление денежных потоков в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности зависит от характера деятельности компании и часто требует применения профессионального суждения. Альтернативные варианты учета тех или иных операций, предусмотренные требованиями стандартов, должны быть закреплены в учетной политике компании.

Объектом исследования было выбрано ООО «Агрофирма «Игенче» Арского района республики Татарстан. По данным о структуре продукции за последних три года был сделан вывод, что исследуемое предприятие имеет скотоводческую специализацию с развитым зернопроизводством. Объем производства самый высокий в 2015 году 341,1 тыс.руб., к отчетному году он снизился до 245,4 тыс.руб. на 100 гектар соизмеримой пашни. Производительность труда в целом с 2015 по 2017 года уменьшается. В отчетном году было получено 80,0

ты. руб. продукции на одного работника. Фондоотдача имеет аналогичную тенденцию. За последние три года она уменьшилась почти в 2 раза.

Сумма валового дохода в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2015 году составила 1029,1 тыс.руб., а к отчетному 2017 году увеличилась до 1304,1тыс. руб.

Сумма прибыли на 100 гектар соизмеримой пашни составила – 751,5 тыс. руб., а на одного среднегодового работника в 2017 году составила 245,0 тыс. руб., это выше наивысшие показатели за исследуемый период.

Производство сельскохозяйственной продукции в изучаемом хозяйстве за 2014-2017 года является рентабельным. Так, уровень рентабельности в изучаемом хозяйстве выше среднереспубликанских данных, в 2017 году составляет 20,3 % - это наивысший показатель за исследуемый период.

Проведя сравнение соответствующих групп активов и обязательств, и с установленными неравенствами, был сделан вывод, что баланс хозяйства не является ликвидным ни в один год за изучаемый период, так как не выполняется первое, третье и четвёртое условие.

Учёт в хозяйстве осуществляется по плану счетов финансово – хозяйственной деятельности организации. Так как, при функциональной организации бухгалтерии структурные подразделения создаются по участкам учетной работы или по функциям персонала в процессе обработки данных и формирования отчетности, организационная структура бухгалтерии в хозяйстве имеет функциональный вид. Отметим также то, что в хозяйстве учет централизован. Для составления отчетов, платежных поручений и остальных документов используется программа 1С Бухгалтерия версии 8.2.

Для приема, хранения и расходования наличных денег в изучаемом предприятии выделено отдельное помещение - касса. Для ведения кассовых операций на предприятии есть должность кассира. Кассир назначается на должность и освобождается от должности директором организации по представлению главного бухгалтера. Кассир организует работу, исходя из главной своей зада-

чи - своевременно и правильно выполнять все кассовые операции по приему, выдаче, учету и хранению наличных денег, ценных бумаг, имеющихся в кассе, в соответствии с действующими нормативными документами.

Рассмотрев действующую методику ведения бухгалтерского учета денежных средств на исследуемом объекте, а именно: первичную документацию, бухгалтерские счета, с помощью которых ведется учет денежных средств, организацию синтетического и аналитического учета денежных средств, нами были сделаны следующие выводы:

- учет операций с денежными средствами в организации ведется в соответствии с требованиями нормативных актов РФ;

- расчеты наличными деньгами между организациями, осуществляемые через кассу, лимитируются законодательством;

- правила проведения кассовых операций, порядок выдачи и приема наличных денег, а также порядок оформления кассовых документов регламентируются специальной инструкцией;

- расчеты между организациями производятся в безналичном порядке через их счета, открытые в банковских организациях Российской Федерации. Формы расчетных документов соответствуют установленным стандартам;

- формы расчетов между предприятиями установлены нормативными документами Банка России.

В ходе исследования были выявлены следующие нарушения:

- в помещении, в котором находится касса, не установлена сигнализация;

- на предприятии отсутствует налаженная система проведения внезапных ревизий кассы, свидетельствующих о полном пересчете банкнот,

- имеются случаи предоставления права подписи приходных и расходных ордеров другим лицам, помимо главного бухгалтера и руководителя предприятия, не отраженное в распоряжениях руководителя предприятия;

- остатки денежных средств в кассе снимаются не ежедневно;

- отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бух-

галтером только в конце недели;

- данные выписок банка отражаются в учете на третий-четвертый день.

В целях совершенствования учета денежных средств на исследуемом предприятии, нами были предложены следующие рекомендации:

1. В качестве совершенствования учета операций по учету денежных средств предложено исследуемому предприятию использовать он-лайн кассы, которые обязательны с 1 февраля 2017 года. Онлайн-касса в отличие от простого кассового устройства поддерживает передачу данных в электронном виде в базу данных проверяющих органов. Таким образом, информация о покупке товаров и об оказанных услугах, через такой ККТ будет поступать сразу в налоговую инспекцию с помощью оператора фискальных данных (ОФД), что отвечает новым требованиям законодательства. Для этого необходимо установить программу «СБИС Розница», предназначенную для работы в точках с нестабильным интернетом: приложение накапливает данные о продажах и при подключении к интернету отправляет их в ЕГАИС, ФНС и облако sbis.ru.

2. Организовать инкассацию, для чего необходимо с отделом инкассаторской службы банка заключить соответствующий договор; для отражения данных операций в рабочем плане счетов следует предусмотреть счет 57 «Переводы в пути».

3. Методика расчета лимита кассы устанавливается Указанием Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» N3210-У от 11 марта 2014 г. Нами переложено новый вариант приказа на установление лимита кассы на новый календарный год.

4. Исследуемое предприятие применяет автоматизированную форму учета. Для составления отчетов, платежных поручений и остальных документов используется программа 1С Бухгалтерия версии 8.2. Однако, в настоящее время

мя обработка первичных учетных документов, формирование регистров бухгалтерского учета, а также отражение фактов хозяйственной жизни по соответствующим счетам Рабочего плана счетов осуществляется с применением более современных бухгалтерских программ «1С:Предприятие 8.3. 1С:Сельскохозяйственное предприятие». Поэтому предприятию рекомендуем перейти на использование более нового продукта.

5. Для совершенствования учета операций по расчетному счету предлагаем применение двухсторонней компьютерно-модемной связи «Интернет-Клиент», с помощью которой исследуемое предприятие сможет увеличить оборачиваемость денежных средств и уменьшить срок прохождения денежных средств по банковской системе. Для того чтобы подключиться к системе «Интернет-Клиент» необходимо подписать дополнительное соглашение к договору банковского счета на обслуживание счета клиента в системе «Интернет-Банк», получить электронно-цифровую подпись, настроить компьютер.

6. В учетной политике было рекомендовано прописать правила документооборота, график проведения инвентаризации, в котором предусмотреть проведение обязательных инвентаризаций, правила по организации внутреннего контроля за операциями по учету денежных средств.

7. В перспективе считаем возможным переход на составление отчетности по МСФО. Подготовка отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО требует использования профессионального суждения. Последовательное применение учетной политики, а также соотнесение денежных потоков от той или иной операции с ее представлением в отчетности помогут принять правильное решение о классификации денежных потоков в отчете о движении денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс РФ. [Федер. закон: принят Государственной Думой 31 июля 1998г. № 147-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая: [ФЗ принят Государственной Думой 22.12.1995 г.] с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Федер. закон: принят указом президента РФ 22 нояб. 2011г. № 402-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности» [Федер. закон: принят Государственной Думой 30 дек. 2008г. № 307-ФЗ] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» [Федер. закон: принят Государственной Думой от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ с изм. и доп.] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» ПБУ 1/2008. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 6 окт. 2008г. № 106н] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ 6 июня 1999г. № 43-н] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г., № 32-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 мая 1999г., № 33-н.] (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. ПБУ «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 19 нояб. 2002г. № 114-н.] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н с изм. и доп.]
12. Приказ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.2010. №66н] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК. [Утвержден приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 13 июня 2001 г. № 654] (с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] // СПС "Консультант+" – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
14. Методические рекомендации об особенностях формирования форм бухгалтерской отчетности о финансово-

экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса за 2009 год // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве– 2009.- № 11- с72-87 .

- 15.«Указание Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» N3210-У от 11 марта 2014 г.
- 16.«Положение о безналичных расчетах в РФ» [в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.10.2002 г. № 2-П в ред. 12.12. 2012 № 2749-У]
- 17.Международный стандарт финансовой отчетности «Представление финансовой отчетности» МСФО (LAS) 1 [ред. 18.07.2012 г. введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н]
- 18.Международный стандарт финансовой отчетности «Отчет о движении денежных средств» МСФО (LAS) 7 [ред. 18.07.2012 г. введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н]
- 19.Агаркова А.С. Учетно-аналитическое обеспечение управления денежными потоками как многофакторная интегрированная составляющая системы инструментов принятия управленческих решений. // В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации Сборник статей X Международной научно-практической конференции. 2017. С. 153-157.
- 20.Аверчев И.А. «Составляем отчет о движении денежных средств»/ «Бухгалтерия»/2012.- №3, с. 5-6
- 21.Андрянов И. Что учесть при составлении промежуточной финансовой отчетности. / И.Андрянов // МСФО на практике. – 2011 г. – [№2](#) – август – <http://msfo-practice.ru>

22. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров /З. В. Кирьянова, Е. И. Седова. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2012. - 428 с.
23. Аннекова Е. А. «Форма 4 Отчет о движении денежных средств : новый порядок заполнения (ПБУ 23/2011)» [Электронный ресурс] - 2012. Режим доступа: <http://www.klerk.ru>.
24. Бланк И.А. Управление финансовой стабилизацией предприятия / И.А. Бланк. — К. : Ника-Центр, Эльга, 2003. — 496 с .
25. Бланк И.А. Управление денежными потоками. — К.: Ника-Центр, Эльга, 2002.
26. Бабко А. Т., Богусhevский И.И. Финансовое управление промышленной фирмой: Учеб. пособие: В 2-х ч. - СПб.: Изд-во ПИМаш, 1999.
27. Бочаров В.В. Корпоративные финансы / В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. — СПб. : Питер, 2004. — 592 с .
28. Бухгалтерский учет: учебное пособие / под редакцией проф. В.Б. Кемтера, доц. З.В. Наумовой, доц. М.А. Осипова, доц. М.В. Табаковой. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 264 с.
29. Ганиева А.З. «Формирование отчета о движении денежных средств в российской практике и по МСФО»/ 70-ой рег. студенческой научной конференции – Казань: изд. Казанского ГАУ, 2012
30. Ганиева А.З. «Требования МСФО и ПБУ к отчету о движении денежных средств: сходства и различия»/Всероссийская студ. научно-практическая конф. «Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях устойчивого развития сельских территорий» Казань:изд. Казанского ГАУ, 2012-210с.
31. Ганиева А.З. «Анализ нормативных документов, регламентирующих формирование показателей в отчете о движении денежных средств»/ 71-ой рег. студенческой научной конференции – Казань: изд. Казанского ГАУ, 2013

32. Генералова Н.В. Первая отчетность по МСФО / Н.В. Генералова, Д.А. Зубова // Бухгалтерский учет. – 2013 г. – №1. – С.18-25
33. Генералова Н.В. Представление финансовой отчетности по МСФО // Бухгалтерский учет. – 2012 г. – [№11](#), с 17-24.
34. Гильмиярова М.Р. Концептуальная учетно-аналитическая модель денежных потоков в корпоративных структурах // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономические и технические науки. 2013. № 2. С. 44-48
35. Гилязова Л.Р. Методика расчета интегрального показателя финансовой устойчивости на основе данных бухгалтерского баланса / Л.Р. Гилязова // Молодой ученый. — 2012. — №8. — С. 91-93
36. Гордеев М.А. Эффективная модель управления денежными средствами / М.А. Гордеев // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. — 2011. — № 2 (16). — С. 25-28.
37. Горшкова Н.В. «Организация консолидированного учета денежных потоков в холдингах» / «Международный бухгалтерский учет» - 2012, № 6. с. 19 – 26.
38. Демакова О.А. «Свернутое отражение НДС в Отчете о движении денежных средств»/Изд. Молодой ученый/ Эконом. наука и практика: мат. международ. науч. конференция. -2012.- с. 89-91
39. Касьянова Т.Н. «Формируем отчет о движении денежных средств»/ «Актуальная бухгалтерия».-2013, № 3.- с.7-8
40. Кузьмин М. Введение в МСФО. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. / М.Кузьмин // МСФО на практике. – 2013 г. – [№9](#) – сентябрь – <http://msfo-practice.ru>
41. Клычова Г.С. Стандартизация бухгалтерского учета в сельском хозяйстве: монография / Г.С. Клычова, – Казань: изд-во КГУ, 2001г

- 42.Клычова Г.С., Закирова А.Р. Развитие бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях в условиях вступления в ВТО. - Вопросы экономики и права. – 2013. -№3. –с. 144-150
- 43.Клычова Г.С. Методическое обеспечение бухгалтерского учета и отчетности в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах: монография / Г.С. Клычова, Л.М.Мавлиева, М.М.Низамутдинов. – Казань: Центр инновационных технологий, 2012. – 176 с
- 44.Клычова Г.С Фахретдинова Э.Н. И.Ф. Хусаинов Правовое обеспечение развития методологии бухгалтерского учета в субъектах малого и среднего предпринимательства аграрного сектора / Г.С.Клычова, Э.Н.Фахретдинова, И.Ф. Хусаинов // Вестник Казанского ГАУ. - Казань: Казанский ГАУ. - 2014. - №2(32). - С. 21-27
- 45.Клычова Г.С. Проблемы адаптации МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса / Г.С. Клычова, Э.Н. Фахретдинова, И.Ф. Хусаинов // «Аграрная наука, творчество, рост»: материалы Международной научно-практической конференции. Том 1., г.Ставрополь 21-22 февраля 2012. – г.Ставрополь: ООО «Альфа - Принт», 2012. – С.87-89
- 46.Клычова Г.С., Фахретдинова Э.Н. Взаимосвязь учетных регистров с системой счетов и отчетностью в субъектах малого и среднего предпринимательства. В сборнике: Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством сборник научных трудов по материалам III Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2015. С. 53-55.
- 47.Куликова Л.И. Поправки в МСФО IAS 1 «Представление финансовой отчетности» // Бухгалтерский учет. – 2012 г. – [№11](#), с 25-30
- 48.Кучинский А.В. Сбалансированность денежных потоков как направление совершенствования учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками // Экономические науки. 2009. № 60. С. 316-320.

- 49.Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 590 с.
- 50.Лермонтов Ю.М. «Рентабельность, финансовый результат или наличие положительного денежного потока: что поможет руководителю при получении кредита. Практические рекомендации» /Право и экономика/2012. - № 8, с.8-11
- 51.Нечеухина Н.С., Мустафина О.В. Особенности финансового управления денежными потоками бизнес-структур розничной торговли //В сборнике: Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита Материалы Международной научно-практической конференции. под научной редакцией Е.М. Сорокиной. 2016. С. 107-118.
- 52.Мамедова Г.К. «Отчет о движении денежных средств: контекст РСБУ и МСФО»/ «Международный бухгалтерский учет».- 2012. № 31, с. 45 – 55
- 53.Маршалл Дж.Ф. Финансовая инженерия. Полное руководство по финансовым нововведениям / Дж.Ф. Маршалл, В.К. Бансал ; пер. с англ. — М. : ИНФРА-М, 1998. —784 с.
- 54.Мизиковский Е.А. Методология формирования финансовой отчетности в системах российских и международных стандартов: монография / Е.А. Мизиковский Т.Ю. Дружиловская. – Н.Новгород: Изд-во Нижегород. гос. ун-та им. Н.И.Лобачевского, 2013. – 336 с
- 55.Натепова Т.Я., Трубицына О.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие»/2 –е изд., перераб. и доп. - Издательско – торговая корпорация «Дашко и К», 2012 -292 с.
- 56.Низков А. Особенности подготовки промежуточной отчетности / А.Низков // МСФО на практике. – 2014 г. – [№9](#) – сентябрь – <http://msfo-practice.ru>

57. Низков А. Учет прочего совокупного дохода: новые особенности / А.Низков // МСФО на практике. – 2013 г. – №2 – февраль – <http://msfo-practice.ru>
58. Никитин А. «Отчет о движении денежных средств» / «Бухгалтерские вести» - 2013. – № 3, с. 11.
59. Ничаев Д. Особенности подготовки консолидированного ОДДС / Д.Ничаев // МСФО на практике. – 2014 г. – №5 – май – <http://msfo-practice.ru>
60. Ничаев Д. Подготовка ОДДС косвенным методом анализа денежных потоков / Д.Ничаев // МСФО на практике. – 2014 г. – №4 – апрель – <http://msfo-practice.ru>
61. Панков Д.А., Маханько Л.С. Определение монетарной теории учета и анализа // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 5. С. 6-15.
62. Петрова В.Ю. «Отчет о движении денежных средств» / «Бухгалтерский учет» / -2012 г. № 8, с. 4-5
63. Протасова Е.Н. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками // Учет и статистика. 2014. № 1 (33). С. 19-24.
64. Рахимова Л.И., Фахретдинова Э.Н. Конъюнктура рынка – как один из факторов, влияющих на формирование денежных потоков предприятия // В сборнике: Актуальные задачи управления качеством и конкурентоспособностью продукции в современных условиях. Материалы международной научно-практической конференции. Казанский кооперативный институт (филиал) АНО ОВО ЦС РФ "Российский университет кооперации"; Европейский университет Молдовы. 2016. С.158-159.
65. Редько О. Классификация операций по видам деятельности при подготовке ОДДС / О.Редько // МСФО на практике. – 2013 г. – №5 – май – <http://msfo-practice.ru>

- 66.Ровенских В.А., Слабинская И.А. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» /Учебник для бакалавров/ М.: Издательско – торговая корпорация «Дашко и К»,2013 – 364 с.
- 67.*Савицкая Г.В.* Экономический анализ: Учеб. Для студентов вузов, обучающихся по экон. направлениям и специальностям. 11-е изд., испр. и доп. М., 2005.
- 68.Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учеб. пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006. — 639 с .
- 69.Семёнова Н.Н. Аналитическое обеспечение стратегического финансового менеджмента // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. 2016. № 26. С. 234-239.
- 70.Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М. Сорокина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Финансы и статистика, 2004
- 71.Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учёта. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 495 с.
- 72.Стуков Л.С. «Правовые аспекты использования МСФО»// Бухгалтерский учет. – 2012. - № 7. с. 64-66
- 73.«Отчет о движении денежных средств по регламентациям МСФО и российских нормативных документов» [Электронный ресурс] -2013 – Режим доступа: <http://www.accountingweb.ru>
- 74.«Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] – 2013 – Режим доступа: <http://www.mosbuhuslugi.ru>
- 75.Фахретдинова Э.Н. Бухгалтерская отчетность субъектов малого и среднего предпринимательства - как основа информационного обеспечения механизма управления / Э.Н.Фахретдинова // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – М.: ИТКОР, – 2010 – № 4 – С. 427-432

76. Фахретдинова Э.Н. Учет операций по продаже товаров с использованием эквайринга // Новая наука: От идеи к результату. Международной научно-практической конференции (22 декабря 2016 г. Сургут): в 4 ч. Ч.1 – Стерлитамак: АМИ 2016. №12-1. С.265-267.
77. Фахретдинова Э.Н. Организация и отражение в учете платежей в интернет-магазине с помощью процессингового центра «ROBOKASSA» // Научный альманах. 2015. №8 (10). С.354-357
78. Фахретдинова Э.Н., Закирова Г.Р. Необходимость и проблемы формирования информации о денежных потоках в финансовой отчетности // Наука и образование в жизни современного общества. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 12 частях. 2015. С. 140-141.
79. Фахретдинова Э.Н. Применение новых технологий и упрощенных процедур в учете по операциям с наличными денежными средствами в субъектах малого предпринимательства // Инновационные технологии научного развития. Сборник статей международной научно-практической конференции. 2016 г. С.159-161.
80. Фахретдинова Э.Н., Валеева Л.Ш., Рахимова Л.И. Представление отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи: преимущества и недостатки // Профессия бухгалтера – важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством сборник научных трудов по материалам V Международной научно-практической конференции, посвященной памяти профессора В.П. Петрова. 2017. С.243-247.
81. Фахретдинова Э.Н., Ермолаева К.М., Рахимова Л.И. Онлайн-кассы в предпринимательской деятельности: преимущества и недостатки // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях обеспечения экономической безопасности / Материалы Всероссийской студенческой научно-практической конференции. 2017. С.139-143.

- 82.Фефелова Н.П., Шарикова И.В., Говорунова Т.В., Дмитриева О.В. Современное состояние и оценка кредитования сельскохозяйственных предприятий АПК Саратовской области // Аграрный научный журнал. 2015. № 9. С. 95-100
- 83.Фомичева Л.М. «ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс] / Л. М. Фомичева «БУХ.1С» - 2012 - № 4 . – Режим доступа: <http://www.buh.ru>
- 84.Хахонова Н.Н. Выявление и характеристика основных факторов, влияющих на организацию системы учета денежных потоков // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 23. С. 37-46.
- 85.Хахонова Н.Н. Концепция учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками коммерческих организаций: Дис. ... д-ра экон. наук. М., 2006.
- 86.Хахонова Н.Н. Методологические аспекты формирования системы стратегического учета денежных потоков // Вестник Ростовского государственного университета путей сообщения. 2006. № 1 (21). С. 65.
- 87.Чикарова М.Ю. Организация денежных потоков предприятия: теория и практика: дис. ... канд. экон. наук. М., 2007.
- 88.Шашкова Н. Как подготовить отчет о движении денежных средств косвенным методом. / Н.Шашкова // МСФО на практике. – 2011 г. – №2 – август – <http://msfo-practice.ru/>
- 89.Шаронова Е.В. [Международные стандарты аудита](#). - Саратов, 2013.
- 90.<http://www.oceanbank.ru>.
- 91.<http://www.robokassa.ru>

