

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: Бухгалтерский учет и аудит

Допустить к защите:

 Заведующий кафедрой
Клычова Г.С.

«24» января 2022 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств на
примере общества с ограниченной ответственностью Агрофирма
«Уныш» Атнинского района Республики Татарстан**

Обучающийся:



Бадртдинова Гульназ Рашатовна

Руководитель:

д.э.н., доцент



Закирова Алсу Рафкатовна

Рецензент:

к.э.н., доцент



Логинова Ирина Михайловна

Казань 2022

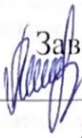
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Кафедра: Бухгалтерский учет и аудит

УТВЕРЖДАЮ

 Заведующий кафедрой
Клычова Г.С.
«12» ноября 2020 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Бадртдиновой Гульназ Рашиатовны

1. **Тема работы:** Бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан
2. **Срок сдачи выпускной квалификационной работы** 24.01.2022 г.
3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок.
4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** экономическая сущность, цель и задачи учета денежных средств организации; нормативно-правовое регулирование учета денежных средств организации; методика анализа денежных средств организации; современное состояние учета и контроля денежных средств; информационное обеспечение учета и анализа денежных средств, совершенствование учета и контроля денежных средств в организации.
5. **Перечень графических материалов:**
6. **Дата выдачи задания** «12» ноября 2020 г.

Руководитель



А.Р.Закирова

Задание принял к исполнению



Г.Р. Бадртдинова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Пр
ВВЕДЕНИЕ	12.11.2020	вы
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ	22.04.2021	вы
1.1. Экономическая сущность, цель и задачи учета денежных средств организации		
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств организации		
1.3 Методика анализа денежных средств организации		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ	5.06.2021	вы
2.1. Экономическая характеристика организации		
2.2. Анализ финансового состояния, динамики и структуру денежных средств организации		
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА И КОНТРОЛЯ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ	21.10.2021	вы
3.1 Современное состояние учета и контроля денежных средств		
3.2. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств		
3.3. Совершенствование учета и контроля денежных средств в организации		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	вы
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	27.12.2021	вы
ПРИЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	вы

Обучающийся
Руководитель



Г.Р. Бадртдинова
А.Р. Закирова

Аннотация
к выпускной квалификационной работе бакалавра
Бадртдиновой Гульназ Рашатовны

Бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан

Цель написания выпускной квалификационной работы – оценить существующую систему учета денежных средств, провести анализ движения денежных средств и дать рекомендации по совершенствованию учета и контроля на предприятии.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: рассмотреть экономическую сущность, цель и задачи учета денежных средств организации; раскрыть особенности правового регулирования денежных средств в современном российском законодательстве; рассмотреть методику анализа денежных средств организации; провести оценку бизнеса ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ; исследовать организацию учета и контроля денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ; предложить рекомендации по совершенствованию учета, контроля денежных средств и управлению денежными потоками.

Выпускная квалификационная работа основана на практических материалах исследуемого объекта и выполнена на достаточно высоком уровне. Компетенции, предусмотренные программой государственной итоговой аттестации, освоены в полном объеме.

Abstract

to the final qualifying work of Badertdinova Gulnaz Rashitovna

Accounting, analysis and control of funds on the example of the limited liability company Agrofirma "Unysh" of the Atninsky district of the Republic of Tatarstan

The purpose of writing the final qualifying work is to evaluate the existing cash accounting system, analyze cash flow and make recommendations for improving accounting and control at the enterprise.

To achieve this goal, it is necessary to solve the following tasks: to consider the economic essence, purpose and objectives of accounting for the organization's funds; to reveal the features of legal regulation of funds in modern Russian legislation; to consider the methodology for analyzing the organization's funds; to evaluate the business of LLC Agrofirma "Unysh" of the Atninsky district of the RT; to investigate the organization of accounting and control of funds in LLC Agrofirma "Unysh" of the Atninsky district of the RT; to offer recommendations for improving accounting, control of funds and cash flow management.

The final qualification work is based on the practical materials of the object under study and is performed at a fairly high level. The competencies provided for by the state final certification program have been fully mastered.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ	8
1.1. Экономическая сущность, цель и задачи учета денежных средств организации	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств организации	14
1.3 Методика анализа денежных средств организации	20
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ	28
2.1. Экономическая характеристика организации	28
2.2. Анализ финансового состояния, динамики и структуру денежных средств организации	38
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля	46
3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА И КОНТРОЛЯ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ	49
3.1 Современное состояние учета и контроля денежных средств	49
3.2. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств	51
3.3. Совершенствование учета и контроля денежных средств в организации	54
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	60
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	63
ПРИЛОЖЕНИЯ	68

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства организации характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость которых во многом определяется эффективностью всей предпринимательской деятельности. Денежные средства предприятий представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах и особых счетах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена значением правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйственной деятельности. Для осуществления деятельности предприятию необходимы денежные средства, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Денежные средства в условиях рыночной экономики являются средством реализации экономических взаимосвязей между субъектами экономики во всех фазах воспроизводства процесса.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения предприятия, для расчета платежеспособности и ликвидности. Денежные средства в бухгалтерском учете являются основной категорией денежного капитала. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью - важнейшая задача бухгалтерского учета. Основной целью анализа движения денежных средств является анализ финансового состояния и доходности организации, при этом устойчивое финансовое состояние будет достигнуто в том случае, если будет согласован контроль над движением прибыли, денежными средствами и оборотным капиталом.

Цель написания выпускной квалификационной работы – оценить существующую систему учета денежных средств, провести анализ движения

денежных средств и дать рекомендации по совершенствованию учета и контроля на предприятии.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть экономическую сущность, цель и задачи учета денежных средств организации;
2. раскрыть особенности правового регулирования денежных средств в современном российском законодательстве;
3. рассмотреть методику анализа денежных средств организации;
4. провести оценку бизнеса ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ;
5. исследовать организацию учета и контроля денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ;
6. предложить рекомендации по совершенствованию учета, контроля денежных средств и управлению денежными потоками.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является организация учета и контроля денежных средств. Объектом исследования является ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан.

Для реализации поставленных целей и задач использована общенаучная и отраслевая методология научного исследования. Были применены инструменты формальной и диалектической логики, исторический и сравнительно-правовой методы исследования, применительно к этапам развития законодательства, регулирующий движение денежных средств. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух разделов, включающих параграфы, заключения и списка использованных источников, а также приложений.

Теоретическую базу работы составляют фундаментальные труды и разработки ведущих отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского и управленческого учета, формирования финансовой и нефинансовой отчетности и контроля, нашедшие отражение в диссертационных

и монографических исследованиях, научных статьях, публикациях в экономической литературе и периодических изданиях.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были изучены законодательная база, данные правительства РФ, Федеральной службы государственной статистики, а также материалы научно-практических конференций, семинаров, монографий, публикаций, размещенных в периодических изданиях, при анализе проблем, связанных с темой настоящей выпускной квалификационной работы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Экономическая сущность, цель и задачи учета денежных средств организации

Положение на финансовом мировом рынке подразумевает такие условия формирования и становления ранее не известных экономических отношений. В современных обстоятельствах макроэкономической непостоянности на первый план выходит сохранение организациями финансовой устойчивости и стабильного финансового положения. Состояние и эффективное использование активов непосредственно оказывает влияние на конечные результаты хозяйственной деятельности организации.

Денежные средства представляют собой одно из наиболее важных финансовых активов организации. Оптимальное использование денежных средств само по себе способно приносить предприятию дополнительный доход, следовательно, необходимо задуматься о рациональном вложении временно свободных денежных средств, для получения прибыли [25, с.156-157].

Денежное обращение отображает отношения между участниками процесса производства, распределения, потребления, следовательно, имеет свои специфические рычаги влияния на ход и результаты производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

В организациях систематический учет и контроль движения денежных средств помогает обеспечить их устойчивость и платежеспособность в текущем и будущем периодах. Абсолютная величина этих показателей и динамика их изменения в течение года характеризует эффективность работы организации. Тем не менее, в условиях неплатежей первостепенную роль приобретает движение денежных средств, поступивших организации от различных видов деятельности и их правильное распределение.

В учебном пособии под редакцией В.В. Ковалева «Финансы» представлено определение: «Денежные средства - совокупность средств

предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом» [23, с. 197].

Один из известных экономистов И.А. Бланк формулирует состояние денежных средств. Он говорил, что наличный оборот способен быть представлен кассой организации, а безналичная форма - счетами в банках, платежными поручениями, аккредитивами и так далее. Следовательно, деньги - это форма выражения стоимости, в случае финансовых взаимоотношений - распределяемой стоимости. Фонды денежных средств - обособленная доля денежных средств организации, которая обладает узкоцелевым назначением (амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд потребления и так далее). Фондовая форма образования и использования средств регламентируется организацией, относительно стабильна, проще контролируется. Нефондовая форма денежных средств - средства в расчетах, по платежам бюджетно-кредитной системе [23, с. 149].

Сущность и роль денег как экономической категории проявляются в их функциях:

1. Средство платежа и обращения. Деньги в данной функции необходимы, присутствовать реально. Товарное обращение включает реализацию товара, то есть преобразование его в деньги, и превращение наличных денежных средств в товары.

2. Мера стоимости. Как всеобщий эквивалент деньги измеряют стоимость абсолютно всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на изготовление товаров, формирует условия для их уравнивания. Стоимость продукта, выраженная в деньгах, именуется ценой. Она определяется общественно необходимыми затратами труда на изготовление и реализацию.

3. Средство накопления. Деньги должны обладать способностью сохранять свою стоимость хотя бы на определенный промежуток времени и обязательно быть реальными.

4. Мировые деньги, которые участвуют в процессе межгосударственного обращения, торговли, кредита, осуществляют функцию обслуживания мирового хозяйства. В данном качестве деньги выступают в расчетах по международным балансам.

Выполнение деньгами данных функций значит, что денежная масса способна функционировать в национальном, международном денежном обращении и в сфере накопления. Управление денежными потоками включает ключевые тенденции деятельности организации, включая управление внеоборотными и оборотными активами, собственным и заемным капиталом. [37, с. 53-55].

Разделение всей деятельности организации на три самостоятельные (независимые) сферы очень важно в российской практике, поскольку хороший (то есть близкий к 0) совокупный поток способен быть получен за счет элиминирования или компенсации отрицательного денежного потока по основной деятельности притоком средств от реализации активов (инвестиционная деятельность) либо привлечением кредитов банка (финансовая деятельность). В данном случае размер совокупного потока скрывает реальную убыточность организации [31, с. 119-120].

Учет денежных средств в организации регулируется нормативным законодательством и действующей учетной политикой. Формирование учетной политики предприятия для целей бухгалтерского учета в соответствии с п. 3 ст. 5 Закона «О бухгалтерском учете» и п. 5 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности должно осуществляться исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и иных особенностей деятельности.

При этом хозяйствующие субъекты относительно свободны в формировании элементов и положений учетной политики, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета [13].

Таким образом, критерием качества и достоверности учета денежных средств в организациях является соответствие законодательной базе бухгалтерского учета, налоговому регулированию учетного процесса в Российской Федерации. Выполнение всех общепризнанных норм и положений действующего законодательства является гарантией бесперебойной работы и соблюдения позиций на рынке. Принятая учетная политика устанавливает особенности ведения учета денежных средств на каждой конкретной организации в соответствии с особенностями деятельности и выбранными методами ведения бухгалтерского и налогового учета. Учет движения денежных средств в организации за отчетный период, а также планирование денежных потоков на перспективу является важнейшим участком учетно-аналитической работы.

Основной целью бухгалтерского учета движения денежных средств – контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств организации и кредитов, а также сохранность денежных средств и документов в кассе предприятия. В рыночной экономике в современных условиях бухгалтерия должна рационально использовать денежные средства, так как они сами по себе способны самостоятельно приносить доход. Из этого следует, что организации должны вкладывать свободные денежные средства для получения дополнительного дохода, например, в облигации сторонних организаций, инвестиционные фонды, депозиты в банках. Из цели вытекают такие задачи учета денежных средств [34, с. 535-536]:

- Своевременное и полное отражение денежных средств в бухгалтерском учете;
- Правильное документальное оформление и заполнение операций с денежными средствами;
- Обеспечение сохранности денежных средств в кассе организации;
- Наиболее рациональное использование вложения временно свободных денежных средств.

При учете наличия и движения денежных средств в организации, которые хранятся в кассе организации, используется счет 50 «Касса», а если на расчетных счетах – 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

В бухгалтерском учете организации часто встречаются случаи, когда организации, согласно договору, выполнила работы (услуги), но заказчик не перечисляет денежные средства. Либо бывают такие ситуации, когда организация перечислила денежные средства поставщику, а он не спешит отгрузить товар. Данная ситуация решается следующим образом [35, с. 203204]:

1. В доходах нужно будет показать лишь неустойку и взысканную госпошлину – взысканную с контрагента суммы надо отразить в составе дохода, как в налоговом, так и в бухгалтерском учете.

Во-первых, к доходам нужно относить полученную неустойку (пени), проценты за просрочку. Эти суммы отражаются в пункте 3 статьи 250 НК РФ. В бухгалтерском учете это будут прочие доходы. Учитываться будет та сумма, которая есть в решении суда, потому что суд имеет право снизить размер заявленной неустойки. Это происходит, если санкция слишком большая по сравнению с суммой задолженности [2].

Во-вторых, базу по налогу на прибыль увеличит возмещаемая госпошлина, которая проигравшая сторона вернет в полном размере. Когда организация ранее подала иск, сумму так же платежа списывают на расходы. Сумма основного долга учитывается следующим образом: выручка уже отражена, если заказчик отгрузил товар, а покупатель вовремя не расплатился. Так как при методе начисления не важно, когда организация на самом деле получает деньги. Повторно учитывать доход в виде присужденных сумм не придется (п. 3 ст. 248 НК РФ). Также такое правило действует, когда организация выполнила свои работы (услуги), а заказчик не платит по счетам[2].

Если наоборот, организация выступила в роли покупателя, а заказчик перечислил аванс под предстоящую поставку, то при таких обстоятельствах доходы тоже не нужно отражать, потому что предоплата не учитывается в расходах, следовательно, деньги возвращаются обратно. В бухгалтерском учете на сумму взысканного основного долга достаточно сделать проводку, когда денежные средства поступят в кассу или на расчетный счет организации.

2. Предоплату, взысканную с поставщика через суд, учитывать в доходах не нужно – если покупатель или заказчик обратился в суд, чтобы взыскать у контрагента ранее перечисленный ему аванс и организация выиграла, то признанные судом суммы считаются внереализационными доходами. Неустойка и иные предусмотренные договором санкции, которые упомянуты в пункте 3 статьи 250 НК РФ, учитываются.

Возмещаемая проигравшей стороной госпошлина, также увеличивает базу по налогу на прибыль, так как организация обращалась в суд и уплаченную пошлину учли в расходах. Сумма аванса, которую должник обязан уплатить, доходом не признается. Данные средства хоть их и взыскивает суд, идут в счет погашения задолженности по возврату аванса. Кроме того, ранее перечисленную предоплату компания в расходы не включает (п. 14 ст. 270 НК РФ). Следовательно, при возврате этой суммы у организации не возникает дохода, как это определено статьёй 41 кодекса.

3. Доходы нужно учитывать на ту дату, когда решение или постановление суда вступает в законную силу – данное правило предусмотрено в подпункте 4 пункта 4 статьи 271 НК РФ. Если же это решение арбитражного суда первой инстанции, то доходы нужно отражать через месяц с той даты, когда оно принято. Но если ответчик или заказчик подавал апелляционную жалобу, решение суда начинает действовать позже, а именно со дня, когда принято постановление суда апелляционной инстанции. Эта и считается та дата, на которую нужно признавать доход.

Дождаться, пока судебные приставы в процессе исполнительного производства взыщут какие-либо суммы не нужно. Доход нужно будет

отразить, даже если приставы прекратят исполнительное производство. Данный вывод следует из письма Минфина России от 10 сентября 2012 г. №03-0306/1/480.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении положений учета и анализа денежных средств, управления денежными потоками.

По результатам исследования можно прийти к следующим выводам. Для осуществления деятельности компании нужны денежные средства, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Деньги в условиях рыночной экономики являются средством реализации экономических взаимосвязей между субъектами экономики во всех фазах воспроизводства процесса. Чем выше степень разделения общественного труда, тем выше степень развития кредитно-денежных отношений и выше степень ее влияния на экономику в целом. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения организации, для расчета платежеспособности и ликвидности. Денежные средства в бухгалтерском учете являются основной категорией денежного капитала. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью - важная задача бухгалтерского учета.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств организации

Учет денежных средств в организации в Российской Федерации регламентируется нормативно-правовыми документами. Государство при помощи постановлений, инструкций и законом устанавливает правила учета, в лице:

- Правительства;
- Министерства Финансов Российской Федерации;

- Центрального Банка Российской Федерации;
- Государственного комитета по статистике России.

Министерство Финансов Российской Федерации при этом является основным разработчиком документов по бухгалтерскому учету. Нормативные документы в зависимости от их статуса и назначения целесообразно по их значимости на четыре уровня:

- Указы Президента Российской Федерации, постановления правительства, различные законодательные акты;
- Стандарты по бухгалтерскому учету и отчетности;
- Методические рекомендации, комментарии, письма Министерства Финансов Российской Федерации;
- Документы организации по ведению бухгалтерского учета, например, учетная политика организации.

Указы Президента Российской Федерации, постановления правительства, различные законодательные акты, которые напрямую или косвенно регламентируют деятельность организации и ведение бухгалтерского учета денежных средств на предприятии обязательны к применению. Однако, рекомендательный характер носят стандарты по бухгалтерскому учету, методические рекомендации и письма Министерства Финансов Российской Федерации.

Таблица 1 – Нормативные документы, разработанные Центральным Банком Российской Федерации [45]

Положения	Инструкции	Указания
1. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации 2. Правила организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации 3. Правила осуществления перевода денежных средств 4. Правила ведения	1. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам	1. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации		
---	--	--

Непосредственно каждая организация утверждает внутрифирменные документы, с помощью инструкций, указаний, приказов и подобных документов по постановке и ведению бухгалтерского учета. Центральный Банк Российской Федерации занимается регулирование ведения денежных расчетов, при этом он применяет разработанные им нормативные документы, которые можно представить в виде следующей таблицы 1.

Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями учета денежных средств:

- О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов [16].

- Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя. Указание Центробанка № 1843-У от 20 июня 2007 г. определяет предельную сумму расчетов наличными деньгами в 100000 рублей [22].

- О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У определяет порядок ведения кассовых операций с 1 июня 2014 г. [19].

Рассмотрим характеристику нормативных актов и документов, регулирующих бухгалтерский учет денежных средств Российской Федерации:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 07.02.2017 №12-ФЗ). Данный документ определяет правила оформления договоров гражданско-правового характера, основания перехода права собственности на денежные средства, а так же валюту денежных обязательств и проценты по ним [1].

2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016 №475-ФЗ). Данный документ определяет налогообложение операций по движению денежных средств. Дает разъяснения по взысканию налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов за счет денежных на счетах налогоплательщика-организации, индивидуального предпринимателя или налогового агента, а также за счет его электронных денежных средств [2].

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402ФЗ (ред. от 23.05.2016 № 149-ФЗ). Данный документ разъясняет общие правовые требования, которые предъявляются к бухгалтерскому учету денежных средств, раскрывают их содержание, основные принципы и направления бухгалтерской деятельности и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности [3].

4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №285-ФЗ). Данный документ раскрывает понятие валютного контроля и валютного регулирования, описывает правовые основы операций с валютными денежными средствами [5].

5. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 №54-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ). В данном документе представлена сфера применения контрольно-кассовой техники, основные требования по ее применению и обязанности предприятия, использующие контрольно-кассовую технику [4].

6. Приказ Министерства Финансов России «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» от 06.10.2008 №106н; Положение по бухгалтерскому

учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Данные документы устанавливают основные нормы и принципы бухгалтерского учета, а также основные требования, предъявляемые к составу и содержанию показателей отчетности, основы организации учета денежных средств организации [13].

7. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010). Данным документом устанавливаются основные формы и состав бухгалтерской отчетности, и общие требования к ней [10].

8. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2015). В данном документе представлены общие понятия по доходам организации, дана их классификация, а также рассмотрены критерии признания этих доходов в бухгалтерской отчетности [8].

9. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015). В данном документе представлены общие понятия по расходам организации, дана их классификация, а также рассмотрены критерии признания этих расходов в бухгалтерской отчетности [9].

10. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» от 06.10.2008 №107н (ред. от 06.04.2015). В данном документе представлен порядок учета расходов по займам и кредитам, а также информация, которая связана с выполнением этих обязательств по полученным кредитам и займам [12].

11. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 №49н (ред. от 08.11.2010). В

документе приведен свод правил при проведении инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств [6].

12. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 №66н (ред. от 06.04.2015). В данном документе представлены формы бухгалтерской отчетности, в том числе по денежным средствам и порядок их заполнения [14].

13. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010). Данный документ содержит группировки фактов хозяйственной жизни денежных средств в бухгалтерском учете организации, а также перечень счетов и субсчетов денежных средств [11].

14. Документы организации по ведению бухгалтерского учета, например, учетная политика организации. Конкретные приказы, правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежной массы на предприятии.

Нормативные документы по бухгалтерскому учету денежных средств в организации вступают в противоречие между собой, так как они были разработаны в разные периоды времени. Поэтому на практике принято следовать следующим принципам:

1. Если нормативные документы противоречат друг другу, то принято считать, что документ, находящийся по иерархичной ступе, более высоко имеет приоритет, при этом не завит от момента утверждения данного нормативного документа (момента вступления его в силу).

2. Если нормативные документы противоречат друг другу, то принято считать, что документ, который был утвержден более поздней датой, имеет приоритет (момента вступления его в силу). Основанием этому служит письмо Министерства Финансов Российской Федерации №16-00-12/15 от 23.08.2001 г.

Из этого следует вывод о том, что обзор нормативных документов обширен, в условиях развития рыночной экономики он динамичен.

1.3 Методика анализа денежных средств организации

Одним из условий успешной хозяйственной деятельности организаций является достаточность оборотного капитала, достаточный объем денежных средств для ускорения его оборачиваемости, а также умелое управление денежными потоками, обеспечение ликвидности и платежеспособности. Осуществление хозяйственных операций организации связано с поступлением или выбытием денежных средств, принятием управленческого решения по регулированию денежных потоков [40, с. 65].

К числу таких решений относятся расходы на поддержание необходимого объема оборотного капитала, его элементов: запасов сырья, материалов, комплектующих изделий, готовой продукции, товаров для перепродажи, дебиторской задолженности, средств, необходимых для обслуживания и погашения кредиторской задолженности, оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений [42, с. 104].

Анализ движения денежных потоков дополняет и уточняет оценку финансового состояния, традиционно получаемую на основе анализа бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, что, в свою очередь, обеспечивает снижение собственных бизнес-рисков экономического субъекта. Схематично информационная наполненность отчета о движении денежных средств показана на рисунке 1.

Отчет о движении денежных средств согласно п.6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» должен содержать следующие числовые показатели: остаток денежных средств на начало отчетного периода; поступило денежных средств; направлено денежных средств; остаток денежных средств на конец отчетного периода [10].

Свидетельствовать о финансовой устойчивости организации будут такие данные отчета о движении денежных средств, когда будет иметь место устойчивое превышение притока денежных средств над их оттоком. Отчет о движении денежных средств предполагает предоставление информации об

исторических изменениях в денежных средствах и их эквивалентах в форме отчета, в котором производится классификация движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за период.



Рисунок 1 - Информационная наполненность отчета о движении денежных средств

Примеры денежных потоков от текущих, инвестиционных и финансовых операций представлены в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Здесь же указаны виды движения денежных средств и их эквивалентов, которые денежными потоками не являются [38, с. 820-821].

Отчет о движении денежных средств, согласно Приказу Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н, имеет следующий методологический алгоритм построения, представленный на рисунке 2.

Информация о денежных потоках от операционной деятельности показывает пользователям бухгалтерской отчетности уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования [24, с. 104-108].

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ				
Поступления	-	Платежи	=	Сальдо денежных потоков от текущих операций
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ				+,-
Поступления	-	Платежи	=	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ				+,-
Поступления	-	Платежи	=	Сальдо денежных потоков от финансовых операций
				=
Сальдо денежных потоков за отчетный период				+
Сальдо денежных средств на начало отчетного периода				=
Сальдо денежных средств на конец отчетного периода				

Рисунок 2 - Методика составления отчета о движении денежных средств в соответствии с нормативными актами Минфина РФ

Информация о составе денежных потоков от текущих операций в предыдущих периодах в сочетании с другой информацией, представляемой в бухгалтерской отчетности организации, обеспечивает основу для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности. Следует заметить, что приведенная схема формирования отчета о движении денежных средств, представленная на рисунке 2, вытекает из положений нормативных актов Минфина РФ при этом эти нормативные акты, предписывая и обуславливая именно и только данный метод составления отчета о движении денежных средств, не содержат указаний по его названию. В то же время в соответствии с положениями международного стандарта финансовой отчетности (International Accounting Standards) «Отчет о движении денежных

средств» (IAS 7) предприятие должно представлять сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя либо[15]:

- прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат; либо
- косвенный метод, при котором показатель прибыли (убытка) корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или выплат, возникающих в ходе операционной деятельности, а также статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выплатой денежных средств в рамках инвестиционной или финансовой деятельности.

Исходя из сущности указанных в IAS 7 возможных методов представления сведений о движении денежных средств от операционной деятельности можно сделать вывод о том, что в рамках российского нормативного регулирования составления бухгалтерской отчетности предполагается составление отчета о движении денежных средств прямым методом, т.е. на основе валовых денежных поступлений и выплат [26, с.14-15].

В форме отчета о движении денежных средств, построенном косвенным способом, в сравнении с прямым способом меняется только раздел об операционной деятельности. Для отражения движения денежных средств от операционной деятельности следует произвести корректировку величины прибыли на сумму «неденежных» статей, так как они не оказывают влияния на величину денежных средств. В качестве примера таких неденежных статей можно привести: амортизацию основных средств; амортизацию нематериальных активов; прибыли или убытки в форме неденежных активов или обязательств[27, с. 274].

Последовательность осуществления анализа отчета о движении денежных средств, построенного прямым способом, на практике, как правило, следующая[41, с. 688-689]:

1) Выполняется структурный анализ поступлений и платежей в динамике по направлениям денежных потоков. Рассчитывается удельный вес денежных потоков по видам деятельности, а также отклонения в абсолютном выражении. При анализе, как правило, выявляется, что доминирующими являются поступления и платежи денежных средств от текущей деятельности. В результате, как правило, выявляется, что доминирующими являются поступления и платежи денежных средств от текущей деятельности.

Кроме того, данный анализ детализируется также по хозяйственным операциям внутри видов деятельности. Например, по текущей деятельности поступления денежных средств подразделяются на поступления от продажи продукции, товаров, работ, услуг и прочие поступления. В свою очередь платежи по текущей деятельности структурно подразделяются на платежи поставщикам, в связи с оплатой труда, проценты по долговым обязательствам налог на прибыль, прочие платежи. По результатам такого анализа формулируются соответствующие выводы. Например, уменьшение в динамике потоков денежных средств от текущей деятельности приводит к выводу о том, что предприятие либо теряет рынки сбыта в связи с неблагоприятными внешними обстоятельствами, либо реализует плановые установки по сокращению своей деловой активности. В качестве отрицательного факта расценивается рост в динамике доли поступлений от финансовых операций в виде получения кредитов, который может свидетельствовать о недостаточности источников собственных средств и, как следствие, об усилении финансовой зависимости предприятия.

2) Затем анализируется динамика чистого денежного потока также в разрезе видов деятельности. Результаты данного этапа анализа раскрывают возможности предприятия по покрытию всех затрат, связанных с конкретными видами деятельности. Например, достаточно ли выручки от реализации продукции для оплаты поставщикам сырья, производственных работ и услуг; оплаты труда, страховых взносов в социальные фонды и других платежей. Отрицательный чистый денежный поток может свидетельствовать об

отсутствии минимально необходимого запаса денежных средств, указывать на серьезные финансовые затруднения.

3) Рассчитываются аналитические коэффициенты денежного покрытия, представляющие собой различного рода соотношения в различных комбинациях показателей отчета о движении денежных средств (остаток денежных средств на начало периода, суммы поступления денежных средств, расход денежных средств, чистые денежные средства, проценты уплаченные), а также с иными экономическими показателями (среднегодовая величина собственного капитала, прибыль (убыток) от продаж и др.). Уровни аналитических коэффициентов показывают достаточность операционных и иных денежных потоков для финансирования операционной и инвестиционной деятельности экономического субъекта, а также для обслуживания финансовой деятельности [29, с. 107].

Методикой анализа движения денежных средств, предусматривается оценка показателей ликвидности и платежеспособности.

Коэффициент платежеспособности = $\frac{\text{Активы предприятия}}{\text{Краткосрочная задолженность} + \text{Долгосрочная задолженность}}$ (1)

Коэффициент платежеспособности (1) характеризует возможность организации обеспечить за определенный период погашение обязательств за счет наличия остатка денежных средств на счетах и в кассе, а также за счет их поступления за тот же период. Для обеспечения платежеспособности организации размер коэффициента должен быть не менее 1. Кроме того, коэффициент платежеспособности определяет, достаточно ли количества денежных средств, чтобы обеспечить погашение обязательств.

Одним из значимых показателем платежеспособности является коэффициент Бивера (2), который исчисляется по потоку денежных средств (сумма чистой прибыли и амортизации в числителе показателя), но не учитывает в анализируемом периоде изменение дебиторской задолженности, который оказывает влияние на приток денежных средств.

Коэффициент Бивера = Чистая прибыль+Амортизация/Долгосрочные и краткосрочные обязательства (2)

Аналогичным показателем является коэффициент покрытия краткосрочных обязательств денежным потоком (3) :

Коэффициент ПКО = Чистая прибыль+Амортизация/Краткосрочные обязательства (3)

Расчет указанных показателей осуществляется по данным бухгалтерской отчетности [39, с. 58-60].

При этом платежеспособность может характеризоваться степенью ликвидности оборотного капитала организации и раскрывать финансовые возможности покрытия всех обязательств организации ее активами [43, с.40]. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) характеризует мгновенную платежеспособность (4):

Кал = Денежные средства+Краткосрочные финансовые вложения/Текущие обязательства (4)

Ликвидность организации с учетом предстоящих поступлений от дебиторов характеризует коэффициент быстрой ликвидности – Кбл (5):

Кбл = (ДС+Краткосрочные ФВ+Краткосрочная ДЗ)/Краткосрочные обязательства (5)

Если в состав ликвидных средств включаются также запасы, то анализу подлежит коэффициент текущей ликвидности - Ктл (6):

Ктл = Оборотные активы/Текущие обязательства (6)

Результаты анализа служат основанием для принятия управленческих решений по регулированию денежных потоков в целях ускорения оборачиваемости оборотного капитала организации.

Отечественные исследователи (Р.Е. Грачева, Т.Ю. Дружиловская, Т.А. Журавлева, Г.К. Мамедоваи др.) при изучении вопросов методологии составления отчета о движении денежных средств и методики его анализа, в составе исследований, как правило, останавливаются и на определении

преимуществ и недостатков отчетов, построенных прямым и косвенным методом.

Основная информационная задача отчета, составленного прямым методом, заключается в информировании пользователей об источниках поступления и направлениях использования денежных средств. Основная задача отчета, составленного косвенным методом, заключается в том, чтобы показать факторы, обуславливающие отличие полученной прибыли от чистого потока денежных средств. Поэтому выбор методов формирования информации будет осуществляться пользователем независимо от их недостатков и преимуществ, а в зависимости от поставленных перед аналитиком задач. Тем не менее, во всех случаях, отчет о движении денежных средств, предоставляет важную информацию для пользователей бухгалтерской отчетности о прошлом движении денежных потоков и предоставляет возможность пользователям на основе этой информации прогнозировать будущие денежные потоки [28, с. 29].

Таким образом, проанализировав вышесказанное можно прийти к следующим выводам. Для правильной организации денежного обращения в организации немаловажное значение имеет бухгалтерский учет денежных средств. В процессе финансово-хозяйственной деятельности все экономические субъекты сталкиваются с тем, что необходимо производить расчеты наличными денежными средствами, которые не связаны с заработной платой, как с юридическими лицами, так и с физическими. Основой благосостояния организации являются денежные средства, следовательно, необходим контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован. Поэтому необходимо постоянно задумываться о наиболее умелом и рациональном вложении свободных денежных средств, чтобы получить дополнительный доход.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Экономическая характеристика организации

ООО Агрофирма «Уныш» находится в Атнинском районе Республики Татарстан.

Атнинский район расположен на северо-западе Республики Татарстан, в состав района входит 12 сельских поселений. Атнинский район Республики Татарстан самый малочисленный по населению, всего в районе проживает чуть больше 13 тысяч человек. При этом плотность населения района несколько выше по сравнению с общим показателем по Российской Федерации – немного более 20-ти человек на один квадратный километр. Территория района составляет менее семисот квадратных километров. Административным центром является село Большая Атя с населением более трех с половиной тысяч человек.

Экономика Атнинского района, как и большинства районов Татарстана, наиболее развита в сельскохозяйственном производственном секторе. Особое внимание уделяется растениеводству. В районе функционирует предприятие по приёме и переработке зерноматериала. Кроме растениеводства в Атнинском районе развивается как мясное, так и молочное животноводство. Не считая малого предпринимательства, промышленность Атнинского района находится в зачаточном состоянии.

Территория хозяйства характеризовалась как умеренно-прохладная с достаточным увлажнением. Среднегодовая температура составляет 7 градусов. Снежный покров залегает на полях в течение 15 дней с колебанием от 140 до 160 дней. Наличие достаточно мощного снежного покрова (35-45 мм) при своевременном его установлении создает благоприятные условия для перезимовки озимых культур. Преобладающие ветра – юго-западные. Хозяйство занимается производством зерна, картофеля, мяса и молока. Почвенный покров представлен дерново-подзолистыми, слабо-серыми

слабоподзолистыми, серыми лесными, коричнево-подзолистыми почвами. Согласно данным оценки земель общий балл сельскохозяйственных угодий 26,3 балла. По механическому составу почвы характеризуется пылевато-иловатым тяжелосуглинистым субстратом. При наличии эрозии в зависимости от категории эрозированности предусматривается комплекс агротехнических приемов, которые направлены на значительное сокращение процессов смыва, разлива, выдувания. Характер рельефа представлен слабоприподнятой волнистой, слегка наклоненной равниной, высота которой до 100-180 м и выше. Чистые пары обрабатываются в течение лета послойно с обязательным посевом кулис из гречихи и подсолнечника. Вся система обработки почвы направлена на максимальное накопление влаги и ее бережного расходования. В соответствии с агротехническими требованиями возделывания культур в хозяйстве предусмотрена система машин и орудий, которая позволяет проводить все приемы и лучшие агротехнические сроки и с высоким качеством и получить высокие урожаи зерновых, зернобобовых, кормовых и технических культур.

В системе земледелия и животноводства широко используются достижения науки и передового опыта. Предприятие тесно сотрудничает с научными и исследовательскими институтами сельского хозяйства Республики Татарстан и Российской Федерации. Основными факторами общественного производства считаются естественные ресурсы, трудовые ресурсы и капитал.

А основной специфический фактор сельскохозяйственного производства – это земля, выступающая как естественный ресурс. Земельные фонды являются важнейшей составной частью ресурсов сельского хозяйства. От рационального использования земли, повышения ее плодородия зависит развитие всех отраслей производства. Нужно отметить, что площадь земель ограничена. В отличие от других средств производства, она имеет специфические особенности. Перед сельскохозяйственными предприятиями стоит задача: повышать плодородие земли, предотвратить эрозию почв, зарастание сорняками и правильно ее использовать.

Рассмотрим уровень использования земли, то есть структуру земельных и сельскохозяйственных угодий, которая является факторным показателем с помощью таблицы 2.

Таблица 2 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Агрофирма Уныш» Атнаинского района РТ за 2018-2020 гг.

Виды угодий	Годы						В среднем по РТ за 2020 г.	
	2018		2019		2020			
	площа дь, га	структу ра, %	площа дь, га	структу ра, %	площа дь, га	структу ра, %	площа дь, га	структу ра, %
Всего земель	5883	х	5857	х	5857	х	6979	х
в т.ч. с/х угодий	5524	100	5524	100	5524	100	6703	100
из них пашня	4545	82,3	4545	82,3	4545	82,3	5961	88,9
сенокосы	361	6,5	361	6,5	361	6,5	116	1,7
пастбища	618	11,2	618	11,2	618	11,2	612	9,1
Процент распаханнос ти, %	х	82,3	х	82,3	х	82,3	х	88,9

Изучение показателей таблицы 2 по годам, то есть с 2018 по 2020 годы, позволяет нам судить об их неизменности. Как видно из таблицы площадь всех земель составляет 5883 га в 2018 г., а в 2019 году она уменьшилась на 26 га (или на 6,8 %), и составила 5857 га, в 2020 г. – не изменилась. За три года по угодьям изменений не было. По структуре сельхозугодий первое место занимает площадь пашни, которая за 2018-2020 годы составляет 4545 га. По сравнению со среднереспубликанскими данными показателями доля сельскохозяйственных угодий (таких как пашня, сенокосы и другие) – меньше на 6,6 п.п. Процент распаханности за 2018-2020 года составил 82,3%.

Специализация сельскохозяйственного производства – это преимущественное развитие той или иной отрасли, группы взаимосвязанных отраслей, превращение их в товарные отрасли, которые определяют производственное направление сельскохозяйственного предприятия, его подразделений, района, области, региона. По-другому специализация – это

сосредоточение средств производства и рабочей силы на производстве наиболее выгодной и наиболее нужной продукции.

Основными экономическими показателями специализации является структура товарной продукции или денежной выручки. Дополнительными показателями являются производство продукции на 100 га сельхозугодий, структура валовой продукции, структура производственных затрат, структура затрат труда и ряд других показателей, отражающих хозяйственную деятельность предприятия. Специализация хозяйства дает конкретное представление о направлении производства, об основных видах товарной продукции. Наиболее точно специализация определяется по структуре товарной продукции в среднем за несколько лет в единых ценах.

Товарная продукция сельского хозяйства – это часть валовой продукции, идущая на реализацию. Товарная продукция сельского хозяйства – это стоимость сельскохозяйственных продуктов, проданных коллективными предприятиями, предприятиями общественного питания и кооперации, а также населению. Товарная продукция сельского хозяйства, часть валовой продукции, произведённой с/х предприятиями для реализации. Исчисляется в натуральном выражении и денежной оценке. Включает с/х продукты, проданные государству, предприятиям обществ, питания, рабочим и служащим совхозов и подсобных хозяйств, колхозникам, а также населению на колхозных рынках. Основной удельный вес в структуре ТП сельского хозяйства занимают государственные закупки с/х продукции.

Направление специализации определяется по главной отрасли или по их совокупности. Рациональной считается специализация, обеспечивающая получение в главной или комбинации основных отраслей максимально возможного количества высококачественной продукции при минимальных затратах. Рассмотрим структуру товарной продукции данного предприятия в таблице 3.

Таблица 3 - Структура товарной продукции в ООО «Агрофирма Уныш»
Атнинского района РТ за 2018-2020 гг., в %

Виды продук- ции	2018 год	2019 год	2020 год	В среднем за 3 года	
	Стоимость, Тыс.руб.	Стоимость, Тыс.руб.	Стоимость, Тыс.руб.	Стоимост ь, Тыс.руб.	Струк- тура, %
Зерно	580	625	637	614	23,7
Молоко	1608	1715	1830	1717	66,3
Мясо КРС	237	258	273	256	10,0
Всего	2425	2598	2740	2587	100

Главной отраслью в хозяйстве считается та, доля которой в структуре товарной продукции составляет свыше 50%. Двумя ведущими отраслями являются те, которые занимают в структуре товарной продукции 2/3 и более, причем каждая не менее 25% и не более 50%. Специализация на трех ведущих отраслях признается, если их доля составляет в структуре товарной продукции 25% и более, то есть на каждую приходится не менее 25% и не более 33,3%. Анализируя полученные нами данные таблицы 2 можно сказать, что наибольший удельный вес в структуре товарной продукции в среднем за три года занимает молочное скотоводство и его доля 76,3%. Зерноводство занимает вторую позицию и составляет в среднем за три года 23,7%.

Таким образом, можно сказать, что специализация ООО «Агрофирма Уныш» Атнинского района РТ молочное скотоводство.

Для определения уровня специализации используем формулу, предложенную профессором Поповичем И. В.

$$K_c = \frac{100}{\sum P(2i-1)}, \quad (7)$$

где K_c – коэффициент специализации;

P – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

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

Определим уровень специализации в ООО «Агрофирма Уныш» Атнинского района РТ в среднем за три года.

$$K_c = \frac{100}{76,3*(2*1-1)+23,7*(2*2-1)}=0,68$$

Полученные данные свидетельствуют о высоком уровне специализации на предприятии.

Непременным условием процесса производства являются средства труда и предметы труда, которые в совокупности составляют средства производства. В процессе производства средства труда приобретают форму основных средств, а предметы труда выступают в качестве оборотных средств. Совокупность основных и оборотных средств составляет производственные фонды предприятия.

Большую роль в развитии сельскохозяйственного производства играют основные производственные фонды сельскохозяйственного назначения. Основные производственные фонды – это те средства, которые участвуют в процессе производства продукции больше одного года и переносят свою стоимость частями на себестоимость продукции и не теряют свою форму.

Дальнейшим этапом следует рассмотреть состояние средств производства и рабочей силы предприятия. Обеспеченность предприятия основными фондами играет немаловажную роль в производственном процессе, это характеризуют такие показатели как: фондооснащенность (Фо) и фондовооруженность труда (Фв) (таблица 4).

По данным таблицы 4 следует, что фондооснащенность в целом с 2018 по 2020 годы по предприятию возрастает. Несмотря на это, рост в течение данного периода лет показателя фондооснащенности свидетельствует о повышении уровня интенсивности производства. Фондовооруженность труда за исследуемый период возрастает. Это свидетельствует о высокой степени обеспеченности работников средствами труда. Данные обоих показателей весьма существенно ниже, чем в среднем по республике. Например

фондовооруженность за 2020 год ниже среднереспубликанских данных на 2016 тыс.руб.

Таблица 4 - Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Агрофирма Уныш» Атнинского района РТ за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы			В среднем по республике за 2020 г.
	2018	2019	2020	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб	136508	145681	175955	385793
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	5524	5524	5524	6703
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел	83	84	84	94
Фондооснащенность, тыс. руб на 100 га сельскохозяйственных угодий	2471	2637	3185	5755
Фондовооруженность, тыс. руб на 1 работника	1645	1734	2095	4111

Важную роль в сельскохозяйственном производстве играет наличие хорошей материально-технической базы. Уровень ее развития во многом зависит от состояния обеспеченности предприятия энергетическими ресурсами и техникой. В сельском хозяйстве энергооснащенность должна составлять 550-650 л.с., а энерговооруженность - 50-60 л.с. Рассмотрим эти показатели с помощью таблицы 5.

По данным таблицы 5 следует, что состояние показателей энергооснащенности и энерговооруженности в данном предприятии не стабильно, т.е в течение периода с 2018 по 2020 год их значение колеблется. Изменение энергооснащенности во многом связано с изменением мощности энергоресурсов хозяйства, также влияет и площадь пашни, а изменение

энерговооружённости обусловлено увеличением числа работников на предприятии с 2019 года.

Таблица 5 - Уровень энергообеспеченности и энерговооруженности труда в ООО «Агрофирма Уныш» Агинского района РТ за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы			В среднем по республике за 2020 г.
	2018	2019	2020	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	5906	5906	7395	8810
Площадь пашни, га	4545	4545	4545	5961
Число среднегодовых работников, чел	87	89	89	94
Энергообеспеченность, в л.с. на 100 га	129,9	129,9	162,7	147,8
Энерговооруженность, в л.с. на 1 работника	67,9	66,3	83,0	93,9

Данные по республике выше, чем показатели предприятия. Например, показатель энерговооруженности за 2020 года ниже среднереспубликанского показателя на 10,9 п.п.

Единственным фактором, обеспечивающим создание прибавочного продукта и расширенное воспроизводство является живой человеческий труд, представляющий собой целесообразную деятельность, направленную на видоизменение и приспособление предметов труда для удовлетворения человеком своих потребностей. Для эффективной деятельности хозяйства важную роль играют трудовые ресурсы. Предприятие самостоятельно формирует трудовой коллектив, обеспечивает соответствие кадров требованиям современного производства.

Трудовые ресурсы – один из основных факторов производства. От количественного состояния и рационального использования этого фактора зависят и результаты производства.

Годовой запас труда и уровень его использования рассмотрим с помощью таблицы 6.

Таблица 6 - Годовой запас труда и уровень его использования в ООО «Агрофирма Уныш» Атнинского района РТ за 2018-2020 гг.

Показатели	Годы			В среднем по республике за 2020 г.
	2018	2019	2020	
Среднегодовое число работников организации, чел	87	89	89	100
Годовой запас труда, тыс. чел. -час	164	168	168	183
Фактически отработано, тыс. чел. - дней	193	185	185	196
Уровень использования запаса труда, в %	117,7	110,1	110,1	107,2

По данным таблицы 6 следует, что значение уровня использования запаса труда на предприятии в течение периода с 2018 по 2020 год – уменьшается. Данное свидетельствует о том, что с 2018 по 2020 год трудовая нагрузка на работников уменьшилась на 7,6%. Необходимо отметить, что трудовая нагрузка в сравнении со среднереспубликанскими данными выше, чем в организации на 2.9%.

Экономическая эффективность – это отношение экономического результата к затратам на достижение этого результата. Для того чтобы оценить экономическую эффективность всего предприятия нужны определенные показатели, например, такие как: стоимость валовой продукции, валовой доход, прибыль.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве рассмотрим таблицу 7.

Таблица 7 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Уныш» Атнинского района РТ за 2018-2020 годы

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	В среднем по РТ, за 2020 год
Стоимость валовой продукции в расчете на: - 100 г соизмеримой пашни, тыс.руб	3899,0	4173,0	5717,7	267,8
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	2178,9	2279,7	3123,5	49,4
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.	138,9	139,3	158,0	1,2
- 100 руб. издержек производства, руб.	128,4	104,6	116,2	1,8
Сумма валового дохода в расчете на: - 100 г соизмеримой пашни, тыс.руб	3854,4	2081,6	2205,1	3369,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	2154,0	1137,1	1204,6	621,3
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.	137,3	69,5	60,9	15,1
- 100 руб. издержек производства, руб.	126,9	52,2	44,8	22,4
Сумма прибыли в расчете на: - 100 г соизмеримой пашни, тыс.руб	-14,1	535,1	1016,2	1656,8
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	-7,9	292,3	555,1	305,5
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.	-0,5	17,9	28,1	7,4
- 100 руб. издержек производства, руб.	-0,5	13,4	20,7	11,0
Уровень рентабельности, %	-0,8	20,7	30,3	14,8

Из анализа показателей экономической эффективности в ООО «Уныш» Атнинского района РТ за 2018-2020 года видно, что финансовый результат в среднем за три года значительно выше в исследуемом предприятии, чем в среднем по РТ. Уровень стоимости валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни в 2020 году по сравнению с предыдущим годом повысился на 1544,7 тыс.руб. В целом наблюдается стабильность стоимости валовой продукции. Объем валовой продукции показывает увеличение сельскохозяйственного производства.

Все три года объем валового дохода был положительный. При рассмотрении этих показателей в динамике 2018-2020 годы можно отметить, что за данный период происходит увеличение данного показателя. Так, сумма валового дохода в расчете на 1 среднегодового работника в 2020 году в организации выше на 583,3 тыс.руб по сравнению со среднегодовым показателем по РТ. Величина валового дохода имеет большое значение для развития сельского хозяйства, а значит надо больше внимания уделять увеличению этого показателя.

Таким образом, мы можем утверждать, что хозяйство работает прибыльно, так как показатели суммы прибыли за последние годы оказались положительными, кроме 2018 года. Сумма прибыли в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2020 году по сравнению с 2019 годом выросла на 481,1 тыс.руб. или на 47,3%.

Уровень рентабельности в ООО «Уныш» Агинского района РТ данный факт подтверждает. Максимальный уровень рентабельности был отмечен в 2020 году 30,3%. По сравнению с 2018 годом, он возрос на 31,1%. В 2020 году уровень рентабельности в изучаемом хозяйстве на 15,5 % выше среднереспубликанских данных.

Все перечисленные показатели очень важны для оценки эффективности производства. В исследуемом предприятии данные показатели строго рассчитываются и оцениваются.

2.2. Анализ финансового состояния, динамики и структуру денежных средств организации

В условиях рыночных отношений большую роль играет анализ финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятие, приобретая самостоятельность, несет полную ответственность за результаты своей деятельности (прежде всего, перед своими работниками, банком,

финансовыми органами и кредиторами). Финансовое состояние предприятия определяется способностью погасить свои долги и обязательства.

Основным источником информации о финансовой деятельности предприятия является бухгалтерская отчетность. Финансовое состояние предприятия – комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия. Финансовое состояние предприятия характеризуют показатели ликвидности и финансовой устойчивости.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму стоимости соответствует сроку погашения обязательств. Активы организации (статьи актива баланса) в зависимости от скорости превращения их в денежные средства делятся на 4 группы:

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

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

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

A_4 – труднореализуемые активы (внеоборотные активы).

Пассивы баланса группируются в зависимости от срочности их погашения и степени их оплаты также на 4 группы:

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

P_2 – краткосрочные пассивы, т.е. краткосрочные кредиты и займы;

P_3 – долгосрочные пассивы, т.е. долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей;

P_4 – постоянные или устойчивые пассивы, т.е. капитал и резервы (собственный капитал организации).

Рассмотрим анализ ликвидности бухгалтерского баланса за 2020 год с помощью таблицы 8.

Таблица 8 - Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО
Агрофирма «Уныш» Агинского района РТ, за 2020 г., тыс. руб.

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств в тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	11	-42,1	$\geq$	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	47 968	+115,3	-47 957
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	11 290	+62,4	$\geq$	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	9 600	+14,7 раза	+1 690
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	146 756	+40,9	$\geq$	П3. Долгосрочные обязательства	13 361	-37,3	+133 395
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	150 400	+88,7	$\leq$	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	237 528	+62	-87 128

Из четырех соотношений таблицы 8, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного. Организация неспособна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют лишь <1% от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В

данном случае это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше на 17,6%). Расчет коэффициентов ликвидности рассмотрим в таблице 9.

Таблица 9 – Коэффициенты ликвидности в ООО Агрофирма «Уныш» Атинского района РТ, за 2020 год

Коэффициенты	На начало 2020 г.	На конец 2020 года	отклонение (+;-)	Нормативное ограничение
Общий показатель ликвидности	0.5941	0.5088	-0.0853	не менее 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.0123	0.0002	-0.0121	0,2 и более. Допустимое значение 0,1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.0123	0.0002	-0.0121	0,2 и более
Коэффициент срочной ликвидности	0.234	0.1963	-0.0377	не менее 1. Допустимое значение 0,7-0,8
Коэффициент текущей ликвидности	4.6428	2.7456	-1.897	не менее 2,0
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)	3.3138	2.2284	-1.085	1 и более. Оптимальное не менее 2,0

Значение коэффициента абсолютной ликвидности оказалось ниже допустимого, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов (организация может покрыть 0.02% своих обязательств). За рассматриваемый период коэффициент снизился на 0.0121. Значение коэффициента быстрой ликвидности оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства. За рассматриваемый период коэффициент снизился на 0.0377. Коэффициент текущей ликвидности в

отчетном периоде находится выше нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. За рассматриваемый период коэффициент снизился на 1.897. Показатель утраты платежеспособности говорит о том, сможет ли предприятие в ближайшие три месяца сохранить текущую ликвидность.

Далее рассмотрим оценку неудовлетворительности структуры баланса в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ структуры баланса ООО Агрофирма «Уньш» Агинского района РТ, за 2020 год

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2019)	на конец периода (31.12.2020)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	4,64	2,75	-1,89	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,7	0,55	-0,15	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	х	1,14	х	не менее 1	соответствует

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2020 оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,14) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений.

Далее дадим оценку чистых активов организации в таблице 11.

Таблица 11 – Оценка чистых активов ООО Агрофирма «Уныш»
Атнинского района РТ, за 2018-2020 годы, тыс. руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4- гр.2)	± % ((гр.4 -гр.2) : гр.2)
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	146 579	172 742	237 528	76,8	77	+90 949	+62
2. Уставный капитал	10	10	10	<0,1	<0,1	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	146 569	172 732	237 518	76,8	77	+90 949	+62,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 23 752,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 62% за два года. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем рисунке 3.

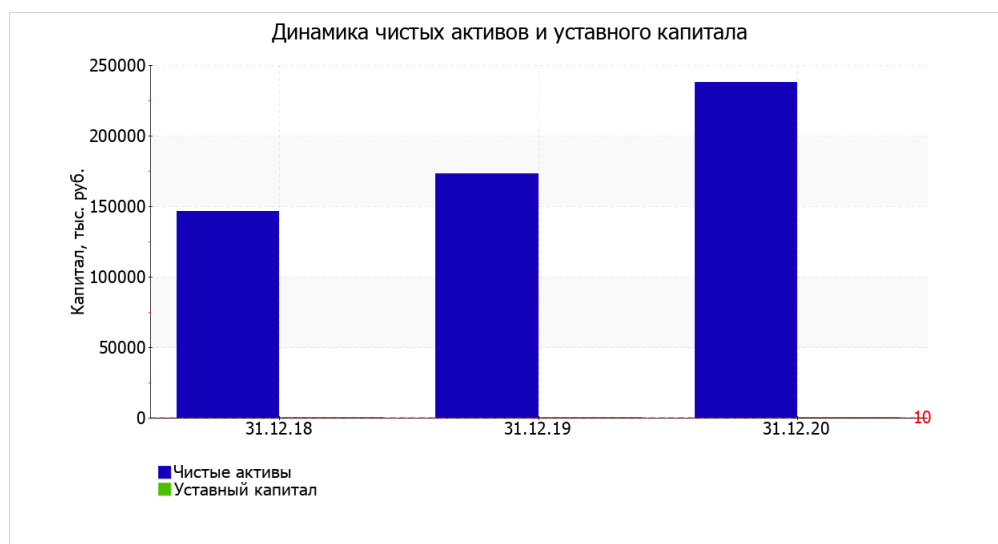


Рисунок 3 – Динамика чистых активов и уставного капитала ООО
Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ

Финансовая устойчивость организации – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого риска. Финансовая устойчивость определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные средства или производственные запасы позволяет генерировать такие направления хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния организации, к повышению ее устойчивости. Финансовая устойчивость оценивается с помощью абсолютных и относительных показателей. Абсолютные показатели финансовой устойчивости – это показатели, характеризующие состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования. Анализ финансовой устойчивости приведем в таблице 12.

Финансовое состояние организации на конец анализируемого периода является кризисным (на грани банкротства $Z > E_c + K_T + K_t$), так как в ходе анализа установлен недостаток собственных оборотных средств 59628

тыс.руб., собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов 46267 тыс.руб. и общей величины основных источников формирования запасов 36667 тыс.руб.

Таблица 12 – Финансовая устойчивость ООО Агрофирма «Уньш»
Атнинского района РТ, за 2020 год

Коэффициенты	На начало 2020 г.	На конец 2020 года	отклонение (+;-)
1. Собственный капитал, Кр	172742	237528	64786
2. Внеоборотные активы, ВА	90537	150400	59863
3. Наличие собственных оборотных средств (СОС1), ЕС, (п.1-п.2)	82205	87128	4923
4. Долгосрочные обязательства, КТ	10170	13361	3191
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (СОС2), ЕМ, (п.3+п.4)	92375	100489	8114
6. Краткосрочные займы и кредиты, Кт	0	9600	9600
7. Общая величина основных источников формирования запасов (СОС3), Еа, (п.5+п.6)	92375	110089	17714
8. Общая величина запасов, Z	111799	146756	34957
9. Излишек (+)/недостаток (-) собственных источников формирования запасов, ±ЕС, (п.3-п.8)	-29594	-59628	-30034
10. Излишек (+)/недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, ±ЕМ, (п.5-п.8)	-19424	-46267	-26843
Излишек (+)/недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, ±Еа, (п.7-п.8)	-19424	-36667	-17243

Проведем анализ динамики, структуры и движения денежных средств анализируемой организации в таблице 13. Для этого воспользуемся данными бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств.

Таблица 13 - Наличие денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш»
Атнинского района РТ, за 2018-2020 годы.

Наименование	Значение на конец года		
	2018	2019	2020
Активы, тыс. руб.	190832	208270	308457
Оборотные активы, тыс. руб.	111138	117733	158057
Денежные средства, тыс. руб.	19	312	11
Доля денежных средств в активах, %	0,009	0,1491	0,003
Доля денежных средств в оборотных активах, %	0,017	0,265	0,006

Доля денежных средств в активах в 2020 году составляет 0,003%, в оборотных активах аналогичная ситуация. Наибольший пик доли приходится на 2019 г. Следовательно, организация обладает незначительными запасами денежных средств. Предприятие накапливает поступления от торговли для закупки сырья, чтобы изготовить новую продукцию.

Таким образом, организация неэффективно использует денежные средства. Для эффективного использования денежных средств организации необходима система финансового планирования. Эта система сводится к отражению всех возможных источников поступления денежных средств и использования их в аналитических таблицах.

2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Организация, способы и формы ведения бухгалтерского учета в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ осуществляются в соответствии с

ФЗ «О бухгалтерском учете» [6, с.1], Положениями о бухгалтерском учете (ПБУ), а также рабочим планом счетов.

Согласно требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ, Налогового кодекса РФ, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106н и приказа МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности» в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ разработана учетная политика. Ответственность за правильность составления и реализации учетной политики, а так же за состояние бухгалтерского учета несет руководитель, который осуществляет оперативное руководство деятельностью бухгалтерии и подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства.

В ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ ответственность за организацию бухгалтерского и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операции несет руководитель организации.

Бухгалтерский учет в предприятии осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым Главным бухгалтером. В структуру подразделения кроме Главного бухгалтера входят: бухгалтер по расчету заработной платы, бухгалтер по техники и бухгалтер по растениеводству и животноводству; экономист. Каждый работник бухгалтерии отвечает за правильность ведения бухгалтерского учета по объекту который он ведет и по составляет соответствующий отчет, это помогает главному бухгалтеру контролировать их деятельность и соединять информации, проведя выборочную проверку. Данная система представляет бухгалтерский учет организации как надежную.

Обеспечение безопасности жизнедеятельности является важнейшей задачей любой организации. Поэтому у организации имеется инструкция по охране и безопасности труда (Приложение А).

Для укрепления здоровья трудящихся и получение прибыли предприятию есть своя физическая культура, основной задачей которого является построение физкультурно-оздоровительной и спортивной работы (Приложение Б).

Культуру в деловом общении можно представить и как элемент общего морально-нравственного развития специалиста, который умеет продуктивно и бесконфликтно общаться с коллегами и партнерами, а также создавать благоприятную и дружественную атмосферу. Для этого у организации имеются локальные нормативные документы (Приложение В)

В ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ бухгалтерский учет автоматизирован. Автоматизированный учет ведется с помощью бухгалтерской программы 1С: «Бухгалтерия 8.3».

Система внутреннего контроля в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ состоит из текущего контроля в процессе ведения бухгалтерского учета, периодического контроля путем проведения инвентаризации хозяйственных средств и расчетов, Предварительный контроль осуществляют лица, подписывающие документы (руководитель организации и руководители соответствующих подразделений) до совершения хозяйственных операций в момент подписания документа. Здесь проверяется законность и целесообразность совершаемых операций. Это один из главных моментов во внутреннем контроле для устранения в учете незаконных операций. Текущий контроль осуществляются в момент совершения операций, при приеме документов и отражении операций в регистрах бухгалтерского учета. Периодический контроль за отдельными видами материальных ценностей, денежных средств, в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ осуществляется путем проведения инвентаризации комиссией. В эту комиссию входит руководитель, бухгалтер по оплате труда и экономист.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЁТА И КОНТРОЛЯ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО АГРОФИРМА «УНЫШ» АТНИНСКОГО РАЙОНА РТ

3.1 Современное состояние учета и контроля денежных средств

За ведение бухгалтерского учета денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ отвечает бухгалтер по заработной плате, то есть выполняет роль старшего кассира экономического субъекта. Данный специалист выполняет функции кассира, ведет синтетический и аналитический учет по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета».

Учетная политика ООО Агрофирма «Уныш» не в полной мере отражает фактические способы и методы осуществления учетных процессов. Организационно-технические недостатки выражены в отсутствии ряда локальных нормативно-правовых актов, которые должны быть разработаны и утверждены наряду с учётной политики. Так, в ООО Агрофирма «Уныш» отсутствуют следующие документы: положение о бухгалтерии, должностные инструкции; перечень должностных лиц, имеющих право получать под отчет наличные денежные средства, порядок списания безнадежной дебиторской и кредиторской задолженности и другое.

В учётной политике не были утверждены методики формирования доходов и расходов по осуществляемым организацией видами деятельности, оценки отдельных видов активов, особенности их синтетического и аналитического учёта; не полностью освещены правила организации и ведения бухгалтерского учёта основных средств и материальных запасов. ООО Агрофирма «Уныш» не уделяет внимания вопросам минимизации налогов. Существенной ошибкой учета является то, что организация все расходы, в том числе коммерческого характера, учитывает в составе управленческих расходов и показывает их одной строкой в отчете о финансовых результатах.

Таким образом, учетная политика не в полной мере удовлетворяет нуждам и объемам учета. Необходимо привести данный локальный нормативный акт в соответствие с фактически применяемыми методами учета.

Перейдем непосредственно к учету денежных средств в организации. Все наличные средства ООО Агрофирма «Уныш» хранятся в специально оборудованной кассе, которая закрывается, а ключ от нее хранится только у бухгалтера по заработной плате (дубликат у генерального директора). В кассе хранятся только имеющие отношение к организации средства и ценности, запрещено хранить в кассе личные деньги и ценности. Ответственность за сохранность средств несет руководитель ООО Агрофирма «Уныш», при этом с бухгалтером по заработной плате заключен договор о полной материальной ответственности.

За выдачу и прием средств из кассы и в кассу, а также за ведение соответствующей документации, отвечает бухгалтер по заработной плате, в случае его отсутствия по какой-либо причине – лицо, его заменяющее, главный бухгалтер предприятия или другое лицо, назначенное приказом генерального директора. Для учета кассовых операций в ООО Агрофирма «Уныш» применяются следующие документы:

- кассовая книга;
- приходные ордера;
- расходные ордера;
- расчетно-платежные ведомости.

Все вышеперечисленные документы ведет бухгалтер по заработной плате, данный процесс называется первичный учет кассовых операций. Движение документов, связанных с денежной наличностью, схематично представлено в виде схемы на рисунке 4.

В ООО Агрофирма «Уныш» открыто два расчетных счета в Ак Барс Банке и Сбербанке. На расчетных счетах ООО Агрофирма «Уныш» происходит основное движение денежных средств по предприятию. Туда поступает выручка за реализованные товары, авансовые платежи по оптовым поставкам, банковский кредит, дебиторская задолженность, деньги перечисляются поставщикам, уплачиваются налоги и страховые взносы и т.д. Все записи по счету учета безналичных денежных средств делаются на

основании платежных поручений, платежных требований-поручений, приложенных к выписке банка, которая является регистром аналитического учета денежных средств.



Рисунок 4 – Документооборот кассовых операций в ООО Агрофирма «Уныш»

Синтетический учет операций по расчетному счету в ООО Агрофирма «Уныш» ведут на активном счете 51 «Расчетный счет». По дебету счета отражается поступление денежных средств, по кредиту счета – списания. В настоящее время в РФ установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в размере 100 тыс. руб. Предельный размер расчетов наличными деньгами относится к расчетам по одному или нескольким денежным документам в рамках одного договора, заключенного между юридическими лицами. Организация данный предел не нарушила.

Таким образом, все операции, связанные со счетами 50 и 51 в ООО Агрофирма «Уныш» выполнены в соответствие с Планом счетов. Проверка сопоставимости остатков в регистрах учета и в отчетности нарушений не выявила.

3.2. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств

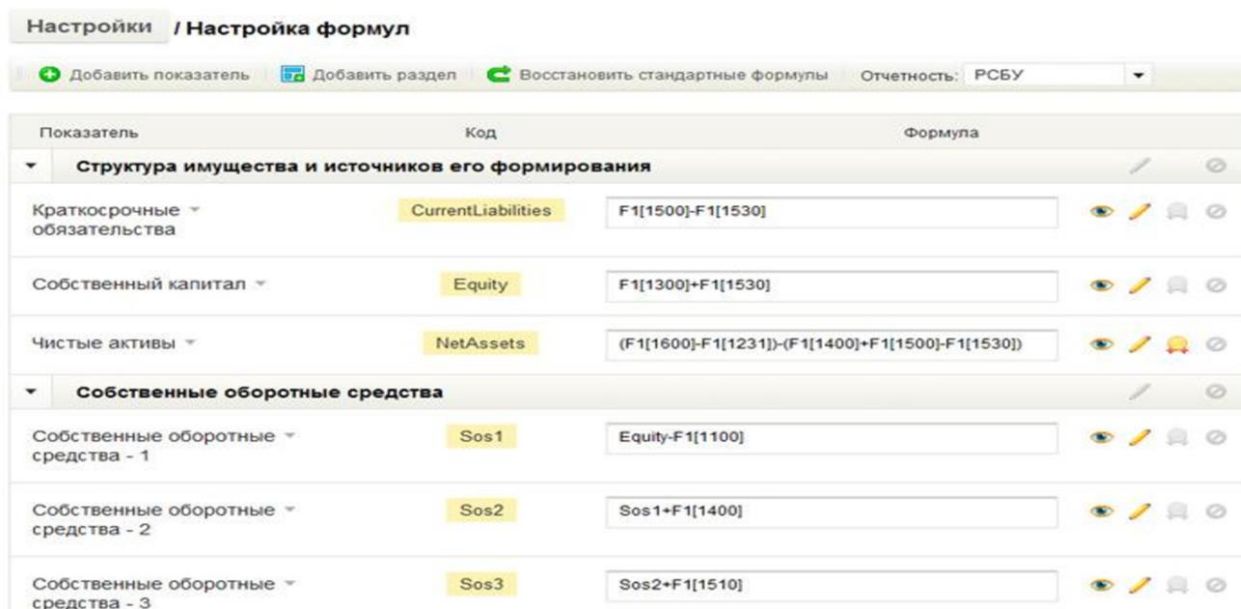
Организация ООО Агрофирма «Уныш» для учета и движения денежных средств использует программу 1С:Бухгалтерия 8.3. Поступление и

расходование денежных средств отражается в журнале Банковские выписки. Банковскую выписку распечатывают из программы Клиент банк, а затем вручную вносят данные в программу. Также при помощи банковских карт и наличных средств ведутся расчеты с подотчетными лицами. Автоматизировано отражение расходования и поступления наличных денежных средств при помощи приходных кассовых ордеров и расходных. Программа по окончании дня автоматически формирует кассовую книгу. В программе можно автоматически заполнить форму 4 бухгалтерской отчетности «Отчет о движении денежных средств».

Существует ряд программ по анализу движения денежных средств. К таким программам можно отнести Ваш финансовый аналитик. Рассмотрим программу по анализу движения денежных средств. Программа Ваш финансовый аналитик – исключает любое участие человека в аналитическом процессе, вы вводите данные, и программа автоматически по данным считает результат и представляет его в форме отчета. Данная программа рассчитывает более 35 финансовых показателей. В программе отчет может быть представлен как по форме международной финансовой отчетности, так и по российским стандартам бухгалтерской отчетности. При работе с данной программой не требуется проходить предварительное обучение, т.к. она проста в применении. Ввод данных в программу может осуществляться двумя способами. Первый способ — это ввод информации вручную, второй способ – загрузка из файлов XML-файлов, т.е. в которых отчетность сдается в налоговые органы. Каждый отчет данной программы является уникальным. Анализ можно получить как одного отчетного периода, так и нескольких периодов и их изменение. Ваш финансовый аналитик имеет удобный и простой веб-интерфейс. Данная программа может быть доступна в виде подписки на официальном сайте или в виде дистрибутива, который устанавливается на компьютере пользователя. Если установлен второй вариант, то для работы с программой Интернет не требуется. В возможности программы входит: анализ финансовой

устойчивости, анализ ликвидности, анализ финансовых результатов, анализ оборачиваемости, нормативные методики финансового анализа.

Пример настройки формул для расчета структуры собственных средств можно увидеть на рисунке 5.



Показатель	Код	Формула
Структура имущества и источников его формирования		
Краткосрочные обязательства	CurrentLiabilities	$F1[1500]-F1[1530]$
Собственный капитал	Equity	$F1[1300]+F1[1530]$
Чистые активы	NetAssets	$(F1[1600]-F1[1231])-(F1[1400]+F1[1500]-F1[1530])$
Собственные оборотные средства		
Собственные оборотные средства - 1	Sos1	$Equity-F1[1100]$
Собственные оборотные средства - 2	Sos2	$Sos1+F1[1400]$
Собственные оборотные средства - 3	Sos3	$Sos2+F1[1510]$

Рисунок 5 – Настройка формул в программе Ваш финансовый аналитик для ООО Агрофирма «Уныш»

Так же в возможности данной программы входит просмотр внутрифирменных приказов, которые регламентируют методику финансового анализа, что является необходимым для крупных компаний. Информацию в программе можно хранить в базе программы или на отдельных файлах на компьютере пользователя, что гарантирует конфиденциальность данных.

Данная программа имеет невысокую цену, позволяет снизить затраты на анализ по данным бухгалтерской отчетности. Программа может приобретаться каждый год либо бессрочно. Но если программа приобретена на неограниченный период то обновление данной программы в течении года будет осуществляться бесплатно, а второй и последующие годы 20 % от стоимости редакции в год. Стоимость программы приобретаемой на неограниченное время составляет 47 500 руб., на один год – 8 740 руб. Доставка программы

осуществляется курьерской доставкой, а оригиналы договора, счета и актов отправляются по почте.

3.3. Совершенствование учета и контроля денежных средств в организации

Исследование организации учета денежных средств ООО Агрофирма «Уныш» было выполнено при помощи проверки сплошным и выборочным методом изучения денежных документов, журналов-ордеров бухгалтерского учета и соответствующих им ведомостей, бухгалтерской финансовой отчетности (бухгалтерского баланса и отчета о движении денежных средств), учетной политики и других документов бухгалтерского учета.

В целом организация бухгалтерского учета денежных средств экономического субъекта соответствует объемам учета и характеру осуществляемых хозяйственных операций ООО Агрофирма «Уныш». По результатам анализа состояния бухгалтерского учета и внутреннего контроля хранения и использования денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» выявлены следующие недостатки:

1. На предприятии не соблюдаются рекомендации по охране и транспортировке наличных денежных средств в банк и из банка. В настоящее время нормативными актами не установлено особых требований к оборудованию помещения кассы (операционной кассы) экономического субъекта, не являющегося кредитной организацией. Данный вопрос полностью оставлен на усмотрение руководителей хозяйствующих субъектов. Руководителю экономического субъекта следует предоставить охрану при транспортировке наличных денежных средств и других ценностей из кредитных учреждений или сдаче в них, а также, в случаях необходимости, – транспорт. Также организация может заключить договор с банком по инкассации денежных средств.

2. На предприятии имеются случаи, когда отсутствует подписи на денежных документах. Пункт 4.3 Указания N 3210-У устанавливает, что

кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии – руководителем), а также кассиром. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, документы, оформляющие финансовые вложения, договоры займа, кредитные договоры к исполнению и бухгалтерскому учету не принимаются. Следовательно, данные документы считаются недействительными. Хозяйственные операции, совершенные на основании данных документов, также могут быть признаны контролирующими субъектами. Данная цепочка приводит к тому, что последующие документы также составлены не верно (остатки в кассовой книге), регистры сформированы с лишними записями и остаток денежных средств отражен некорректно.

3. На предприятии выявлены нарушения соблюдения обязательного правила выдачи под авансовый отчет денежных средств исключительно на условиях полного расчета сотрудника – подотчетного лица по ранее полученным авансам. Подотчетное лицо должно в срок, который не превышает трех рабочих дней с момента выдачи наличные деньги под авансовый отчет, либо со дня выхода на работу после командировки, предоставить в бухгалтерию главному бухгалтеру либо бухгалтеру (а при их отсутствии – генеральному директору) авансовый отчет с приложением подтверждающих первичных документов. Проверка авансового отчета сотрудником бухгалтерии, его утверждение генеральным директором и окончательный расчет по авансовому отчету производятся в срок, установленный руководителем экономического субъекта.

4. На предприятии отсутствует приказ (распоряжение), фиксирующий перечень конкретных сотрудников экономического субъекта, которым позволено выдавать (перечислять) денежные средства под авансовый отчет. В случае, если экономический субъект практикует выдачу денежных средств под авансовый отчет, то руководящему органу следует разработать приказ о порядке выдачи и списании подотчетных сумм, в котором сформулированы:

- перечень должностных лиц, которые имеют право получать денежные средства для хозяйственных и управленческих нужд с дальнейшим предоставлением полного отчета об их использовании;
- требования, предъявляемые к оправдательным (первичным) документам, прикладываемым к отчету;
- срок выдачи подотчетных сумм (срок предоставления авансового отчета);
- порядок предоставления в бухгалтерию и утверждения авансовых отчетов.

5. На предприятии отсутствует надлежащий контроль за учетом денежных средств. Внутренний финансовый контроль признан важнейшей частью современного механизма управления экономическим субъектом, который позволяет с минимальными затратами достичь целей и выполнить задачи, поставленные собственниками (инвесторами). От эффективности внутреннего контроля во многом зависит результативность и производительность экономических субъектов, так как грамотно организованный внутренний контроль призван не только выявлять недостатки и нарушения финансово-хозяйственной деятельности, но и предупреждать нарушения и ошибки, а также своевременно способствовать их устранению. Инвентаризация наличных денежных средств в организации проводится раз в квартал.

6. На предприятии практикуется выдача денежных средств под авансовый отчет во избежание превышения лимита остатка кассы. Придаться к такому обходу лимита практически невозможно. Однако на практике некоторые инспекторы придерживаются мнения, что в допустимый лимит входят и те деньги, что уже выданы под отчет. И на основании этого предположения штрафуют организации. Поэтому с целью избежания проблем с налоговой инспекцией, рекомендуется сдавать превышающие лимит денежные средства в банк.

Изучение действующей практики учета денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» позволяет сделать следующие выводы. В целом действующую систему организации учета денежных средств в данной организации можно признать удовлетворительной. Учет ведется в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому учету. В экономической литературе в настоящее время вопросы совершенствования учета денежных средств широко обсуждаются, так как деньги являются важным атрибутом финансово-хозяйственной жизни экономического субъекта в современных условиях. Большинство сделок, связанных с поставкой товарно-материальных ценностей и оказанием услуг, сопровождаются денежными расчетами, которые принимают как наличную, так и безналичную формы и иные формы расчетов. Любое правительство стремится ускорить наличный и безналичный оборот денежных средств. Непосредственно по этой причине к бухгалтерскому финансовому учету денежных средств экономических субъектов предъявляются повышенные требования к их осуществлению и совершенствованию.

С целью соблюдения норм законодательства, уменьшения трудоемкости операций и затрат, связанных с осуществлением учетных процессов денежных средств и увеличения прозрачности расчетов с подотчетными лицами и иным контрагентами, ООО Агрофирма «Уныш» следует ввести следующие рекомендации.

В основном денежные средства из кассы расходуются на заработную плату и выдачу в подотчет. Для соблюдения законодательства, уменьшения трудоемкости затрат по денежным операциям и прозрачности расчетов с персоналом по труду и заработной плате, а также с подотчетными лицами необходимо ООО Агрофирма «Уныш» провести у себя перечисленные выше рекомендации.

Для совершенствования внутривозвратного контроля сохранности и использования денежных средств ООО Агрофирма «Уныш» следует предоставить кассиру надлежащую охрану при доставке денег из

операционных касс в центральную кассу предприятия и в банки. Также следует рассмотреть сдачи наличности из операционных касс непосредственно на расчетные счета в кредитных учреждениях. Данное мероприятие направлено на обеспечение большей сохранности денежных средств, а также снижение нагрузки на работу бухгалтеров за счет уменьшения объемов учетных операций. При введении в штат организации внутреннего аудитора или возложение на главного бухгалтера обязанностей по внутреннему контролю за операциями с денежными средствами позволят выработать рекомендаций по эффективному и оптимальному использованию ресурсов предприятия. Усиление механизмов внутреннего контроля за денежными средствами позволит предприятию избежать споров с надзорными органами, а также искажения финансовой отчетности.

Перечисленные выше предложения по улучшению бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» в силе повлиять на эффективность работы бухгалтера и предприятия в целом и в перспективе, помогут устранить недостатки в организации работы и избежать ошибок в планировании и организации работы.

Основными предложениями по совершенствованию управления денежными средствами для ООО Агрофирма «Уныш» являются:

- 1) необходимо ускорить реализацию запасов в планируемом периоде: реализовать залежавшиеся, хотя бы по цене ниже рыночной, для того, чтобы уменьшить запасы, пустить их в действие, и получить дополнительный доход;
- 2) для того, чтобы дебиторы возвращали долг, необходимо применять частичную предоплату, чтобы компенсировать часть долга в случае неуплаты, этот путь не позволит увеличиваться дебиторской задолженности;
- 3) следует, где это, возможно, применять систему взаиморасчетов;
- 4) перейти на безналичную выплату заработной платы путем перечисления на карточные банковские счета;
- 5) внедрить в работу программу Ваш финансовый аналитик;
- 6) внедрить систему бюджетирования денежных средств.

Одним из основных инструментов совершенствования управления денежными средствами ООО Агрофирма «Уныш» может стать внедрение практики бюджетирования денежных потоков. Бюджет денежных средств выполняет две важнейшие задачи. Во-первых, он формирует конечное сальдо на счетах денежных средств на конец бюджетного периода, размер которого следует знать для составления прогнозного бухгалтерского баланса. Во-вторых, планируя остатки по счетам денежных средств на конец каждой недели (месяца, квартала) внутри бюджетного периода, выявляет периоды излишка или дефицит денежных средств. Ниже представлен возможный вариант распределения функций, полномочий и ответственности в процессе бюджетирования движения денежных средств (таблица 14).

Таблица 14 - Распределение функций, полномочий и ответственности при введении бюджета движения денежных средств

Бюджетные документы	Отделы или сотрудники, отвечающие за подготовку бюджетного документа
график ожидаемых поступлений денежных средств от продаж	Коммерческий отдел
график оплаты приобретаемого сырья, материалов и прочих материально – производственных ресурсов	Заведующий складом
график погашения задолженности по оплате труда	Бухгалтерия
бюджет коммерческих расходов и выплат по ним	Отдел сбыта и продаж
бюджет управленческих расходов и выплат по ним	Бухгалтерия
инвестиционный бюджет	Генеральный директор
бюджет движения денежных средств	Бухгалтерия

Таким образом, денежные средства являются основой благосостояния каждого предприятия, поэтому контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован. Бухгалтерский учет денежных средств в

ООО Агрофирма «Уныш» достоверен. Все движения денежных средств, как в кассе, так и на расчетном счете контролируются со стороны главного бухгалтера и директора организации. Все движения по счетам отражены в балансе предприятия и не несут в себе разногласий. Но существуют нарушения, главным образом связанные с организационными вопросами. Также не производится контроль за сохранностью наличности. Ревизия касс документально не фиксируется. Допускается небрежность в оформлении и хранении документов.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

По итогам проведенного исследования следует сделать следующие выводы. Каждый экономический субъект в процессе финансово-хозяйственной деятельности постоянно сталкивается с необходимостью производить расчеты наличными деньгами как с юридическими, так и с физическими лицами. Денежные средства являются основой благосостояния каждого предприятия, поэтому контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован.

Нами была проведена оценка природно-экономических и финансовых показателей объекта исследования – ООО Агрофирма «Уныш». По результатам исследования можно сделать вывод о том, что в организации сложилась скотоводческую специализацию с высоким уровнем специализации. ООО Агрофирма «Уныш» относится к передовым хозяйствам. Так, известно, что уровень рентабельности продаж в 2020 г. в организации составил 30,3%. Данный показатель по сравнению со среднереспубликанскими данными в хозяйстве выше на 15,5 п.п. В течение исследуемого периода ООО Агрофирма «Уныш» ведет свой бизнес на прибыльной основе.

Объектом исследования является учетная деятельность ООО Агрофирма «Уныш». Для учета денежных операций в ООО Агрофирма «Уныш» применяются кассовая книга, приходные и расходные кассовые ордера, расходные ордера, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств, расчетно-платежные ведомости. Все записи по счету учета безналичных денежных средств делаются на основании платежных поручений, платежных требований-поручений, приложенных к выписке банка, которая является регистром аналитического учета денежных средств.

Синтетический учет наличных денежных средств ведется на счете 50 «Касса». Аналитический учет кассовых операций ведется по тому же счету, что и синтетический учет кассовых операций, по журналу-ордеру и ведомости, которые открывают на месяц. Бухгалтер вносит в журнал-ордер данные на

основании ежедневных кассовых отчетов, а в конце месяца подсчитывает общее сальдо (на основании итогов каждого счета и оборотов по дебиту и кредиту). Также бухгалтер сверяет данные всех журналов-ордеров и только потом вносит полученные данные в главную книгу и оборотную ведомость.

Синтетический учет операций по расчетному счету в ООО Агрофирма «Уныш» ведут на активном счете 51 «Расчетный счет». По окончании рабочего дня или на следующий день бухгалтер обрабатывает банковскую выписку, которая формируется в программе «Клиент-банк». Бухгалтерская обработка выписки банка включает в себя следующие процедуры. Бухгалтерия предприятия проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней оправдательным расчетно-платежным документам. Регистрами синтетического учета по счету 51 являются формируемые в «1С:Предприятие» журналы-ордера, карточки и анализы счетов, ведомости и так далее. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета и приложенные к ним расчетные документы.

Бухгалтерский и налоговый учет на ООО Агрофирма «Уныш» ведется с применением сетевой версии «1С: Предприятия», с числом рабочих мест 8 на человек. Состояние учета удовлетворительное, отсталости в учете нет. Сохранность товарно-материальных ценностей, в том числе денежных средств, обеспечена. По результатам анализа можно сделать вывод, что у предприятия не значительно ухудшилась платежеспособность по сравнению с предыдущим годом, это произошло в основном за счет, отрицательного значения по основному виду деятельности, но положительного роста денежного потока финансовой деятельности.

В качестве рекомендации по совершенствованию учета денежных средств ООО Агрофирма «Уныш» было предложено:

1. Кассиру, транспортирующему деньги, предоставить охрану, либо заключить договор по инкассации денежных средств.

2. Все должностные лица должны ставить свои подписи на денежных документах.

3. Издать приказ, устанавливающий перечень конкретных работников предприятия, которым разрешено выдавать наличные денежные средства под отчет.

4. Выдавать под отчет на основании заявления подотчетного лица при условии, что он отчитался за ранее полученную сумму.

5. Главному бухгалтеру осуществлять надлежащий контроль за порядком выдачи наличных денег под отчет с целью предотвращения дальнейших нарушений.

6. Ввести в штат организации внутреннего аудитора или возложить эту обязанность на главного бухгалтера.

Перечисленные выше предложения по улучшению бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств в ООО Агрофирма «Уныш» в силе повлиять на эффективность работы бухгалтера и предприятия в целом и в перспективе, помогут устранить недостатки в организации работы и избежать ошибок в планировании работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2021) // Инф. Система «Консультант плюс» - 2017 – 28 март.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 13.04.2016) Ч.2 // «Собрание законодательства РФ». 07.08.2000. № 32. ст.3340.
3. Федеральный закон РФ от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»// «Парламентская газета». 12.12.2011. №54. ст.7344.
4. Федеральный закон РФ от 22.05.2003 №54-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»// Инф. система «Консультант Плюс» – 2021 г.
5. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №285-ФЗ) «О валютном регулировании и валютном контроле»//«Собрание законодательства РФ». 15.12.2003. №50. ст.4859.
6. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 13.06.1995 №49н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]//Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103513/>(дата обращения: 10.11.2021).
7. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»(ред. от 24.12.2010) // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти». 2020. №23.
8. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.1999 №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)»(ред. от 06.04.2015) // Инф. система «Гарант» – 2021 г.
9. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы

организации» (ПБУ 10/99)»(ред. от 06.04.2015) //Инф. система «Консультант Плюс» – 2021 г. 10. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»(ред. от 08.11.2010) // Инф. система «Гарант» – 2021 г.

11. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010)//Инф. система «Консультант Плюс» – 2021 г.

12. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 №107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (ред. от 06.04.2015) // Инф. система «Консультант Плюс» – 2021 г.

13. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 №106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008)»(ред. от 06.04.2015) // Инф. система «Консультант Плюс» – 2021 г.

14. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»(ред. от 06.04.2015) //Инф. система «Гарант» – 2021 г.

15. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS 7) от 28.12.2015 №217н «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс]//Режим доступа:http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/IAS_07.pdf/(дата обращения: 15.11. 2021).

16. Положение ЦБР от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»/Вестник Банка России. – 2021. - №34. – ст.7351.

17. Положение ЦБР от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»// «Вестник Банка России». 25.09.2012.№56-57. ст. 3634.

18. Инструкция ЦБР от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов // «Вестник Банка России». 26.06.2014. №60. ст. 6968.
19. Указание ЦБР от 11.03.2014 №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства // «Вестник Банка России». 28.05. 2014. №46. ст.6975.
20. Положение ЦБР от 22.09.1993 №40 «О порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. решением Совета Директоров ЦБР)» // «Экономика и жизнь».1993. №42-43. (утратил силу).
21. Положение ЦБР от 05.01.1998 №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» // «Вестник Банка России». 14.01.1998. №1. (утратил силу).
22. Указание ЦБР от 20.06.2007 №1843-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» // «Вестник Банка России». 11.07.2007.№39. (утратил силу).
23. Бланк А.И. Управление денежными потоками. М.: Омега-Л, 2018. 752 с.
24. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб.: Питер, 2014. 240 с.
25. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-016777-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841845> (дата обращения: 23.11.2021). — Режим доступа: по подписке.
26. Абдураманов Л.З. Совершенствование организации и методики учета, аудита и анализа денежных средств на счете в банке //Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия. - Уфа, 2016. С.12-16.
27. Александрова Е.В. Методика анализа денежных средств

- организации//Международная научно-практическая конференция – Ижевск: Издательство Ижевская государственная сельскохозяйственная академия, 2014. С.272-277.
28. Бычкова С.М. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации//Международный бухгалтерский учет. 2019. №21.С.23-30.
29. Гаджиева Н.О. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия//Инновационная наука: прошлое, настоящее, будущее. Саранск, 2016. С.104-108.
30. Грачева Р.Е. Отчет о движении денежных средств: косвенный метод//Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения.2019. №8. С.11.
31. Гуржий Н.А.Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков организации//Актуальные вопросы экономических наук. 2015. №43. С.117-122.
32. Дружиловская Т.Ю. Новые требования к составлению отчета о движении денежных средств в российских и международных стандартах//Международный бухгалтерский учет. 2018. №1.С.12.
33. Журавлева Т.А. Отчет о движении денежных средств в свете ПБУ 23/2011 и его анализ //Международный бухгалтерский учет. 2018. №9. С.6.
34. Золотарева А.Д. Денежные средства как источник формирования денежных потоков //Молодой ученый. 2015. №8. С.535-537.
35. Кокова О.И. Отражение в бухгалтерском учете денежных средств, отсуженных организацией у контрагентов //Международная научно-практическая конференция – Красноярск: Изд-во Сибирский институт бизнеса, управления и психологии.2018. С.203-204.
36. Мамедова Г.К. Информационная значимость отчета о движении денежных средств в отечественной и зарубежной практике // Международный бухгалтерский учет.2015. №21. С.15.
37. Махонина Е.А. Управление денежными потоками предприятия // Молодой ученый. 2015. №11(3). С.53-55.

38. Пахомова Т.А. Отчет о движении денежных средств как источник информации о деятельности организации // Молодой ученый. 2016. №10. С. 818-822.
39. Петрова Ю.М. Методика анализа денежных средств и их влияние на оборотный капитал организации // Развитие современной науки: теоретические и прикладные аспекты. 2016. №01. С. 58-61.
40. Пьянова Н.В. Концептуальные направления развития инновационных способов оценки денежных потоков в механизме управления предприятиями малого и среднего бизнеса // Вестник Орловского государственного университета экономики и торговли. 2018. №1(23). С. 61-69.
41. Сафронова Г.П. Прямой и косвенный методы составления отчета о движении денежных средств – возможности решения аналитических задач // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №12. С. 686-690.
42. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 05.04. 2021).
43. Alborov R.A., Kontsevaya S.M., Klychova G.S., Kuznetsov V.P. The development of management and strategic management according in agriculture // Journal of Engineering and Applied Sciences. 2017. T. 12. № 19. С. 4979-4984.
44. Aygul Zufarovna Ibatovaa Farit Foatovich Sitdikov and Guzalija Salihovna Klychova Reporting in the area of sustainable development with information technology application // Management Science Letters 8 (2018)
45. Zakirova A., Klychova G., Mukhamedzyanov K., Zakirov Z., Nigmatzyanov A., Yusupova A. Information and Analytical System of Strategic Management of Activities of Enterprises / Murgul V., Pukhkal V. (eds) International Scientific Conference Energy Management of Municipal Facilities and Sustainable Energy Technologies EMMFT 2019. EMMFT 2019. Advances in Intelligent Systems and Computing, vol 1258. Springer, Cham. (2021)

ПРИЛОЖЕНИЯ

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда для бухгалтера

Настоящая инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами в области охраны труда и может быть дополнена иными дополнительными требованиями применительно к конкретной должности или виду выполняемой работы с учетом специфики трудовой деятельности в конкретной организации и используемых оборудования, инструментов и материалов. Проверку и пересмотр инструкций по охране труда для работников организует работодатель. Пересмотр инструкций должен производиться не реже одного раза в 5 лет.

1. Общие требования безопасности.

1.1. К самостоятельной работе в качестве бухгалтера допускаются лица, имеющие соответствующее образование и подготовку по специальности, обладающие теоретическими знаниями и профессиональными навыками в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов, не имеющие противопоказаний к работе по данной профессии (специальности) по состоянию здоровья, прошедшие в установленном порядке предварительный (при поступлении на работу) и периодический (во время трудовой деятельности) медицинские осмотры, прошедшие обучение безопасным методам и приемам выполнения работ, вводный инструктаж по охране труда и инструктаж по охране труда на рабочем месте, проверку знаний требований охраны труда, при необходимости стажировку на рабочем месте. Проведение всех видов инструктажей должно регистрироваться в Журнале инструктажей с обязательными подписями получившего и проводившего инструктаж. Повторные инструктажи по охране труда должны проводиться не реже одного раза в год.

1.2. Бухгалтер обязан соблюдать Правила внутреннего трудового распорядка, установленные режимы труда и отдыха; режим труда и отдыха инструктора-методиста определяется графиком его работы.

1.3. При осуществлении производственных действий в должности бухгалтера возможно воздействие на работающего следующих опасных и вредных факторов:

- нарушение остроты зрения при недостаточной освещённости рабочего места, а также зрительное утомление при длительной работе с документами и (или) с ПЭВМ;

- поражение электрическим током при прикосновении к токоведущим частям с нарушенной изоляцией или заземлением (при включении или выключении электроприборов и (или) освещения в помещениях;

- снижение иммунитета организма работающего от чрезмерно продолжительного (суммарно – свыше 4 ч. в сутки) воздействия электромагнитного излучения при работе на ПЭВМ (персональной электронно-вычислительной машине);

- снижение работоспособности и ухудшение общего самочувствия ввиду переутомления в связи с чрезмерными для данного индивида фактической продолжительностью рабочего времени и (или) интенсивностью протекания производственных действий;

- получение травм вследствие неосторожного обращения с канцелярскими принадлежностями либо ввиду использования их не по прямому назначению;

- получение физических и (или) психических травм в связи с незаконными действиями работников, учащихся (воспитанников), родителей (лиц, их заменяющих), иных лиц, вошедших в прямой контакт с экономистом для решения тех или иных вопросов производственного характера.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

2.2. Проверить работоспособность ПЭВМ, иных электроприборов, а также средств связи, находящихся в кабинете.

2.2. Проветрить помещение кабинета.

2.3. Проверить безопасность рабочего места на предмет стабильного положения и исправности мебели, стабильного положения находящихся в сгруппированном положении документов, а также проверить наличие в достаточном количестве и исправность канцелярских принадлежностей.

2.4. Уточнить план работы на день и, по возможности, распределить намеченное к исполнению равномерно по времени, с включением 15 мин отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в объёме не менее 30 мин. для приёма пищи ориентировочно через 4-4,5 ч. слуха, памяти, внимания - вследствие ром для решения тех или иных вопросов производственного характера.

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

3.2. Исключить пользование неисправным электроосвещением, неработоспособными ПЭВМ, иными электроприборами, а также средствами связи, находящимися в кабинете.

3.3. Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте, не загромождать его бумагами, книгами и т.п.

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

3.5. Действуя в соответствии с планом работы на день, стараться распределять намеченное к исполнению равномерно по времени, с включением 15 мин. отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных производственных действий, а также с отведением времени в объёме не менее 30 мин. для приёма пищи.

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

4.1. При возникновении в рабочей зоне опасных условий труда (появление запаха гари и дыма, повышенное тепловыделение от оборудования, повышенный уровень шума при его работе, неисправность заземления, загорание материалов и оборудования, прекращение подачи электроэнергии, появление запаха газа и т.п.) немедленно прекратить работу, выключить оборудование, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, при необходимости вызвать представителей аварийной и (или) технической служб.

4.2. При пожаре, задымлении или загазованности помещения (появлении запаха газа) необходимо немедленно организовать эвакуацию людей из помещения в соответствии с утвержденным планом эвакуации.

4.3. При обнаружении загазованности помещения (запаха газа) следует немедленно приостановить работу, выключить электроприборы и электроинструменты, открыть окно или форточку, покинуть помещение, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, вызвать аварийную службу газового хозяйства.

4.4. В случае возгорания или пожара немедленно вызвать пожарную команду, проинформировать своего непосредственного или вышестоящего руководителя и приступить к ликвидации очага пожара имеющимися техническими средствами.

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

Создание предпосылок к высокопроизводительному труду экономических специальностей, предупреждение профессиональных заболеваний и травматизма на производстве способствует использованию физической культуры для активной работы, отдыха и восстановления работоспособности в рабочее и свободное время.

В режиме труда и отдыха сотрудников аппарата бухгалтерии учтены такие факторы, как время официально разрешенных пауз во время работы. В качестве обязательной к применению меры в работе бухгалтера имеются две 10-минутные физкультурные паузы в течение рабочего дня. Помимо этого, согласно Гигиеническим требованиям к ПЭВМ и организации работы с ними (утверждены постановлением Минздрава России от 3 июня 2003 г. № 118) У людей, работающих за компьютером, должны быть законные перерывы общей длительностью до 90 мин в день в счет рабочего времени.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации предприятия ООО Агрофирма «Уныш» Атнинского района РТ и его сотрудников и формирования благоприятного климата в коллективе разработаны и используются следующие локальные нормативные документы:

- Кодекс деловой этики;
- Кодекс делового общения;
- Стратегия развитие предприятия;
- Ценности предприятия;
- Корпоративная социальная ответственность.

Настоящим я, Бадрутдинова Гюльнар Раматовна
студент заочного обучения Института экономики Казанского
государственного аграрного университета

зачетная книжка № 2318468K

направление подготовки 38.03.01. Экономика

направленность (профиль) бухгалтерский учет, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему

бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств
на примере с ограниченной ответственностью Про-
финанс "Уюм" Актинского района Республики
Татарстан

выполненная по материалам ООО Акционерная "Уюм"

на 74 страницах и приложений на 7 страницах, является моим
самостоятельным исследованием, в котором:

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

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

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

Отпечатано в один экземплярах.

Библиография 45 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«24» апреля 20 22 г

Бадрутдинова Г.Р.
(Ф.И.О.)

Г.Р.
(подпись)

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

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу

обучающейся Бадрутдиновой Гульназ Рашатовны

на тему: «Бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан»

Одним из условий воплощения нормальной жизнедеятельности организации считается обеспеченность оптимальным объемом денежных средств. Недостаток денежных средств может оказать серьезное негативное влияние на работу организации, результатом может стать неплатежеспособность, понижение ликвидности, убыточность и даже прекращение функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта.

Актуальность исследования определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо грамотно уметь планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; желаемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое состояние будут достигнуты лишь при достаточном и согласованном контроле над движением прибыли, оборотного капитала и денежных средств. Этим и определились выбор темы о исследования, его цели и задачи.

Работа выполнена в соответствии с требованиями, состоит из введения, трех глав, заключения, дополнена списком использованной литературы и приложениями.

В первой главе выпускной квалификационной работы изучены экономическая сущность, цель и задачи учета денежных средств организации; нормативно-правовое регулирование учета денежных средств организации; методика анализа денежных средств организации;

Во второй главе представлена оценка бизнеса объекта исследования – общества с ограниченной ответственностью Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан, в частности проанализированы природно-экономические условия деятельности, финансовое состояние, динамика и структура денежных средств; оценены системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

В третьей главе выпускной квалификационной работы рассмотрено современное состояние учета и контроля денежных средств;

информационное обеспечение учета и анализа денежных средств, предложены пути совершенствования учета и контроля денежных средств в организации. Автором предложены мероприятия по внедрению нового программного обеспечения для анализа денежных средств, а так же предложено внедрить систему бюджетирования денежных средств.

В ходе проведенного исследования были использованы современные методы экономических исследований, которые позволили студенту глубоко раскрыть выбранную тему, в том числе монографический, абстрактно-логический, расчетно-конструктивный, статистико-экономический и др.

Выводы по результатам проведенного исследования и предложения, разработанные на их основе, носят конкретный характер, они логичны и вытекают из содержания работы.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Г.Р. Бадртдинова зарекомендовала себя ответственной, компетентной и целеустремленной студенткой.

В целом выпускная квалификационная работа, как по содержанию, так и по оформлению вполне отвечает предъявленным требованиям и может быть допущена к защите перед ГЭК.

Отдельные рекомендации могут быть внедрены в ООО Агрофирма «Уньш» Атнинского района Республики Татарстан.

Рекомендовать ГЭК на присвоении степени бакалавра Бадртдинову Г.Р. по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Фамилия, имя, отчество руководителя Закирова А.Р.

Место работы и занимаемая должность д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Казанского ГАУ

Подпись 

С т р а с о м о д н а к о ш е н а и с о м а с н а

Бур

14.01.2022

ФГБОУ ВО Казанский государственный аграрный университет
Институт экономики

РЕЦЕНЗИЯ
на выпускную квалификационную работу

Выпускника Бадртдиновой Гульназ Рашатовны

Направление подготовки 38.03.01

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Тема ВКР: Бухгалтерский учет, анализ и контроль денежных средств на примере общества с ограниченной ответственностью Агрофирма «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 74 страниц машинописного текста; включает: таблиц 14 шт., рисунков и графиков 5 шт., фотографий нет, список использованных источников состоит из 45 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР. Тему ВКР считаем актуальной, содержание работы соответствует теме. Изученные в ВКР вопросы полностью раскрывают тему исследования.
2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований. Цель исследования достигнута, задачи решены в полном объеме.
3. Качество оформления ВКР соответствует требованиям.
4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) Новизна ВКР заключается в рекомендациях по внедрению нового программного обеспечения для анализа денежных средств, а так же предложений по внедрению системы бюджетирования денежных средств. Работа выполнена с использованием широкого спектра методов экономических исследований, автором изучен широкий круг литературы по теме исследования. Практическая значимость работы состоит в том, что полученные практические результаты исследования и предложенные направления могут использоваться для совершенствования бухгалтерского учета и контроля денежных средств в практической деятельности учетно-аналитической службы Агрофирмы «Уныш» Атнинского района Республики Татарстан.

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	5
способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	5
способность использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности (ОК-3)	4
способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	5
способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	4
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	5
способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	5
способность использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	5
способность использовать приемы первой помощи, методы защиты в условиях чрезвычайных ситуаций (ОК-9)	5
способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1)	5
способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	5
способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	5
способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	5
способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	5
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	5
способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	5
способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)	5
способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтер-	5

скую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)	
способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	5
способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	5
способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	5
способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14)	5
способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	5
способность оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды (ПК-16)	5
способность отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	5
Способность организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	5
Средняя компетентностная оценка ВКР	5

* Уровни оценки компетенции:

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

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

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

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

6. Замечания по ВКР

1. Следовало более подробно рассмотреть методы, используемые в процессе контроля денежных средств.
 2. Работа выиграла бы, если бы автор рассмотрел особенности формирования отчета о движении денежных средств прямым и косвенным методами.
- Указанное замечание носят рекомендательный характер и не влияют на общую положительную оценку ВКР.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым требованиям и заслуживает оценки отлично, а ее автор Бадртдинова Г.Р. достойна присвоения квалификации «бакалавр»

Рецензент:

К.Э.Н., доцент

учёная степень, ученое звание

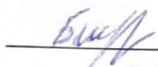

подпись

/ Логинова Ирина Михайловна

Ф.И.О

«26» января 2022 г.

С рецензией ознакомлен*


подпись

/ Бадртдинова Г.Р. /
Ф.И.О

«26» 01 2022 г.

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