

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Допустить к защите  
Заведующий кафедрой  
 Клычова Г.С.  
«7» февраля 2022 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Финансовая отчетность, как инструмент контроля управления  
организации на примере общества с ограниченной ответственностью «Серп и  
Молот» Высокогорского района Республики Татарстан

Направление подготовки 38.04.01 Экономика  
Направленность Учет, анализ и аудит

Выпускник (магистрант)



М.И.Садыкова

Научный руководитель  
д.э.н., доцент



Л.М.Мавлиева

Рецензент  
к.э.н., доцент



О.В.Кириллова

Казань 2022

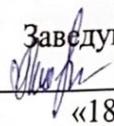
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»  
Кафедра Бухгалтерский учет и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 Клычова Г.С.

«18» ноября 2019 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Садыковой Марьям Илнуровне

1. Тема работы: Финансовая отчетность, как инструмент контроля управления организации на примере общества с ограниченной ответственностью «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «7» февраля 2022г.

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: Теоретические основы финансовой отчетности ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ, анализ динамики, структуры и ликвидности баланса; анализ эффективности деятельности и платежеспособности предприятия, формирование отчетности в организации; мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия, механизмы повышения антикризисной устойчивости предприятия, совершенствование финансовой отчетности предприятия.

5. Перечень графических материалов: \_\_\_\_\_

6. Дата выдачи задания  
Руководитель  
Задание принял к исполнению



«18» ноября 2019 г.

Л.М.Мавлиева  
М.И.Садыкова

### КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	18.11.2019	Выполнено
1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	19.10.2020	Выполнено
1.1 Сущность бухгалтерской отчетности, ее состав и виды		
1.2 Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике		
1.3 Особенности и требования к качеству бухгалтерской отчетности российских и международных стандартов		
2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «СЕРП И МОЛОТ»	5.03.2021	Выполнено
2.1 Анализ деятельности, структуры и платежеспособности предприятия		
2.2 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия		
2.3 Организация бухгалтерского учета и формирование отчетности в организации		
3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УКРЕПЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СЕРП И МОЛОТ»	11.12.2021	Выполнено
3.1 Модернизация финансовой отчетности		
3.2 Критерии для оценки дестабилизации финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса		
3.3 Совершенствование информационной базы формирования бухгалтерской отчетности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	24.01.2022	Выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	24.01.2022	Выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	24.01.2022	Выполнено

Обучающийся

Садькова М.И

Руководитель

Мавлиева Л.М

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>5</b>
<b>1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....</b>	<b>9</b>
1.1 Сущность бухгалтерской отчетности, ее состав и виды.....	9
1.2 Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.....	14
1.3 Особенности и требования к качеству бухгалтерской отчетности российских и международных стандартов .....	25
<b>2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «СЕРП И МОЛОТ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН.....</b>	<b>33</b>
2.1 Анализ деятельности, структуры и платежеспособности ООО «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан. ....	33
2.2 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия ...	45
2.3 Организация бухгалтерского учета и формирование отчетности в организации .....	50
<b>3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УКРЕПЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СЕРП И МОЛОТ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН.....</b>	<b>55</b>
3.1 Модернизация финансовой отчетности.....	55
3.2 Критерии для оценки дестабилизации финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса .....	58
3.3 Совершенствование информационной базы формирования бухгалтерской отчетности в сельском хозяйстве .....	60
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>67</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....</b>	<b>72</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>74</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Финансовое состояние организации – это одна из наиболее важных характеристик при анализе. Благодаря чему можно определить конкурентоспособность организации, эффективности использования заемных средств и будущий потенциал. Каждая организация стремится работать с максимальной экономической отдачей, что и мотивирует внедрять новые эффективные методы управления бизнесом. И оценка финансового состояния помогает рассмотреть факторы, которые влияют на величину финансового показателя и определить взаимосвязь изменения всех показателей. Между финансовым состоянием организации и результатами его деятельности есть большая связь, так как успешное выполнение производственных и финансовых планов хорошо влияет на платежеспособность. Также, невыполнение финансовых планов и при недостаточной реализации продукции приводит к сокращению объема денежных средств, их дефициту и негативно сказывается на финансовом положении.

Управление финансами организации требует тщательного и глубокого анализа, позволяющего оценить ситуацию с применением современных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритет и роль финансового анализа, основным содержанием которого является комплексное системное изучение финансового состояния предприятия.

Чтобы обеспечить выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо уметь оценивать финансовое состояние своего предприятия и потенциальных контрагентов. Для этого важно иметь соответствующее информационное обеспечение, квалифицированный персонал, для реализации новых внедрений.

Финансовый анализ представляет собой способ накопления трансформаций и использование финансовой информации для того, чтобы оценить возможные темпы развития, выявить доступные источники средств

и оценить целесообразность их мобилизации, спрогнозировать положение на рынке. Также финансовый анализ позволяет принимать управленческие решения, оценивать эффективность ранее принятых решений и поэтому анализ финансовой отчетности организации становится одним из важных этапов разработки и реализации стратегии организации.

Анализ финансовой отчетности организации заключается в применении аналитических инструментов, методов для принятия решения. Также, что немаловажно, анализ финансовой отчетности помогает принимать решения основываясь на фактах, а не на догадках и гипотезах.

Степень разработанности проблемы. Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и специалистов в области бухгалтерского учета и финансового учета: К.К.Арабян, В.Г.Артеменко, А.П.Бархатов, Г.И.Гринман, Е.Н.Домбровская, Л.В.Донцова, А.Е.Зарицкий, Н.Л.Маренков, А.Л.Комышев, Г.С.Клычова, А.Р.Закирова, О.В.Лесных, Г.М.Лисович и зарубежных ученых

Цель и задачи исследования. Целью данной работы является изучение приемов анализа финансовой отчетности и использование их на практике, а также разработка рекомендаций по укреплению финансовой отчетности сельскохозяйственной организации. Для достижения вышеуказанной цели необходимо решить следующие взаимосвязанные задачи:

- Определить особенности и требования к качеству бухгалтерских стандартов;
- провести анализ деятельности, структуры и платежеспособности предприятия;
- выделить мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия;
- рассмотреть организацию бухгалтерского учета и формирования отчетности предприятия.

Предмет и объект исследования. Комплекс теоретических, практических и методических вопросов организации финансового учета в сельском хозяйстве, и их совершенствование. Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан.

Методология исследования. При написании данной работы использовались научные работы ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов таких авторов, как К.К.Арабян, А.П.Бархатов, М.В.Мельник, Л.В.Труханович, а также федеральные и международные стандарты, нормативно-правовые акты, научные публикации в изданиях по изучаемой теме работы.

Теоретические основы исследования. По теме выпускной квалификационной работы были изучены законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок бухгалтерского и финансового учета в Российской Федерации, Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Татарстан, Федеральной службы государственной статистики, данные бухгалтерского учета и отчетности аграрных предприятий и справочные материалы.

Научная новизна исследования заключается в разработке предложений по совершенствованию финансовой отчетности. Разработанный комплекс мер по совершенствованию учета и отчетности могут быть эффективно применены в практической деятельности изучаемой организации. Наиболее существенные научные результаты, полученные в ходе исследования:

- уточнено понятие бухгалтерского баланса, а также определена сущность информативности бухгалтерского баланса (бухгалтерской отчетности);
- предложены рекомендации по улучшению финансового положения;

- представлены критерии для оценки дестабилизации финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса;
- разработаны рекомендации по совершенствованию бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных предприятий.

Апробация результатов исследования. По результатам проведенных исследований были подготовлены и опубликованы три статьи в научных изданиях.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы с подглавами, заключение, библиографический список и приложения.

# 1. РОЛЬ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА В СИСТЕМЕ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

## 1.1 Сущность бухгалтерской отчетности, ее состав и виды

В бухгалтерском учете отчетность является его завершающим этапом, на котором происходит обобщение накопленной учетной информации и представление ее в виде, удобном для заинтересованных лиц.

Понятие «бухгалтерская отчетность» в экономической литературе применяется в нескольких аспектах. Некоторые авторы считают, что «бухгалтерская отчетность - это совокупность показателей или форм». Кроме того, есть и иной подход к определению понятия «бухгалтерская отчетность», который трактует его «как систему показателей».

Таким образом, различие между двумя подходами сводится к тому, что в одном случае речь идет о совокупности показателей характеризующих, а во втором - о системе показателей, отражающих хозяйственную деятельность предприятия.

В соответствии с ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность организации представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность представляет систему показаний, отражающих имущественное и финансовое положение, а также результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период. Показатели отчетности обосновываются не только данными бухгалтерского учета, но и инвентаризацией имущества и обязательств».

В международной практике, финансовая отчетность — это отчетность, предназначенная для удовлетворения потребностей тех пользователей,

которые не имеют возможности получать отчетность, подготовленную специально для удовлетворения их особых информационных нужд.

Бухгалтерская отчетность составляется на основании всех видов текущего учета — бухгалтерского, статистического и оперативного и поэтому обеспечивает возможность всестороннего отражения хозяйственной деятельности организации. Она является завершающим этапом учетной работы.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования.

В России регулирование бухгалтерского учета, осуществляется с помощью четырех уровневой системы законодательных и нормативных актов.

Первый уровень регулирования — это Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Второй уровень регулирования — Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, другие Положения по бухгалтерскому учету.

Третий уровень регулирования — приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также другие методические указания и методические рекомендации Минфина России.

Четвертый уровень регулирования реализуется в рамках учетной политики организации, например, о внешней и внутренней сегментарной отчетности, налоговых расчетах и т.д.

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям (указаниям), утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации.

Общие принципы составления бухгалтерского баланса для организаций (за исключением кредитных организации и банков, а также государственных и муниципальных учреждений) закреплены в положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

В п. 14 ПБУ 4/99 дан перечень обязательных реквизитов, которые должна содержать каждая составляющая часть бухгалтерской отчетности: наименование организации, отчетная дата или период и т.п.

Отчетность организаций классифицируют по видам, периодичности составления, степени обобщения отчетных данных.

По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную.

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. Составляют ее по данным бухгалтерского учета.

Статистическая отчетность составляется по данным статистического, бухгалтерского и оперативного учета и отражает сведения по отдельным показателям хозяйственной деятельности организации, как в натуральном, так и в стоимостном выражении.

Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета и содержит сведения по основным показателям за короткие промежутки времени — сутки, пятидневку, неделю, декаду, половину

месяца. Эти данные используются для оперативного контроля и управления процессами снабжения, производства и реализации продукции.

По периодичности составления различают внутригодовую и годовую отчетность. Внутригодовая отчетность включает отчеты за день, пятидневку, декаду, половину месяца, месяц, квартал и полугодие. Внутригодовую статистическую отчетность обычно называют текущей статистической отчетностью, а внутригодовую бухгалтерскую — промежуточной бухгалтерской отчетностью. Годовая отчетность — это отчеты за год.

По степени обобщения отчетных данных различают отчеты первичные, составляемые организациями, и сводные, которые составляют вышестоящие или материнские организации на основании первичных отчетов.

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах.

Кроме указанных форм в составе промежуточной бухгалтерской отчетности организации могут представлять иные отчетные формы (Отчет о движении денежных средств и др.).

Годовая бухгалтерская отчетность включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах; отчет о целевом использовании полученных средств — для общественных организаций и объединений; специализированные формы бухгалтерской отчетности, утвержденные для организаций министерствами и ведомствами по согласованию с Минфином России; итоговую часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного по законодательству РФ аудита бухгалтерской отчетности.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годовой отчетности организации обязаны

проводить инвентаризацию всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке и в валюте Российской Федерации.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на начало отчетного периода причины следует объяснить.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Формы бухгалтерской отчетности:

– Бухгалтерский баланс является способом группировки и обобщенного отражения в денежном выражении хозяйственных средств предприятия по составу и размещению, а также по источникам их образования на определенную дату.

– Отчет о финансовых результатах – одна из основных форм бухгалтерской отчетности в России, которая характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и содержит данные о доходах и расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

– Отчет об изменениях капитала – отчет, в котором раскрывается информация о движении уставного капитала, резервного капитала, добавочного капитала, а также информация об изменениях величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации и доли собственных акций, выкупленных у акционеров.

– Отчет о движении денежных средств – отчет компании об источниках денежных средств и их использовании в отчетном периоде, прямо или косвенно отражает денежные поступления компании с

классификацией по основным источникам и ее денежные выплаты по основным направлениям использования в течение периода.

– Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах входят в состав годовой бухгалтерской отчетности.

Как правило, сведения в Пояснениях расшифровывают числовые показатели бухгалтерского баланса или отчета о финансовых результатах. Это следует из положений пункта 24 ПБУ 4/99.

Показатели разделов заполняются исходя из данных за отчетный и предшествующий период.

– Отчет о целевом использовании полученных средств содержит данные за отчетный и предыдущий годы об остатке средств на начало года, поступлении средств по их видам, использование средств по их видам и об остатке средств на конец года.

## **1.2 Аналитические возможности и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике**

Одно из основных достоинств бухгалтерской отчетности как средства информационного обеспечения управления – ее аналитические возможности. Анализ годового отчета компании входит в число основных разделов текущей деятельности финансовых служб предприятия.

Важность его предопределяется тем обстоятельством, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность хозяйствующих субъектов, являющаяся, по сути, единственным средством коммуникации, достоверность которого весьма высока и при определенных условиях подтверждена независимым аудитом, становится важнейшим элементом информационного обеспечения анализа финансово - хозяйственной деятельности.

Финансово-экономическое состояние любого субъекта хозяйствования выступает одним из важнейших критериев надежности и деловой активности, определяющим конкурентоспособность и эффективность коммерческих организаций в процессе реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности.

Финансовое состояние организации рассматривается как способность финансировать этой компанией свою деятельность, то есть, прежде всего, обеспеченностью финансовыми ресурсами, в которых нуждается организация для нормального функционирования, целесообразностью размещения этих средств, а также эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью, ликвидностью и финансовой устойчивостью. Оценка финансового состояния проводится по данным бухгалтерской отчетности, на основе результатов, полученных в процессе проведения анализа финансовой отчетности.

Следовательно, оценка финансовой отчетности и ее анализ характеризуется системой исследования финансового состояния и финансовых результатов, которые формируются в ходе осуществления хозяйственной деятельности организации в условиях влияния объективных и субъективных факторов и получивших отражение в бухгалтерской отчетности.

Отсюда вытекает основная цель бухгалтерской отчетности, и, в частности, бухгалтерского баланса – это получение ключевых характеристик финансового состояния и финансовых результатов компании для принятия оптимальных управленческих решений различными пользователями информации.

В экономике любого государства баланс выполняет следующие основные функции:

- экономико-правовую - наличие самостоятельного бухгалтерского баланса является одним из признаков юридического лица;
- баланс знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием организации;
- показывает степень предпринимательского риска (возможности хозяйствующего субъекта по выполнению своих обязательств перед третьими лицами);
- по балансу определяют, грозят ли организации финансовые трудности;

Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили такое отношение к нему пользователей, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

Финансовый анализ основан на изучении текущего и будущего финансового состояния хозяйствующего субъекта в целях оценки его финансовой устойчивости и эффективности принимаемых решений. Он охватывает широкий круг вопросов, которые выходят далеко за рамки традиционной оценки финансового состояния, проводимой, как правило, на основании данных бухгалтерской отчетности для пользователей.

По нашему мнению, информативность бухгалтерского баланса (бухгалтерской отчетности) - это получение всех необходимых сведений многочисленными пользователями, для того, чтобы понять реальное состояние дел организации, направленных в конечном итоге на принятие управленческих решений внутри и за ее пределами.

Одним из способов повышения информативности бухгалтерской отчетности является формирование ее показателей во взаимосвязи с качеством отчетной информации. Качественные характеристики, определяющие информативность бухгалтерской отчетности: доступность,

достаточность, содержательность, актуальность, своевременность, достоверность, точность, нейтральность.

Обеспечение пользователей и, прежде всего, внешних пользователей полной и объективной информацией о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов является важнейшей задачей международных стандартов, в соответствии с которыми строятся концепции развития современного российского бухгалтерского учета и отчетности.

Следовательно, в современных условиях хозяйствования деятельность каждой компании, коммерческой организации и предприятия является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, которые прямо или косвенно заинтересованы в результатах его функционирования. Практически все пользователи финансовой отчетности используют приемы и методы финансового анализа с целью обоснования и выработки определенных управленческих решений по оптимизации своих интересов.

Цель собственников при проведении финансового анализа выработать решения по повышению доходности капитала, обеспечению стабильности положения компания. Кредиторы и инвесторы проводят анализ бухгалтерского баланса и финансовых отчетов в целом с целью минимизации своих рисков по займам и вкладам, поставщики – с целью своевременного получения платежей, налоговые инспекции – для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т. д. Можно с уверенностью резюмировать, что качество принимаемых решений целиком и полностью зависит от качества их аналитической обоснованности.

Для того, чтобы обеспечить выживаемость коммерческой организации в современных рыночных условиях хозяйствования, управленческому персоналу фирмы в первую очередь руководству (менеджерам) фирмы

научиться реально оценивать финансовое состояние как своего предприятия, так и существующих потенциальных конкурентов.

Финансовое состояние, которое анализируется и оценивается в первую очередь по бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах является важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия. Данная характеристика дает возможность оценить конкурентоспособность, потенциал фирмы в деловом сотрудничестве, позволяет провести оценку и определить, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров в финансовом и производственном отношении.

Цель анализа бухгалтерского баланса состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние фирмы, но еще и в том, чтобы постоянно осуществлять мероприятия, которые направлены на его улучшение.

Результаты анализа финансового состояния, проведенные по бухгалтерскому балансу и другим формам отчетности, могут ориентировать предприятие на конкретные виды работ в части принятия эффективных управленческих решений, а также дают возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения.

Таким образом, общей целью анализа состояния хозяйствующего субъекта и перспективах его развития, необходимой для принятия решений заинтересованными пользователями отчетности.

Использование данных бухгалтерского баланса позволяет решить следующие задачи: проанализировать состав, структуру и динамику активов, собственного капитала и обязательств организации; дать оценку ликвидности

баланса; провести анализ платежеспособности; рассчитать финансовые коэффициенты и определить уровень финансовой устойчивости организации.

Платежеспособность предприятия — способность предприятия погашать свои краткосрочные обязательства денежными средствами и их эквивалентами при наступлении сроков платежа. То есть основные признаки платежеспособности предприятия: наличие в достаточном объеме денежных средств и отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Оценка платежеспособности предприятия базируется на изучении ликвидности баланса. Для этого следует сгруппировать статьи актива баланса в зависимости от скорости их превращения в денежные (платежные) средства, по степени ликвидности, а статьи пассива — по степени срочности платежей.

Выделяют четыре группы статей актива:

A1 — наиболее ликвидные активы: денежные средства, краткосрочные финансовые вложения; A2 — быстрореализуемые активы: дебиторская задолженность с небольшими сроками платежа (кроме просроченной и сомнительной), прочие оборотные средства; A3 — медленно реализуемые активы: запасы материальных ценностей, дебиторская задолженность с длительными сроками платежа; A4 — труднореализуемые активы: все внеоборотные активы.

В пассиве баланса также выделяют четыре группы статей:

П1 — наиболее срочные обязательства: вся текущая кредиторская задолженность, просроченные кредиты; П2 — краткосрочные обязательства: кредиты и займы, за исключением просроченных; П3 — долгосрочные обязательства (раздел IV баланса); П4 — постоянные пассивы: собственный капитал предприятия (раздел III баланса).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Данные представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Тип состояния баланса и зона риска**

Балансовые состояния				Тип состояния ликвидности	Зона риска, потеря платежеспособности
$A1 \geq П1$	$A2 \geq П2$	$A3 \geq П3$	$A4 \leq П4$	абсолютная ликвидность (оптимальная)	без рисковая зона
$A1 \leq П1$	$A2 \geq П2$	$A3 \geq П3$	$A4 \leq П4$	нормальная ликвидность (допустимая)	зона допустимого риска (или минимальная)
$A1 \leq П1$	$A2 \leq П2$	$A3 \geq П3$	$A4 \leq П4$	нарушенная ликвидность	критическая зона
$A1 \leq П1$	$A2 \leq П2$	$A3 \leq П3$	$A4 \leq П4$	кризисная ликвидность (недопустимая)	катастрофическая зона
$A1 \leq П1$	$A2 \leq П2$	$A3 \leq П3$	$A4 \geq П4$	-	катастрофическая зона (самая критическая ее точка)

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются все четыре неравенства:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ . Выполнение первых трех неравенств в данной системе влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву.

Для оценки ликвидности широко используют относительные показатели, характеризующие качество структуры бухгалтерского баланса. Эти показатели называются коэффициентами ликвидности:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал):

$$Кал = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}; (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств клиента. Он характеризуется возможностью предприятия мобилизовать денежные средства с целью покрытия краткосрочной задолженности. Чем выше значение данного коэффициента, тем надежнее заемщик.

2) Коэффициент критической ликвидности (Ккл):

$$Ккл = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}; (2)$$

Коэффициент критической ликвидности характеризуется частью краткосрочных обязательств предприятия, которая может быть оплачена в

краткосрочный период посредством средств ликвидных активов (денежных средств и дебиторской задолженности).

3) Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) (Ктл):

$$\text{Ктл} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность} + \text{Запасы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}; \quad (3)$$

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) указывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Одной из задач анализа финансового состояния является определение степени финансовой устойчивости компании, которое осуществляется с использованием множества количества финансовых коэффициентов.

Определение и исчисление относительных коэффициентов существенно дополняется оценкой абсолютных показателей.

Коэффициент автономии рассчитывается по формуле:

$$\text{КА} = \text{СК} / \text{ВБ} \quad (4)$$

КА- коэффициент автономии; СК – собственный капитал; ВБ – валюта баланса.

Данный коэффициент позволяет определить долю собственного капитала как запаса собственной защищенности предприятия. Положительным является рост коэффициента в динамике.

Коэффициент маневренности (Км) позволяет определить какая часть функционирующего (оборотного) капитала «заморожена» в производственных запасах и в дебиторской задолженности:

$$\text{Км} = \text{СКоб} / \text{СК} \quad (5)$$

СКоб- собственный капитал, вложенный в оборотные средства; СК – собственный капитал.

Коэффициент обеспеченности (Коб) показывает, в какой степени оборотные средства или имущество организации в целом сформированы за счет собственных источников:

$$\text{Коб} = \text{СКоб} / \text{ОбА} \quad (6)$$

СКОб- собственный капитал, вложенный в оборотные активы; ОБА- оборотные активы.

Содержание финансовой устойчивости организации состоит в обеспеченности его запасов и затрат источниками их формирования.

При анализе финансовой устойчивости следует рассчитать такой показатель, как излишек (или недостаток) средств для формирования запасов и затрат, определяемый разницей между размерами источников средств и запасов.

Для характеристики источников средств с целью формирования запасов и затрат применяются показатели, которые отражают разную степень охвата видов источников. К ним относятся: собственные оборотные средства; основные источники формирования запасов и затрат.

Исчисление трех показателей обеспеченности запасов источниками их формирования способствует классификации финансовых ситуаций по степени их устойчивости.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. Для анализа финансовой устойчивости используем следующие показатели (коэффициенты):

-Наличие собственного оборотного капитала:

$$\text{СОК} = \text{собственный капитал} - \text{внеоборотные активы} \quad (7)$$

-Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов:

$$\text{СДИ} = \text{СОК} + \text{долгосрочные обязательства} \quad (8)$$

-Общая величина основных источников формирования запасов:

$$\text{ОИ} = \text{СДИ} + \text{краткосрочные кредиты и займы} \quad (9)$$

На основе выше указанных трех вспомогательных показателей рассчитываются три абсолютных показателя:

-Излишек (+) недостаток (-) собственного оборотного капитала:

$$\pm\text{ФСOK} = \text{СОК} - \text{запасы} \quad (3) \quad (10)$$

-Излишек (+) недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов:

$$\pm\text{ФСДИ} = \text{СДИ} - \text{З} \quad (11)$$

-Излишек (+) недостаток (-) общей величины источников покрытия запасов:

$$\pm\text{ФОИ} = \text{ОИ} - \text{З} \quad (12)$$

С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:

$$(\Phi) = 1, \text{ если } \Phi > 0;$$

$$(\Phi) = 0, \text{ если } \Phi < 0.$$

Возможно выделение четырех типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная финансовая устойчивость. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям:

$\text{ФСOK} \geq 0; \text{ФСДИ} > 0; \text{ФОИ} > 0$ , т.е. трехкомпонентный показатель типа ситуации:  $S1(\Phi) = \{1, 1, 1\}$ .

2. Нормальная финансовая устойчивость, которая гарантирует платежеспособность:

$$\text{ФСOK} < 0; \text{ФСДИ} > 0; \text{ФОИ} > 0, \text{ т.е. } S2(\Phi) = \{0, 1, 1\}.$$

3) Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия путем пополнения источников собственных средств за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов:

$\text{ФСOK} < 0; \text{ФСДИ} < 0; \text{ФОИ} > 0$ . При этом трехкомпонентный показатель  $S3(\Phi) = \{0, 0, 1\}$ .

4) Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного

капитала и долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности:

$$\text{ФСОК} < 0; \text{ФСДИ} < 0; \text{ФОИ} < 0, \text{ т.е. } S_4(\Phi) = \{0, 0, 0\}.$$

Наряду с абсолютными показателями финансовой устойчивости рассчитываются относительные показатели. Анализ осуществляется путем расчета и сравнения отчетных показателей с базисными, а также изучение динамики их изменения за определенный период.

Коэффициент финансовой независимости (Кфн) - показывает степень независимости предприятия от заемных источников (средств). Чем меньше значение данного коэффициента, тем больше предприятие зависит от заемных источников финансирования, и тем менее устойчивое у него финансовое положение. Он исчисляется по следующей формуле:

$$\text{Кфн} = \frac{\text{Собственный капитал и резервы}}{\text{Валюта баланса}} \quad (13)$$

Коэффициент финансовой устойчивости (Кфу) – показывает, какая часть активов предприятия финансируется за счет устойчивых пассивов, то есть долю тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности на протяжении длительного времени.

$$\text{Кфу} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные кредиты и займы}}{\text{Валюта баланса}} \quad (14)$$

Если величина коэффициента колеблется в пределах 0,8–0,9 и есть тенденция к росту, то финансовое положение организации устойчиво.

Рекомендуемое же значение не менее 0,75. Если значение ниже рекомендуемого, то это вызывает тревогу за устойчивость компании.

Коэффициент капитализации (Ккап), или коэффициент соотношения привлеченных (заемных) и собственных средств (источников). Он представляет собой отношение всего привлеченного капитала к собственному и определяется по формуле:

$$K_{\text{кап}} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства} + \text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал}} \quad (15)$$

Этот коэффициент дает представление о том, каких источников средств у организации больше - привлеченных (заемных) или собственных. Чем больше данный коэффициент превышает единицу, тем больше зависимость организации от заемных источников средств. Критическое значение данного показателя составляет 0,7. Если коэффициент превышает эту величину, то финансовая устойчивость организации представляется сомнительной.

В заключении, хотелось отметить, что современные аналитические возможности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, как в отечественной, так и в зарубежной практике зависят, прежде всего, от соблюдения принципа рациональности, отражаемой в них информации. Общество всегда стремится к созданию такого бухгалтерского учета, который, который был бы востребован большинством участников экономических отношений в силу их рационального выбора или победы интересов одних над интересами других.

### **1.3 Особенности и требования к качеству бухгалтерской отчетности российских и международных стандартов**

Согласно мировой практике и положениям МСФО, качество отчетной информации должно подтверждаться ее полезностью для широкого круга пользователей. Особое место при формировании финансовой отчетности в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» занимает ее назначение. Причем в МСФО 1 «целью финансовой отчетности общего назначения является представление такой информации о финансовом положении организации, ее финансовых результатах деятельности и движении денежных средств, которая полезна широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений».

Несмотря на первостепенное значение бухгалтерской информации в российском бухгалтерском законодательстве вопрос определения важности качественных характеристик отчетности является недостаточно обоснованным. Вместе с тем они, на наш взгляд, закладывают основы составления качественной и полезной отчетности. В настоящий период на основе данных, представленных в бухгалтерском балансе и других формах отчетности, заинтересованные пользователи не в полной мере имеют возможность удовлетворять свои информационные потребности. Только полное соблюдение базовых характеристик отчетности позволит решать задачи по управлению активами и обязательствами организации. В этой связи считаем, что проблемы, связанные с повышением качества сформированной бухгалтерской отчетности и ее основной формы баланса, являются чрезвычайно актуальными в современных условиях. Отчетность должна соответствовать качественным характеристикам, которые обеспечивают надежность выводов, полученных внутренними и внешними пользователями на основе ее данных. Применение на практике основных качественных характеристик отчетности в значительной степени предопределяется действующей нормативно-законодательной базой.

Однако нормативная база, регулирующая вопросы состава, содержания и методических основ формирования бухгалтерской отчетности организаций, не содержит четкого определения качественных характеристик бухгалтерского баланса и не раскрывает их сущности.

Положение 4/99 вводит термины, очень важные с точки зрения понимания сути данных бухгалтерской информации, а именно:

- достоверность бухгалтерской отчетности;
- полнота представления в ней данных о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в финансовом состоянии;

- нейтральность, т.е. исключение одностороннего удовлетворения интересов одних групп пользователей отчетности перед другими;
- сопоставимость данных бухгалтерской отчетности на начало отчетного периода с данными за период, предшествующий отчетному.

Однако данная информация в основном носит обобщающий характер. В связи с этим можно сделать вывод, что подход к выработке требований бухгалтерской отчетности является достаточно формальным и не содержит четких и детальных правил по формированию ее качественных характеристик. Следует обратить внимание на п. 6 данного Положения, в соответствии с которым «достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету». Порядок подготовки отчетности по российским стандартам основан в основном на исполнении инструктивных положений и требований регулирующих органов. Бухгалтеру в этом случае отводится роль исполнителя законов, постановлений, инструкций и писем. При этом достоверность отчетности, на наш взгляд, понимается всего лишь как соответствие правилам, установленным законодательством, а не как реальное и истинное отражение хозяйственной деятельности организации.

К тому же, достаточно поверхностно изложены требования в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402 к качеству информации, представленной в бухгалтерском учете и отчетности. В соответствии с ним формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении определяется как основная задача бухгалтерского учета. Однако качественным характеристикам, на которых должна базироваться бухгалтерская отчетность организаций, в Законе не уделено должного внимания. Вместе с тем нормы законодательных и нормативных актов, по нашему мнению, должны быть максимально приближены к реальным условиям деятельности хозяйствующих субъектов.

Формирование учетной политики и оценку статей бухгалтерской отчетности определяют требования и допущения, предусмотренные Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» 1/08 (далее Положение 1/08).

В этой связи, нами предполагается, что требования учетной политики в целом должны соответствовать характеристикам, предъявляемым к формированию информации бухгалтерской отчетности, так как избранные методы в учетной политике организации определяют оценку имущества и его источников в активе и пассиве баланса.

Важнейшей задачей отчетности является обеспечение пользователей качественной информацией для принятия управленческих решений и разработки основных мероприятий по совершенствованию деятельности организации.

С нашей точки зрения, под качеством отчетной информации понимается соответствие отчетности присущим ей характеристикам и пригодность ее данных для определения и прогнозирования эффективности производственно-финансовой деятельности организации. В связи с этим качество информации должно обеспечиваться соблюдением качественных характеристик при составлении бухгалтерской отчетности.

Одной из основных задач реформирования российского бухгалтерского учета и отчетности в систему мировых стандартов является переориентация нормативного регулирования с учетного аспекта на бухгалтерскую отчетность и усиление подхода к определению и повышению ее качества, что в практической деятельности не всегда осуществимо и проблематично. В этой связи обобщены факторы, существенно влияющие на снижение качества бухгалтерской отчетности, определены причины и дана оценка их последствий в таблице 2.

**Таблица 2 – Факторы особенностей и противоречий бухгалтерской отчетности**

Факторы	Их источники
Существенности	Существенное различие требований налогового законодательства, положений, рекомендаций по бухгалтерскому учету, методических и отраслевых указаний. Ориентация бухгалтерского учета на оптимизацию налогообложения.
Обобщенности	Обобщенный характер отдельных положений бухгалтерского учета и отчетности, большое многообразие методов учета. Отсутствие отдельных нормативно установленных понятий.
Множественности	Наличие в законодательных и нормативных актах, стандартах множества теоретически возможных вариантов методик и способов учета. Присутствие разных понятий, норм, которые можно трактовать двояким образом. Вне-сение изменений в законодательную и нормативную базу.
Условности	Относительность валюты бухгалтерского баланса и представление информации только на определенный момент времени.
Ограниченности	Специфичность и односторонность информации о наличии и состоянии имущества и источников организации.

Каждый из приведенных факторов в большей или меньшей степени влияет на качество формируемой бухгалтерской отчетности. В результате искажаются отчетные данные, что приводит к различным интерпретациям пользователями полученной информации, снижению ее информативности и полезности для оценки деятельности организации и принятия экономических решений.

Бухгалтерская отчетность формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и предназначена для всех категорий пользователей. В связи с этим нами определена основная ее цель - обобщение учетных данных за отчетный период и предоставление заинтересованным пользователям достоверной и полной информации об имущественном и финансовом положении организации; обеспечение полезности показателей для понимания оценки ее реальной доходности, прогнозирования деятельности.

Таким образом, пользователям отчетности, чтобы рассматривать ее данные как информационный материал при принятии соответствующих

управленческих решений, недостаточно формально ознакомиться с информацией о наличии и величине показателей отчетности.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» целью финансовой отчетности является удовлетворение потребностей пользователей, не имеющих возможности затребовать представления отчетов, подготовленных с целью удовлетворения их особых информационных потребностей. Следовательно, при решении любого вопроса, связанного с формированием отчетности, в первую очередь, должны приниматься во внимание интересы и потребности акционеров и других пользователей.

Вместе с тем концептуальные основы международных стандартов рассматривают формирование отчетности на основе определенных качественных характеристик, к которым относятся следующие:

- понятность;
- уместность (ценность для составления прогнозов и для оценки результатов);
- надежность (справедливое представление; отражение экономической сущности событий, а не только юридической формы; нейтральность; осмотрительность; полнота во всех существенных отношениях);
- сравнимость (ограничения на уместность и надежность информации; своевременность; соотношение «затраты/выгоды»).

В США основные качественные характеристики информации разработаны и определены Положением финансового учета № 2. Согласно данному положению, качество информации представляет собой иерархическую структуру.

Следует отметить, что американские стандарты носят более детальный и точный характер в сравнении с МСФО и российскими стандартами, а их содержание достаточно объемно и детализировано.

К концептуальным основам международных стандартов близки принципы подготовки финансовой отчетности, разработанные в Велико-

британии. В соответствии с Положением о принципах финансовой отчетности, к качественным характеристикам информации финансовой отчетности относятся уместность, надежность, сравнимость, понятность, существенность.

При этом основными качественными характеристиками в Положении отмечаются уместность и надежность информации, а не достоверность, как в российских стандартах. Следовательно, неотъемлемой частью требований международной практики при формировании отчетности являются принципы подготовки и ее предоставления, определяющие потребности пользователей или требования финансовой информации, которые необходимы для повышения ее информативности.

Таким образом, отсутствие определения качественных характеристик отчетности в отечественных стандартах ставит под сомнение при ее составлении процесс формирования качественной информации, с одной стороны. С другой стороны, у пользователей нет полной уверенности в той информации, которую они получают по данным отчетности. Это обуславливает необходимость определения сущности качественных характеристик отчетности с целью повышения ее информативности. Особое значение имеет вопрос о выработке единого подхода к определению качественных характеристик бухгалтерской отчетности и их оценке в соответствующих законодательных и нормативных актах по бухгалтерскому учету. Считаем, применительно к отчетности вполне правомерно и необходимо обеспечить наличие единой системы качественных характеристик, что окажет положительное влияние:

- на формирование учетной информации понятной пользователям;
- на проведение анализа производственно-хозяйственной деятельности, показывающего более реалистичные данные организации;
- на повышение качества информационного управления;
- при сравнении финансового положения хозяйствующего субъекта с финансовым положением других организаций.

Таким образом, анализ содержания действующих документов показывает, что они не дают однозначного подхода к требованиям качества информации бухгалтерской отчетности.

## **2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «СЕРП И МОЛОТ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**

### **2.1 Анализ деятельности, структуры и платежеспособности ООО «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан.**

Анализ финансовой отчетности является наиболее комплексным инструментом оценки эффективности финансово хозяйственной деятельности предприятия, а необходимость проведения анализа выражается в определении резервов повышения эффективности функционирования предприятия. Анализ финансовой отчетности имеет принципиально высокое значение в деятельности коммерческих предприятия, в том числе и предприятий отрасли АПК. Заинтересованные пользователи финансовой отчетности предприятий, в число которых входят как собственники, так и потенциальные инвесторы, должны обладать полной и достоверной информацией о финансово — хозяйственной деятельности предприятия, уровне ее финансовой устойчивости, платежеспособности и прибыльности. Именно эта информация позволяет собственникам и инвесторам принимать различные управленческие решения, направленные на развитие деятельности предприятия, расширение рынков сбыта, вложение дополнительных средств в его деятельность.

Основными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности, в т.ч. сельскохозяйственных товаропроизводителей, подлежащих анализу, являются: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Общество с ограниченной ответственностью «Серп и Молот» было создано в с.Шапши, Высокогорского района, республики Татарстан. 25 апреля 2003 года, с целью производства молока и сливок в твердой форме, а

также выращивания зерновых и зернобобовых культур. В ООО «Серп и Молот» среднесписочная численность работников организации – 104, в структуре используется вертикальная организация.

Человеческий ресурс является одним из наиболее значимых ресурсов учреждения, управление персоналом требует тщательного анализа. В ООО

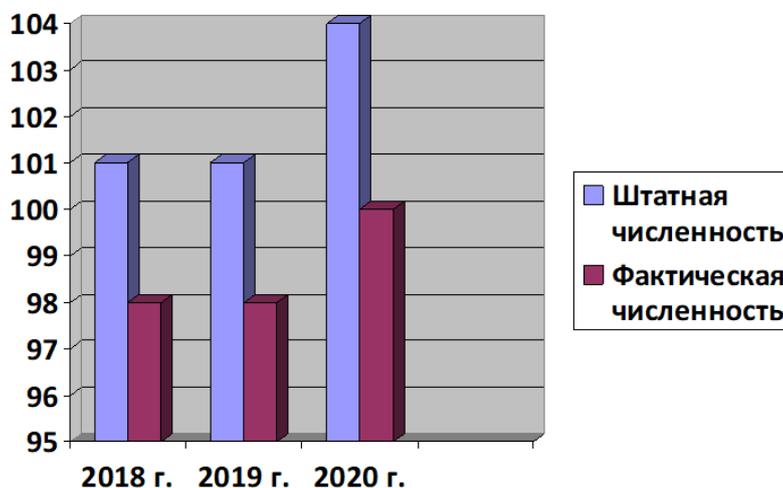
«Серп и Молот» он приобретает особое значение, т.к. от качества его работы зависит успешность всего предприятия.

**Таблица 3 - Количество штатных единиц ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ в 2020 году**

Наименование показателя	Значение показателя (чел.)		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Штатная численность	101	101	104
Фактическая численность	98	98	100

Анализ таблицы 3 показал, что за период с 2018 по 2019 гг. фактическая численность персонала на предприятии не изменилась, в 2020 году штатная численность повысилась на 3 человека, а фактическая на 2. Анализ сотрудников за период с 2018 по 2020 гг. ООО «Серп и Молот» представлена на рисунке 2.

**Рисунок 1 - Динамика количества сотрудников за период с 2018 по 2020 гг. ООО «Серп и Молот»**



Приведенный ниже анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО «Серп и Молот» выполнен на основе данных бухгалтерской отчетности организации. Качественная оценка значений финансовых показателей проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации.

**Таблица 4 - Структура имущества и источники его формирования ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс.руб		в % к валюте баланса		тыс.руб	±%
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Актив</b>						
1.Внеоборотные активы	89 725	91 899	31,9	33,3	-2 174	-2,37
в том числе: основные средства	89 725	91 899	31,9	33,3	-2 174	-2,37
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2.Оборотные, всего	191 425	183 976	68,1	66,7	+7 449	4,05
в том числе: запасы	190 666	183 117	67,8	66,4	+7 549	4,10
Дебиторская задолженность	750	850	0,3	0,3	-100	-11,77
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9	9	0,003	0,003	-	-
<b>Пассив</b>						
1.Уставный капитал	5 663	5 663	2,01	2,05	-	-
2.Долгосрочные обязательства, всего:	9 104	13 666	3,2	4,9	-4 562	-33,38
в том числе: заемные средства	654	1 776	0,2	0,6	-1 122	-63,18
3.Краткосрочные обязательства	10 000	5 163	3,6	0,001	+4 837	93,69
Валюта баланса	281 150	275 875	100	100	+5 275	1,91

Активы на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 31,9% внеоборотных активов и 68,1% текущих. Активы организации за год увеличились на 5 275 тыс. руб. (на 1,91%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал не изменился, что никак не

характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено на рисунке 2.

**Рисунок 2 - Соотношение основных групп активов организации ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса:

- Оборотные активы – 7 449 тыс. руб.
- запасы – 7 549 тыс. руб.

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке «краткосрочные обязательства» (+4 837 тыс. руб.).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «внеоборотные активы (в том числе основные средства)» в активе и «долгосрочные обязательства (в том числе и заемные средства)» в пассиве (- 2 174 тыс. руб. и -4 562 тыс. руб. соответственно).

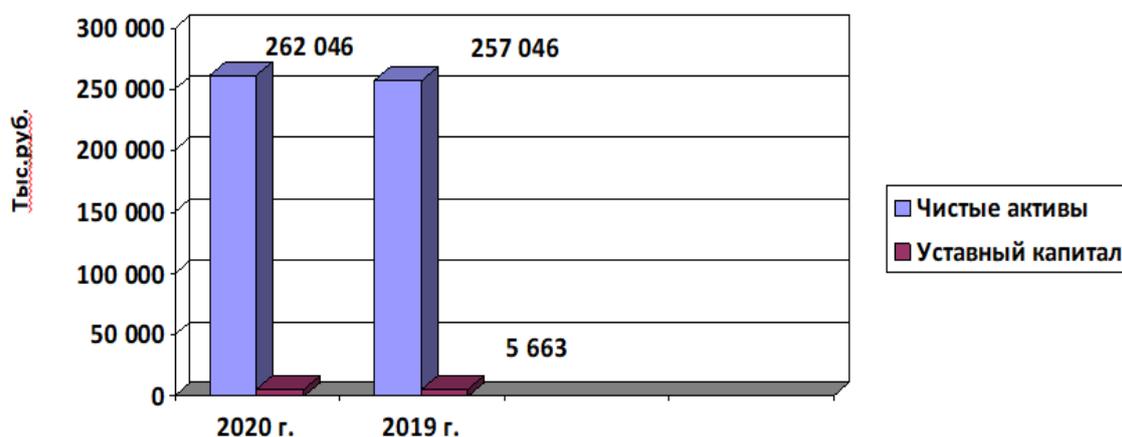
Уставный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 равнялся 5 663 тыс. руб. За весь анализируемый период не произошло изменений.

**Таблица 5 - Оценка стоимости чистых активов ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс.руб.		в % к валюте балансе		тыс.руб.	±%
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.		
1. Чистые активы	262 046	257 046	93,2	93,2	+5 000	+1,9
2. Уставный капитал	5 663	5 663	2,01	2,05	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	256 383	251 383	91,19	91,15	5 000	1,9

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 45,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить повышение чистых активов на 1,9% в течение анализируемого периода. Благодаря повышению чистых активов и на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее повышение может привести к еще большему улучшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на рисунке 3.

**Рисунок 3 - Изменение чистых активов и уставного капитала ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**



**Таблица 6 - Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

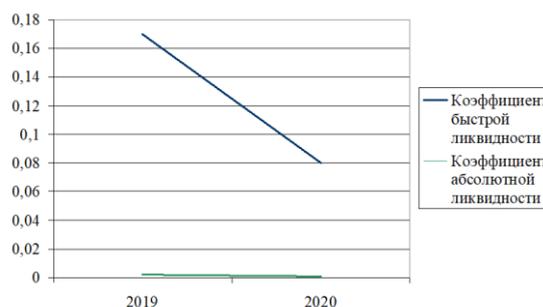
Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Рекомендованное значение
	2020 г.	2019 г.		
1.Коэффициент текущей (общей) ликвидности	19,1	35,6	-16,5	Нормальное значение: не менее 2
2.Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,08	0,17	-0,09	Нормальное значение: не менее 1
3.Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	0,002	-0,001	Нормальное значение: 0,2 и более.

По состоянию на 31.12.2020 коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (36,6 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на 16,5.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,08) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий, имеет значение ниже нормы (0,001). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода (31.12.19–31.12.20) коэффициент снизился на 0,00

**Рисунок 4 - Динамика коэффициентов ликвидности ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**



Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется два. У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2).

**Таблица 7 - Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс.руб.	Прирост за анализируемый период, %	Нормальное соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс.руб.	Прирост за анализируемый период, %	Излишек/недостаток платежей, средств, тыс.руб (гр.2-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин.вложения)	9	-	$\geq$	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	10 000	193,7	-9 991
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	750	88,2	$\geq$	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	-	-	750
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	-	-	$\geq$	П3. Долгосрочные обязательства	9 104	66,6	-
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	89 725	97,6	$\leq$	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	5 633	-	84 092

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в

методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994).

**Таблица 8 - Определение неудовлетворительной структуры баланса ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель	Значение показателя		Изменение	Нормативное значение	Соответствие нормативному значению
	2020 г.	2019 г.			
1. Коэффициент текущей ликвидности	19,9	35,6	-15,7	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,9	0,8	+0,1	не менее 0,1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2020 года по 31.12.2020 г.

Коэффициент восстановления платежеспособности не рассчитывается, так как он служит для оценки перспективы восстановления организаций нормальной структуры баланса, в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Поскольку все три коэффициента на 31.12.2020 оказались выше нормы, то это значение нам не понадобится.

Как видно из «Отчета о финансовых результатах», за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 5 000 тыс. руб., что составило 3,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж уменьшилась на 6 802 тыс. руб., или на 42,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась выручка от продаж на 25 701, а расходы по обычным видам деятельности уменьшились на 2 422.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, как и в прошлом году учитывала общехозяйственные

(управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

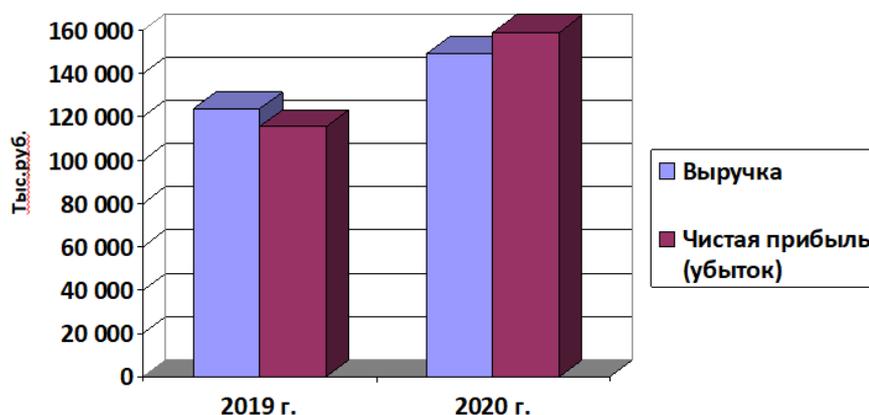
**Таблица 9 - Основные результаты деятельности организации**

Показатель	Значение показателя, тыс.руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс.руб.
	2020 г.	2019 г.	тыс.руб.	±%	
1	2	3	4	5	6
1.Выручка	149 274	123 573	25 701	82,8	136 423,5
2.Расходы по обычным видам деятельности	159 235	115 623	43 612	72,6	137 429
3.Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-9 961	7 950	-17 911	-79,8	-1 005,5
4.Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	15 951	9 696	6 255	60,8	12 823,5
5.ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 990	17 646	-11 656	33,9	11 818
6.Проценты к уплате	990	1 000	-10	99	995
7.Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-	-	-	-	-
8.Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 000	16 646	-11 646	30	10 823

Формальное исследование правильности отражения в Балансе и «Отчете о финансовых результатах» за отчетный период отложенных налоговых активов и обязательств подтвердила взаимосвязку показателей отчетности.

Изменение выручки наглядно представлено ниже на рисунке 6.

**Рисунок 5 - Изменение выручки ООО «Серп и Молот»**



**Таблица 10 - Анализ рентабельности ООО «Серп и Молот»  
Высокогорского района РТ**

Показатель рентабельности	Значение показателя (в % или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2019 г.	коп.	± %
1.Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение: 15% и более	3,3	9,6	-6,3	-65,6
2.Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,7	6,4	0,3	+4,7
3.Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	6,7	6,4	0,3	+4,7
4.Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	3,3	9,6	-6,3	-65,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют отрицательные значения, что означает, что упала прибыль от сбыта продукции, ресурсы предприятия используются неэффективно.

Уменьшение рентабельности капитала компании ставит под сомнение целесообразность инвестиций в нее. Если этот показатель сравнивается или опускается ниже процентов от вкладов, то бизнес нуждается в срочной реанимации, иначе компания выжить просто не сможет.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 6,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО «Серп и Молот» содержалось 6 рублей 40 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

**Таблица 11 - Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: 9% и более.

За последний год значение рентабельности активов, равное 1,8 %, является неудовлетворительным.

**Таблица 12 - Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости) ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэффициент
	2020 г.	2020 г.
1	2	3
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке; нормальное значение: 246 и менее дн.)	456,25	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной выручке; нормальное значение: 58 и менее дн.)	456,25	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение: 110 и менее дн.)	18,6	19,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	18,5	19,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке)	228,1	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	608	0,6

В таблице 12 рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель

оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками. Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 202 календарный день.

Используя дополняющую бухгалтерскую отчетность информацию о численности работников ООО «Серп и Молот», рассчитан показатель производительности труда (отношение выручки от реализации к средней численности работников).

Значение производительности труда за последний год составило 1 492,74 тыс. руб./чел. В таблице в Приложении А представлены основные показатели финансовой устойчивости ООО «Серп и Молот» за период с 2019 по 2020 гг.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,9. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала организация в значительной степени зависит от кредиторов. Изменения коэффициента автономии за последний год не было.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 равнялся 0,8. За весь анализируемый период отмечено весьма увеличение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,2. Коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2020) имеет значение, не укладывающееся в норматив.

За весь период коэффициент покрытия инвестиций не изменился - 0,9. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности. При этом за анализируемый период (31.12.19–31.12.20) доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

**Таблица 13 - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств ООО «Серп и Молот» Высокогорского района РТ**

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)	
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
СОС <sub>1</sub> (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	178 813	181 425	-4 304	-1 692
СОС <sub>2</sub> (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов, Net Working Capital)	362 789	372 850	179 672	182 184
СОС <sub>3</sub> (рассчитанные с учетом, как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	619 835	634 896	436 718	444 230

Поскольку на 31 декабря 2020 г. наблюдается положительный баланс собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как удовлетворительное. Более того два показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода (31.12.19– 31.12.20) улучшили свои значения.

## **2.2 Мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия**

Проведенный анализ показал, что ООО «Серп и Молот» имеет не только неустойчивое финансовое положение, но и недостаточную ликвидность активов, а следовательно, вероятность банкротства все же присутствует.

Факторами, негативно влияющими на финансовую устойчивость предприятия, являются:

- отсутствие собственных оборотных средств, т. е. оборотных средств для финансирования текущей деятельности;
- низкая доля собственного и, соответственно, высокий удельный вес заемного капитала в общей стоимости активов предприятия, что

свидетельствует о сильной зависимости от внешних кредиторов;

– превышение кредиторской задолженности над дебиторской (т.е. организация является нетто-заемщиком, и обязательств у предприятия больше, нежели чем задолженности данной организации перед другими кредиторами, в связи с чем она использует в обороте привлеченные средства);

– низкая рентабельность собственного капитала и реализации продукции, т. е. недостаточная прибыльность на 1 рубль вложенного капитала и 1 рубль объема продаж;

– небольшая оборачиваемость активов предприятия, свидетельствующая о недостаточной эффективности их использования;

– недостаточность наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений) для покрытия текущих обязательств, т. е. неплатежеспособность предприятия на ближайший период;

– рассчитанные методики банкротства подтверждают неудовлетворительное финансовое состояние предприятия и вероятность наступления в связи с этим банкротства.

Для выхода из сложившейся ситуации ООО «Серп и Молот» прежде всего необходимо повысить экономическую эффективность производства за счет внедрения новой техники и технологии, снижения затрат на производство продукции. Также предприятию можно порекомендовать увеличение потока доходов над расходами, что, в свою очередь, достигается путем сокращения потребления финансовых ресурсов и увеличения положительного потока прироста собственных финансовых ресурсов. Чем больше будет положительный разрыв между притоком и оттоком денежных средств, тем быстрее будет достигнуто устойчивое финансовое положение предприятия.

Увеличение денежных потоков может быть достигнуто следующими

способами:

- ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах;
- пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников;
- сдачи в аренду излишков производственных и административных площадей;
- продажи неиспользуемых площадей.

Потребление финансовых ресурсов можно оптимизировать за счет:

- отсрочки кредиторской задолженности;
- привлечения к использованию необходимых видов основных средств и нематериальных активов на условиях лизинга.

Рассмотрим каждое мероприятие более подробно.

а) Ускорение оборачиваемости капитала в оборотных (текущих) активах. В результате ускорения оборачиваемости капитала в текущих активах, произойдет его относительное сокращение на рубль оборота. Ускорение оборачиваемости капитала может быть достигнуто за счет:

1) сокращения продолжительности производственного цикла благодаря интенсификации производства, что может быть достигнуто за счет уменьшения периода оборота запасов, уменьшения периода оборота незавершенного производства, уменьшения периода оборота готовой продукции. Для сокращения времени нахождения средств в запасах необходимо ликвидировать сверхнормативные запасы, использовать их более рационально.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшения применяемых техники технологии, совершенствования использования основных фондов, прежде всего их активной части, экономии по всем стадиям движения оборотных средств.

Для уменьшения времени нахождения денежных средств в готовой

продукции необходимы: рациональная организация сбыта готовой продукции, применение прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации и ускорение ее движения, соблюдение договорной и платежной дисциплины;

2) сокращения времени нахождения средств в дебиторской задолженности, которое может быть получено за счет ускорения инкассации дебиторской задолженности, рефинансирования дебиторской задолженности, подачи имущественного иска на должника в арбитражный суд.

Ускорение инкассации дебиторской задолженности может быть следствием уменьшения сроков предоставляемого коммерческого и потребительского кредита.

В современных условиях существует множество инструментов для рефинансирования дебиторской задолженности, таких как факторинг, вексель и другие.

В результате факторинга происходит уступка предприятием-продавцом права получения факторинговой фирмой (банком) финансовой дебиторской задолженности и немедленной выплате 70–90 % от суммы задолженности. После того как должники оплатят за товар, факторинговая фирма перечисляет оставшиеся 10–30 % средств. За эти услуги берется платеж в размере 3–5 % от всей суммы договора.

Применение векселя позволяет отсрочить обещанный платеж до обозначенного срока. Вексель – строго установленная форма, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо предложение иному указанному в векселе плательщику (переводный вексель) уплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную денежную сумму.

б) Пополнение собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников предполагает увеличение доли собственных

источников финансирования, которое может быть достигнуто путем увеличения уставного капитала и подъема рентабельности посредством снижения затрат.

Для повышения рентабельности работы предприятия предлагается изучить время простоя и снизить затраты на простой, а также уменьшить управленческие расходы.

Расширение основной деятельности за счет различных мероприятий позволит дополнительно решить этот вопрос, например, увеличение объема и ассортимента продукции с целью привлечения новых потребителей и тем самым укрепления финансовой устойчивости предприятия.

в) Сдача в аренду излишков производственных и административных площадей.

Данное мероприятие приведет к более эффективному использованию основных средств и получению дополнительной прибыли. Положительным моментом также является и то, что каждый месяц можно ожидать притока денежных средств.

г) Продажа неиспользуемых производственных и административных площадей.

Предприятие несет затраты на содержание площадей даже если они не используются, в связи с этим, было бы целесообразнее их продать, вследствие чего последовал бы приток денежных средств.

д) Отсрочка кредиторской задолженности.

Реструктуризация кредиторской задолженности – это процесс подготовки и исполнения ряда сделок и операций между организацией-должником и ее кредиторами. Она ведет к снижению объема нагрузки обязательств на финансы организаций в текущем периоде и тем самым позволяет повысить или восстановить платежеспособность. Реструктуризация налоговой задолженности проводится путем поэтапного ее погашения на основании решения налогового органа и в соответствии с

утвержденным им графиком.

е) Вовлечение в хозяйственный оборот необходимых видов основных средств и нематериальных активов на условиях лизинга.

Лизинг как финансовая операция предприятия предусматривает передачу (или получение) права пользования отдельными видами основных фондов на платной основе в течение обусловленного периода. При операциях оперативного лизинга переданное имущество принадлежит арендодателю и обязательно возвращается к нему. При операциях финансового лизинга переданное имущество после полного его выкупа остается у арендодателя.

Таким образом, с целью предотвращения кризисной ситуации в финансовой деятельности предприятия и повышения финансовой устойчивости может быть использован ряд мер профилактического характера. Одним из классических направлений текущей профилактики финансовой устойчивости предприятия может стать регулярная оценка его платежеспособности на основе изучения потоков денежных средств. При принятии руководством предприятия ряда мер, таких как увеличение выручки, прибыли, оптимизация управления оборотными активами, сохранение доли заемных источников на прежнем уровне, будет наблюдаться положительная тенденция показателей финансовой устойчивости. Другой действенной мерой могут быть консультации независимых экспертов относительно анализируемого предприятия, специалистов и аналитиков по фондовым и товарным рынкам, мнение деловых партнеров и т. д. Рассматриваемые мероприятия в целом будут способствовать повышению финансовой устойчивости предприятия.

### **2.3 Организация бухгалтерского учета и формирование отчетности в организации**

Под организацией бухгалтерского учета принято понимать системы условий и элементов учетного процесса, которые включают в себя первичный учет и документирование операций, формы бухгалтерского учета, План счетов бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, размеры и содержание отчетности.

Бухгалтерский учет это упорядоченная система сбора и регистрации обобщения информации в денежном выражении об имуществе обязательствах организаций и их движении методом непрерывного постоянного и документального учета всех хозяйственных операций.

Для получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за оптимальным использованием производственных ресурсов и готовой продукции нужно организовать ведение бухгалтерского учета и плановой службы. Ответственность за организацию ведения состояние и достоверность бухгалтерского учёта своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчётности в соответствующие органы несёт директор ООО «Серп и Молот» в соответствии с действующим законодательством РФ и уставом общества. Поэтому руководитель должен подобрать квалифицированные кадры особенно главного бухгалтера который распределяет обязанности между своими сотрудниками.

Организационная структура учетного процесса основана на централизации. Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме. с помощью пакета прикладной программы «1С:Бухгалтерии 8.1»

В ООО «Серп и Молот» принята учетная политика. В учетной политике отражены вопросы организации учетной работы. При этом утверждены требования для ведения бухгалтерского учета. В соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, способы оценки активов и обязательств, и технология обработки учетной информации, порядок контроля за хозяйственными операциями, другие

решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. Директор организации обеспечивает контроль, подписывает совместно документы служащих, основанием которых являются акты для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств расчетно-кредитных и финансовых обязательств, и не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений определяется внутренними правилами и должностными инструкциями организации. Кроме директора в штатном расписании предусмотрены штатные должности: инженеры, диспетчеры, агрономы.

Бухгалтерия - самостоятельная структурная единица организации. Структура аппарата бухгалтерии состоит из: главного бухгалтера, который отвечает и за заработную плату, и за кассу.

Главный бухгалтер обеспечивает учет поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств, так же связанных с их реализацией продукции, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, работ и услуг, точный учет результатов финансово – хозяйственной деятельности предприятия в соответствии с установленными правилами, проверку организации бухгалтерского учета и отчетности в структурных подразделениях, составление достоверной бухгалтерской отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей, предоставление ее в установленные сроки соответствующим органам, сохранность бухгалтерских документов, оформление и передача их в установленном порядке в архив и т.п. Так же отражает на счетах бухгалтерского учета операции по учету доходов будущих периодов, учет основных средств, производит начисление налогов, возникающих на данном участке,

обеспечивает внутренних и внешних пользователей достоверной информацией, подготавливает данные по соответствующему участку работ бухгалтерского учета для составления отчетности, обрабатывает всю первичную документацию на данном участке, подготавливает отчеты для составления отчетностей, обеспечивает постановку и ведения бухгалтерского и налогового учета сельскохозяйственного предприятия в части растениеводства и т.д.

В хозяйстве используется единый сельскохозяйственный налог. Объектом налогообложения являются доходы уменьшенные на расходы, при расчете составляет 6%.

Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме учета. Все свободные денежные средства предприятия хранятся в учреждении банка на расчетных счетах. Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег находятся в кассе. Всеми операциями по приему и выдаче денег из кассы занимается главный бухгалтер. Он несет материальную ответственность за сохранность принятых ценностей.

Оборот документов на предприятии совершаются в соответствии с утвержденным на предприятии графиком документооборота. Под документооборотом понимается движение документов от времени их образования на этом предприятии или получения со стороны до сдачи в архив после обработки и систематизации.

Отдел кадров осуществляет работу по набору, выбору и размещению кадров на базе оценки их квалификации, организует своевременное оформление приема, перевода и увольнения работников в соответствии с трудовым законодательством, положениями, инструкциями, приказами руководителей, предоставление справок о настоящей и прошлой трудовой деятельности работников, хранение и заполнение трудовых книжек, выдает работникам характеристики в военкоматы, суды, органы МВД.

Службы внутреннего контроля в организации не имеется, поэтому функции контроля выполняет главный бухгалтер. Он обеспечивает:

1. Соответствие совершенных хозяйственных операций нормативно-правовым актам и регламентам экономического субъекта;
2. Достоверность бухгалтерского учета, бухгалтерской и финансовой отчетности;
3. Готовность экономического субъекта к внешним аудиторским проверкам;

Главный бухгалтер ежемесячно проверяет:

- Законность отражения операций в учете;
- Своевременность отражения операций в учете;
- Обоснованность отражения операций в учете;
- Правильность отражения операций в учете.

В организации централизованная форма учета, при которой аналитический и синтетический учет, составление отчетности сосредоточено в главной бухгалтерии. А в подразделениях осуществляется первичный учет, составление первичных отчетов по хозяйственным операциям, которые осуществляются в подразделениях. Данные первичных документов формируются в накопительных и группировочных ведомостях, а также в производственных отчетах и отчетах о движении материальных ценностей.

Учетной политикой в ООО «Серп и Молот» Высокогорского района утверждены: рабочий план счетов, формы первичных документов, план проведения инвентаризации активов и обязательств организации, методы оценки активов и обязательств, правила документооборота. Учетная политика разрабатывается ежегодно главным бухгалтером. Разрабатывается также учетная политика для целей налогообложения. Документооборот также составляется бухгалтером, который представляет собой движение документов в учётном процессе от момента их составления до завершения использования и сдачи в архив.

В хозяйстве с целью обеспечения сохранности активов проводится фактический контроль в виде инвентаризации. Еженедельно проводится инвентаризация кассы. Ежемесячно – товарно-материальных запасов и расчетов. Ежегодно – основные средства и животные на выращивании и откорме.

### **3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И УКРЕПЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «СЕРП И МОЛОТ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**

#### **3.1 Модернизация финансовой отчетности**

В ходе проведенного анализа были выявлены наиболее актуальные проблемные аспекты формирования финансовой отчетности. Задача исследования — формирование авторских разработок по совершенствованию финансовой отчетности. В качестве методов исследования использовались методы аналогий и группировки, анализ, синтез, сравнение, системный и логический подходы.

На начальном этапе было проанализировано влияние цифровизации экономики на современное состояние финансовой отчетности организаций, представив наиболее существенные аспекты этого влияния в таблице 14. Оказалось, что цифровизация экономики затрагивает все стадии процесса — от составления отчетности до обработки ее показателей. Благодаря колоссальным техническим и технологическим прорывам в области компьютерной техники и средств коммуникации, а также информатизации в целом, значительно увеличились возможности обмена оперативной информацией, используемой при подготовке отчетности. Это — использование локальных компьютерных сетей для обмена информацией внутри организации, получение и передача информации через Интернет

с использованием сайтов и облачных технологий, обмен информацией по электронной почте, использование социальных сетей и проч. Перечисленные возможности приводят к повышению скорости обработки информации и обеспечению организаций большим количеством необходимых данных. Получение большего объема информации позволяет организации достичь большей детализации информации, представляемой в финансовой отчетности, хотя, при несомненных положительных аспектах, увеличение потока информации обостряет саму проблему ее качественной обработки.

Вместе с этим актуальной становится увязка разных программных средств, применяемых в различных сферах деятельности организаций. Развитие цифровой экономики сделало возможным цифровую обработку входной бухгалтерской информации и применение программных средств для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Таблица 14 - Влияние цифровизации экономики на современное состояние финансовой отчетности организаций**

Аспект формирования и использования финансовой отчетности	Результат влияния цифровизации
Оперативная информация, используемая при работе с финансовой отчетностью	Использование локальных компьютерных сетей для обмена информацией внутри организации. Использование Интернета для обмена информацией по отчетности внутри организации. Использование Интернета для обмена информацией с юридическими или физическими лицами, с которыми взаимодействует организация
Входная информация, необходимая для формирования форм финансовой отчетности	Автоматизация введения входной информации при использовании программных средств ведения учета
Процесс составления финансовой отчетности	Применение компьютерных программ для обработки информации, необходимой для составления финансовой отчетности
Показатели финансовой отчетности	Возможность появления новых видов показателей отчетности в связи с появлением новых видов объектов учета под влиянием цифровой экономики (например, криптовалюты). Повышение значимости показателей, связанных с использованием электронных баз данных (например, существенное расширение клиентских баз, электронных справочников и т.п.)

Выходная информация, содержащая отчетные формы	Получение в электронном виде форм бухгалтерской (финансовой) отчетности: а) электронная версия печатного аналога; б) публикуемая финансовая отчетность, размещенная на сайтах организаций в) модифицированная электронная информация (например, XBRL отчетность)
Процесс анализа и проверки отчетной информации	Применение компьютерных программ для обработки информации, содержащейся в отчетности

Другим положительным аспектом, связанным с влиянием цифровизации экономики, является возможность применения программных средств для реализации сложных методик, применяемых при формировании финансовой отчетности. Так, например, перед составлением отчетности необходимо протестировать на предмет обесценения некоторые виды активов. В случае наличия обесценения бухгалтер должен рассчитать показатель возмещаемой стоимости обесцененного объекта, вычисление которого требует применения весьма нетривиальных методик. Еще одним примером является определение величины справедливой стоимости, которая постепенно становится все более распространенной в учете оценок. В ряде случаев эти методики предусматривают применение математических подходов.

Цифровая экономика, затрагивающая все аспекты формирования и использования финансовой отчетности, делает актуальным вопрос о том, в какой степени при этом затрагиваются качественные характеристики этой отчетности. Рассмотрим влияние цифровизации экономики на качественные характеристики, предъявляемые к отчетности согласно регламентациям МСФО. Согласно Концептуальным основам финансовой отчетности МСФО такими качественными характеристиками являются: уместность (раскрывается через характеристики: прогнозная ценность, подтверждающая ценность, существенность), правдивое представление (раскрывается через характеристики: полнота, нейтральность, отсутствие ошибок), сопоставимость, проверяемость, своевременность. В приложении Б

представлено пример того, в какой степени может повлиять на эти характеристики финансовой отчетности цифровизация экономики.

Проведенный анализ показал, что влияние развития цифровой экономики на процесс формирования и использования финансовой отчетности трудно переоценить. И бесспорно цифровая экономика положительно влияет на качество информации, формируемой в финансовой отчетности. При этом, однако, возникают и проблемы, связанные с конкретными аспектами влияния цифровой экономики на качество отчетности. Эти проблемы постепенно решаются в процессе развития учета и отчетности в условиях цифровой экономики. Процесс расширения сфер цифровой экономики открывает и большие возможности для повышения качества отчетности и ее потребительских свойств, которые так необходимы всем пользователям отчетности организаций в современных условиях

### **3.2 Критерии для оценки дестабилизации финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса**

В современных условиях границы познания сущности бухгалтерского баланса, его место в определении финансового состояния экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг значительно расширяются. Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает как причины достигнутых успехов, так и недостатки в деятельности организации, помогает найти пути совершенствования ее работы. Баланс наряду с другими формами бухгалтерской отчетности является инструментом для выявления проблем управления финансово-хозяйственной деятельностью, для выбора направлений инвестирования капитала и прогнозирования отдельных показателей хозяйствующего субъекта. Данные бухгалтерского баланса необходимы для контроля за наличием и структурой средств и их источников, для анализа финансового состояния и платежеспособности организации, размещении

средств и др. На современном этапе необходимо заниматься не только фиксированием информации, но и другими функциями: планированием, контролем, разработкой и подготовкой различных решений по улучшению деятельности организации.

С целью большей доступности понимания информации бухгалтерского баланса необходимо раскрытие содержания каждой его статьи, способа ее оценки, связи с другими статьями, роли в деятельности организации и ее характеристики изменений общего финансового состояния. До тех пор, пока пользователи отчетности не имеют реальной возможности оценить конкурентоспособность экономического субъекта по балансу, отчетность не сможет выполнять одну из основных функций - представление полезной информации. Таким образом, показатели баланса должны быть доступны для понимания его пользователями, поэтому приоритетная цель создание понятной информации, а не ее усложнения. Одним из направлений развития и совершенствования бухгалтерской отчетности, повышения ее информативности является не только традиционное составление и представление отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства, но и, что особенно актуально, переложение показателей отчетности на экономический язык, понятный пользователям любого уровня.

Бухгалтерский учет - это учет системный. В этой связи данные бухгалтерского баланса следует понимать правильно и извлекать из них надежную экономическую информацию, не искажая ее смысла.

Методология бухгалтерского учета и отчетности не может полностью и адекватно отразить реальное финансовое положение организации. Вместе с тем, значение информации, обобщаемой в бухгалтерском балансе, требует постоянного совершенствования ее содержания, в интересах лучшего использования. Бухгалтерский баланс не должен способствовать ошибочной интерпретации его данных.

Предлагаемая система критериев позволит пользователям бухгалтерской отчетности, не владеющим методологией ведения бухгалтерского учета, более правильно интерпретировать показатели бухгалтерского баланса, так как в большинстве случаев их интересует не структура его актива и пассива, а сведения, получаемые в результате использования данных.

Рекомендуемые критерии позволят дополнить и уточнить результаты оценки финансового состояния организации, повысить аналитические и контрольные функции бухгалтерского баланса, максимально использовать его данные при проведении анализа нарушения финансовой ситуации хозяйствующего субъекта и как помощь в решении управленческих вопросов. Значимость предлагаемых критериев состоит в том, что они способствуют группировке информации бухгалтерского баланса, упрощают его понимание пользователями и позволяют сделать ряд важных и обоснованных выводов по оценке производственного потенциала организации. Кроме того, появляется дополнительный инструмент, обеспечивающий управление и анализ имущественно-финансового состояния хозяйствующего субъекта, оценку перспектив его развития. Система критериев позволит выявить основные факторы, оказывающие влияние на дестабилизацию финансового состояния организации, проникнуть и разобраться в соотношении отдельных показателей. Критерии являются эффективным инструментом, позволяющим получать полноценную, достоверную информацию, контролировать использование ресурсов, адаптируясь к требованиям рынка. Использование критериев даст возможность пользователям оценить текущую деятельность организации, гибко и оперативно принимать решения по управлению.

### **3.3 Совершенствование информационной базы формирования бухгалтерской отчетности в сельском хозяйстве**

Для решения проблем информационного обеспечения управления и формирования различных форм отчетности, по нашему мнению, необходимо

в сельскохозяйственных организациях постепенно переходить к внедрению цифровой экономики и использованию новых информационных технологий, изменяющих коренным образом способы компьютерной обработки данных бухгалтерского учета и других функций управления, а также формы представления (коммуникации) информации, ее систематизации, обобщения для применения, соответственно, внешними пользователями и в системе внутреннего менеджмента организаций.

Все это требует совершенствования программного обеспечения цифровых (информационных) технологий, организации и методики планирования, учета, контроля, комплексного анализа, а также элементов форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности по использованию ресурсов, сегментарной управленческой и интегрированной отчетности в сельскохозяйственных организациях. Решение проблем по совершенствованию учета, планирования, контроля, анализа и отчетности, необходимо увязать с информационными потребностями внешних и внутренних пользователей, их требованиями к экономической информации и возможностями использования этой информации на различных иерархических уровнях управления деятельностью сельскохозяйственной организации.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- для достижения различных целей организации и обеспечения информационных потребностей ее внешних и внутренних пользователей требуется различная информация;
- стратегические, тактические и оперативные цели и проблемы организации между собой неразрывно связаны;
- информация во временных и пространственных аспектах исследуемого объекта может быть финансовой, нефинансовой, качественной, количественной, стратегической, тактической, оперативной и текущей;

– одна и та же финансовая информация в зависимости от задач ее использования пользователями может являться количественной, оперативной, текущей, тактической и стратегической;

– одна и та же нефинансовая информация может являться количественной и качественной, а также оперативной, текущей, тактической и стратегической.

Финансовая информация организации отражается в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности и используется как внутренними потребителями, так и внешними пользователями.

Согласно ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: «Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономических субъектов на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений».

Исходя из данного определения ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете», а также в связи с отмеченными выше информационными потребностями различных пользователей, в том числе государственных органов власти, для разработки и реализации программ социально-экономического развития села, сельских территорий и государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей годовая-бухгалтерская (финансовая) отчетность сельскохозяйственных организаций имеет интегрированную структуру и состоит из следующих форм:

а) общие формы (формы финансовой отчетности): бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчет о движении денежных средств; пояснения к приведенным формам;

б) специализированные формы (с № 5-АПК по № 17-АПК).

Приведенные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности для сельскохозяйственных организаций требуют существенного совершенствования. Так, форма «Бухгалтерский баланс» подлежит структурному и содержательному совершенствованию. В частности, в балансе сельскохозяйственной организации необходимо выделить специальные статьи в первом и втором разделах для отражения наличия биологических активов. Кроме того, необходимо в первом разделе предусмотреть статьи для отражения отдельно наличия земельных активов и инвестиционного имущества. В третьем разделе баланса следует изменить или дополнить названия отдельных статей, расширить резервные фонды, дополнив их страховым резервом и резервом для отражения потенциальных расходов, убытков. Все это можно обосновать определенными условиями, факторами, задачами информационного обеспечения управления сельским хозяйством. Так, данные бухгалтерского баланса широко используются при проведении аудита, налоговыми органами для контроля правильности начисления налогов организацией, например, налога на имущество. Органам государственного управления (Росстату, Министерству сельского хозяйства РФ и др.) балансовые данные организаций позволяют изучать и анализировать отдельные интересующие их экономические вопросы. Кроме того, данные бухгалтерских балансов отдельных организаций используются научными учреждениями и научными работниками для анализа особенностей и развития современной экономики с целью разработки комплекса мероприятий по совершенствованию хозяйственного механизма, системы управления организаций и др.

Бухгалтерский баланс, одна из основных форм отчетности, составляется организациями в обязательном порядке, который установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», на основании данных бухгалтерского учета за определенный период. Бухгалтерский баланс представляется внутренним и внешним пользователям финансовой

информации в установленные сроки. Пользователи имеют возможность по балансу анализировать состав и движение имущества как в статике, так и в динамике. В то же время бухгалтерский баланс в настоящее время не полностью отражает имущественное состояние, платежеспособность и финансовую устойчивость сельскохозяйственных организаций из-за:

- оценки имущества, особенно земельных и биологических активов по исторической стоимости (себестоимости);
- несовершенства классификации оборотных и внеоборотных активов в бухгалтерском учете и, соответственно, в балансе, а также в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- несовершенства в учете резервной и страховой системы и отсутствия информации о них в бухгалтерском балансе.

Бухгалтерский баланс, согласно требованиям полноты, свойствам релевантности и существенности информации, должен представлять правдивую, объективную и достоверную информацию об экономических (хозяйственных) ресурсах организации, ее собственном капитале и обязательствах, составе, структуре средств по источникам формирования, а также их изменениях, в том числе о факторах, влияющих на эти изменения.

Отсюда следует, что бухгалтерский баланс сельскохозяйственных организаций должен отвечать основополагающим задачам статической и динамической балансовых теорий. Основное назначение бухгалтерского баланса, согласно статической теории, заключается в определении стоимости чистых активов организации.

Согласно динамической теории, основное назначение бухгалтерского баланса заключается в определении финансового результата организации. По положениям динамической теории баланс адресован не только внешним пользователям, но и самому хозяйствующему субъекту, чтобы представить информацию о финансовом результате для управления организацией.

При совершенствовании бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации по форме и содержанию (информационному обеспечению пользователей) целесообразно в ней оптимально сочетать (использовать) концептуальные аспекты статической и динамической теорий, а также органической балансовой теории с учетом современных требований к оценке, отражению наличия, состава средств и источников их формирования. В связи с этим предлагаем изменить в учете, соответственно, и в первом разделе баланса сельскохозяйственных организаций классификацию внеоборотных активов следующим образом:

1. Нематериальные активы.
2. Внеоборотные биологические активы (рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения).
3. Земельные активы.
4. Основные средства.
5. Инвестиционное имущество.
6. Долгосрочные финансовые вложения.
7. Прочие внеоборотные активы.

Данная классификация полностью отвечает требованиям МСФО 41 «Сельское хозяйство» и другим МСФО, а также группировке внеоборотных ресурсов по экономическому содержанию и натурально-вещественной структуре: нематериальные, биологические, материальные, земельные, финансовые ресурсы.

Во втором разделе баланса, необходимо конкретизировать подраздел «Запасы» путем выделения из данного подраздела оборотных биологических активов и сельскохозяйственной продукции:

- а) незавершенное производство растениеводства;
- б) готовая продукция растениеводства и животноводства;
- в) животные на выращивании и откорме;
- г) корма, семена и посадочный материал собственного производства.

Приведенная классификация запасов также отвечает их экономическому содержанию, структуре, отраслевому характеру и назначению.

В третьем разделе баланса предлагается следующая классификация собственного капитала:

1. Уставный капитал (паевой фонд).
2. Неделимый фонд.
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
4. Добавочный капитал.
5. Резервный капитал (резервные фонды).
6. Страховые резервы.
7. Воспроизводственный капитал (фонд воспроизводства).
8. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В данной классификации собственного капитала учтены особенности формирования собственных средств сельскохозяйственных кооперативов и в целом сельскохозяйственных организаций различных организационно-правовых форм, а также необходимость создания страховых резервов от чрезвычайных ситуаций и отражения источника воспроизводства внеоборотных активов.

Баланс характеризует не только ресурсы организации, но и ее финансовое положение на определенный период. Поэтому в соответствии с требованиями МСФО 41 «Сельское хозяйство» биологические активы и сельскохозяйственную продукцию в учете и балансе предлагается оценивать по справедливой стоимости. Предлагаем также по внутренней справедливой стоимости оценивать земельные активы организации. Другие материальные активы в балансе, должны оцениваться в соответствии с требованиями соответствующих федеральных и отраслевых стандартов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая отчетность организации – один из важнейших показателей работы организации. В рамках теоретических вопросов финансовой отчетности, как инструмента контроля управления были рассмотрены мнения разных ученых по экономическому содержанию и предложены совершенствования финансовой отчетности и учета организации.

Было выявлено, что система учета сельскохозяйственных предприятий зависит от организации и специализации сельскохозяйственного производства и зависит от множества факторов, таких как климатические условия, учет земли и финансовых вложений в нее, а также специфики учета неравенства секторов сельского хозяйства.

Помимо этого были предложены варианты для реализации системы управления на предприятии – повышение квалификации управленческого учета и привлечение новых кадров, что поможет в повышении объемов производства, снижении непроизводственных затрат и принятии четких и корректных управленческих решений.

В ходе работы было выявлено, что чистые активы организации на превышают уставный капитал, что говорит о положительном финансовом положении и полностью удовлетворяет требования нормативных актов.

При расчете коэффициентов ликвидности предприятия было замечено, что из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются всего лишь два, что говорит о том, что организация не имеет достаточно ликвидных активов для погашения срочных обязательств.

Также за 2020 год показатели рентабельности имеют отрицательные значения, что означает спад прибыли от сбыта продукции, данный показатель показывает, что ресурсы предприятия используются

неэффективно и уменьшение рентабельности капитала ставит под сомнение целесообразность инвестиций в нее. Для того, чтобы решить данную проблему можно увеличить цену, уменьшить затраты или издержки, разработать маркетинговый план увеличить доли наиболее продаваемой продукции.

Проведенный анализ показал, что для улучшения финансовой устойчивости организации необходимо:

- ускорение оборачиваемость капитала в текущих активах;
- пополнение собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников;
- отсрочки кредиторской задолженности.

В результате оборачиваемости капитала в текущих активах произойдет сокращение на рубль оборота. Пополнение собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников предполагает увеличение доли собственных источников финансирования, которое может быть достигнуто путем увеличения уставного капитала и подъема рентабельности посредством снижения затрат. Для повышения рентабельности рекомендуется изучить время простоя и снизить затраты на простой, а также уменьшить управленческие расходы.

Отсрочка кредиторской задолженности ведет к снижению объема нагрузки обязательств на финансы организации в текущем периоде и тем самым позволяет повысить или восстановить платежеспособность.

В 3 главе также рассмотрены механизмы повешения антикризисной устойчивости предприятия и был предложен алгоритм, для того, чтобы разработать данную систему организации важно понимать необходимость и экономическую сущность, и поставить задачи для обеспечения антикризисного финансового управления. Что позволит не допустить возможность перехода организации с неустойчивого положения в финансовый кризис. Также одной из важных целей является сохранение

достигнутых результатов и тенденции в динамике. Для улучшения финансового состояния необходимо также продолжать четко контролировать и стремиться сокращать дебиторскую задолженность, так как она является источником погашения кредиторской задолженности. Также находить пути и способы, позволяющие сократить ее величину. Проведенный анализ также показал, что влияние развития цифровой экономики на процесс формирования и использования финансовой отчетности трудно переоценить. И бесспорно цифровая экономика положительно влияет на качество информации, формируемой в финансовой отчетности. При этом, однако, возникают и проблемы, связанные с конкретными аспектами влияния цифровой экономики на качество отчетности. Эти проблемы постепенно решаются в процессе развития учета и отчетности в условиях цифровой экономики. Процесс расширения сфер цифровой экономики открывает и большие возможности для повышения качества отчетности и ее потребительских свойств, которые так необходимы всем пользователям отчетности организаций в современных условиях

Финансовая стабильность организации – основная оценка деловой репутации, поэтому важно проводить финансовый анализ и ежегодно выявлять сильные и слабые стороны финансового состояния. Важным этапом анализа финансового состояния является анализ денежных потоков, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Он позволяет дать оценку деятельности предприятия в различных сферах и разработать финансовую политику предприятия, позволяющую достигать цели, поставленные при образовании предприятия. На основе проведенной оценки формируются и обосновываются управленческие решения. В современных условиях хозяйствования менеджмент компании должен знать технологию проведения такого анализа, уметь делать на его основе необходимые выводы, разрабатывать и предлагать руководству предложения по улучшению платежеспособности, финансовой

устойчивости, оборачиваемости активов, анализировать денежные потоки и др. Применение на практике рекомендуемых мер позволит улучшить финансовое состояние анализируемой организации.

При совершенствовании бухгалтерского баланса сельскохозяйственной организации по форме и содержанию (информационному обеспечению пользователей) целесообразно в ней оптимально сочетать (использовать) концептуальные аспекты статической и динамической теорий, а также органической балансовой теории с учетом современных требований к оценке, отражению наличия, состава средств и источников их формирования. В связи с этим предлагаем изменить в учете, соответственно, и в первом разделе баланса сельскохозяйственных организаций классификацию внеоборотных активов следующим образом:

8. Нематериальные активы.
9. Внеоборотные биологические активы (рабочий и продуктивный скот, многолетние насаждения).
10. Земельные активы.
11. Основные средства.
12. Инвестиционное имущество.
13. Долгосрочные финансовые вложения.
14. Прочие внеоборотные активы.

Данная классификация полностью отвечает требованиям МСФО 41 «Сельское хозяйство» и другим МСФО, а также группировке внеоборотных ресурсов по экономическому содержанию и натурально-вещественной структуре: нематериальные, биологические, материальные, земельные, финансовые ресурсы.

Во втором разделе баланса, необходимо конкретизировать подраздел «Запасы» путем выделения из данного подраздела оборотных биологических активов и сельскохозяйственной продукции:

- а) незавершенное производство растениеводства;

- б) готовая продукция растениеводства и животноводства;
- в) животные на выращивании и откорме;
- г) корма, семена и посадочный материал собственного производства.

Приведенная классификация запасов также отвечает их экономическому содержанию, структуре, отраслевому характеру и назначению.

В третьем разделе баланса предлагается следующая классификация собственного капитала:

- 9. Уставный капитал (паевой фонд).
- 10. Неделимый фонд.
- 11. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
- 12. Добавочный капитал.
- 13. Резервный капитал (резервные фонды).
- 14. Страховые резервы.
- 15. Воспроизводственный капитал (фонд воспроизводства).
- 16. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В данной классификации собственного капитала учтены особенности формирования собственных средств сельскохозяйственных кооперативов и в целом сельскохозяйственных организаций различных организационно-правовых форм, а также необходимость создания страховых резервов от чрезвычайных ситуаций и отражения источника воспроизводства внеоборотных активов.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, утвержден Государственной Думой от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, утвержден Государственной Думой от 31.07.1998 № 146-ФЗ
3. Федеральный закон от 22.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утверждено Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н
6. Информационное сообщение Министерства финансов России от 03.11.2020 № ИС - учёт-29 «Новое в бухгалтерском законодательстве: Факты и комментарии»
7. Арабян, К. К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями / К.К. Арабян. - М.: КноРус, 2021. - 304 с.
8. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов / В.Г. Артеменко. - М.: Омега-Л; Издание 2-е, 2022. - 270 с.
9. Бархатов, А.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / А.П. Бархатов. - М.: Дашков и К°, 2021. - 577 с.
10. Бернстайн Анализ финансовой отчетности / Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2022. - 624 с.
11. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М.: Омега-Л, 2022. - 608 с.
12. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учет производства, капитала, финансовых результатов и финансовая отчетность. Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2022. - 352 с.
13. Бухгалтерский учет. Бухгалтерская финансовая отчетность. - М.:

Финансы и статистика, 2022. - 240 с.

14. Венди, МакКензи Использование и интерпретация финансовой отчетности / МакКензи Венди. - М.: Баланс Бизнес Букс, 2021. - 985 с.

Васильева, Л.С. Бухгалтерский управленческий учет. Порядок постановки и основные направления развития / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. - М.: Эксмо, 2021. - 400 с.

15. Гринман, Г. И. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Учебник / Г.И. Гринман. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 360 с.

16. Гринман, Г.И. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / Г.И. Гринман. - М.: Агропромиздат, 2022. - 495 с.

17. Гужвина, Наталья Аналитические методы управленческих решений в сельском хозяйстве / Наталья Гужвина. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2022. - 156 с.

18. Домбровская, Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Е.Н. Домбровская. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 288 с.

19. Домбровская, Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Е.Н. Домбровская. - М.: РИОР, Инфра-М, 2022. - 947 с.

20. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2022. - 144 с.

21. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности. Практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. - М.: Дело и сервис, 2021. - 144 с.

22. Зарицкий, А.Е. Бухгалтерская финансовая отчетность / А.Е. Зарицкий. - М.: АСТ, 2022. - 635 с.

23. Зиновчук, В.В. Кооперативная идея в сельском хозяйстве Украины и США / В.В. Зиновчук. - М.: Логос, 2020. - 221 с.

24. Маренков, Н.Л. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах / Н.Л. Маренков. - Москва: ИЛ, 2021. - 498 с.

25. Катон;, Варон; Плиний О сельском хозяйстве / Катон; Варон;

Плиний. - М.: М.-Л. Сельхозгиз, 2021. - 302 с.

26. Комышев, А.Л. Документирование управленческой деятельности. Гриф Министерства сельского хозяйства / А.Л. Комышев. - М.: КолосС, 2020. - 201 с.

27. Клычова А.С., Амирханов Б.Р. Приоритетные направления повышения эффективности внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях // Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством: по материалам VII Международной науч.-практ. конф. Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2019. С. 118-123.

28. Клычова Г.С., Закирова А.Р. Актуальные вопросы развития учета основных средств // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 144-149.

29. Клычова Г.С, Фахретдинова Э.Н. Учет основных средств в субъектах малого и среднего предпринимательства аграрного сектора/ Г.С. Клычова, Э.Н. Фахретдинова, // Бухучет в сельском хозяйстве. 2014. № 8. С. 38-45.

30. Лесных, О.В. Бухгалтерский учет на предприятиях по хранению и переработке зерна. Гриф Мин. сельского хозяйства / О.В. Лесных. - М.: Гиорд, 2021. - 569 с.

31. Лисович, Г.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве. Учебник. Гриф УМО вузов России / Г.М. Лисович. - М.: Вузовский учебник, 2021. - 906 с.

32. Мельник, М. В. Анализ финансовой отчетности / Под редакцией О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - М.: Омега-Л, 2021. - 456 с.

33. Натепрова, Т. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Т.Я. Натепрова, О.В. Трубицына. - М.: Дашков и Ко, 2021. - 292 с.

34. Неверко, К. В. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Концептуальные основы / К.В. Неверко, Е.Х. Румак. - М.: ИВЭСЭП, Знание, 2021. - 682 с.

35. Ольшевская, Н. Анализ финансовой отчетности. Шпаргалки / Н. Ольшевская. - М.: АСТ, 2021. - 111 с.
36. Проскуряков, А. Аудит финансовой отчетности. Базовое руководство по применению и документированию аудиторских процедур / А. Проскуряков. - М.: Дарника, 2022. - 760 с.
37. Пятов, М. Л. Анализ финансовой отчетности / М.Л. Пятов, Н.А. Соколова. - М.: Бухгалтерский учет, 2022. - 352 с.
38. Пизенгольц, М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / М.З. Пизенгольц. - М.: Финансы и статистика; Издание 4-е, перераб. и доп., 2021. - 896 с.
39. Садыкова М.И. Сельскохозяйственные кооперативы и причины их постепенного исчезновения (в публикации).
40. Садыкова М.И. Особенности и необходимость управленческого учета на сельскохозяйственных предприятиях (в публикации).
41. Сайгидмагомедов, А. М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве / А.М. Сайгидмагомедов. - М.: Форум, Инфра-М, 2020. - 768 с.
42. Сайгидмагомедов, А.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве. Учебное пособие / А.М. Сайгидмагомедов. - М.: Инфра-М, Форум, 2022. - 314 с.
43. Светлана, Михайловна Бычкова Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / Светлана Михайловна Бычкова. - М.: Эксмо, 2021. - 686 с.
44. Тевлин, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / В.А. Тевлин. - М.: ТК Велби, Проспект, 2021. - 144 с.
45. Труханович, Л.В. Кадры в сельском хозяйстве: Сборник должностных и производственных (по профессии) инструкций / Л.В. Труханович, Д.Л. Щур. - М.: Финпресс, 2020. - 192 с.
46. Фофанов, В. А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности / В.А. Фофанов, М.В. Фофанов. - Москва: Высшая школа, 2021. -

160 с.

47. Черненко, А. Ф. Анализ финансовой отчетности / А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. - М.: Феникс, 2022. - 288 с.

48. Широбоков, В. Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в организациях АПК / В.Г. Широбоков. - М.: Финансы и кредит, 2022. - 144 с.

49. Шредер, Н.Г. Анализ финансовой отчетности / Н.Г. Шредер. - М.: Альфа-пресс, 2022. - 132 с.

50. Шутова, И.С. Бухгалтерский (управленческий) учет в сельском хозяйстве. Учебное пособие / И.С. Шутова. - М.: Вузовский учебник, 2021. - 448 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 - Основные показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя	Описание показателя и его нормативное значение
	2019 г.	2020 г.		
1. Коэффициент автономии	0,9	0,9	-	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75)
2. Коэффициент финансового левериджа	0,07	0,07	-	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: не более 1 (оптимальное 0,33-0,67)
3. Коэффициент обеспеченности собственными ОС	0,6	0,8	0,2	Отношение оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более
4. Индекс постоянного актива	0,4	0,3	0,1	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,9	-	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,8 и более
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,6	0,6	-	Отношение собственных средств к источникам собственных средств. Нормативное значение: не менее 0,5
7. Коэффициент мобильности имущества	0,9	0,6	0,3	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации
8. Коэффициент мобильности ОС	<0	<0	-	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,9	0,9	-	Отношение собственных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	-	-	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

## Приложение Б

Таблица Б.1 - Влияние цифровой экономики на качественные характеристики финансовой отчетности

Качественная характеристика	Экономическая сущность качественной характеристики	Степень влияния цифровой экономики
Уместность	Способность финансовой информации повлиять на решения, принимаемые пользователями	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Прогнозная ценность	Возможность использования финансовой информации в качестве исходных данных для прогнозирования пользователями будущих результатов	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Подтверждающая ценность	Финансовая информация имеет подтверждающую ценность, если она предоставляет свидетельства в отношении ранее сделанных оценок	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Существенность	Информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения, принимаемые пользователями на основе финансовой информации о конкретной отчитывающейся организации	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Правдивое представление	Обеспечение правдивого представления экономических явлений, отражаемых в финансовой отчетности и в словах, и цифрах	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением и намерением бухгалтера

## Приложение Б

### Продолжение таблицы Б.1 - Влияние цифровой экономики на качественные характеристики финансовой отчетности

Полнота	Полное отображение включает в себя всю информацию, необходимую пользователю для понимания отображаемого экономического явления со всеми необходимыми описаниями и пояснениями	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации
Нейтральность	Нейтральное отображение не является предвзятым, склоняющим мнение пользователя в какую-либо сторону	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением и намерением бухгалтера
Отсутствие ошибок	Означает, что в описании экономического явления нет ошибок или пропусков, и процесс, использованный для получения представленной информации, был выбран и применен без ошибок	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации
Сопоставимость	Возможность сопоставления с аналогичной информацией о других организациях или с информацией о той же организации за другой период	Не повышает данную характеристику, поскольку обеспечение этой характеристики в большей степени определяется профессиональным суждением бухгалтера
Проверяемость	Возможность для пользователей удостовериться в том, что информация дает правдивое представление о том экономическом явлении, для отображения которого она предназначена	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для обработки отчетной информации
Своевременность	Означает наличие доступной информации у лиц, принимающих решения, в то время, когда она может повлиять на принимаемые ими решения	Повышает данную характеристику за счет возможности использования программных средств для формирования отчетной информации

Настоящим я, Садыкова Мария Инсуровна  
студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного  
аграрного университета

зачетная книжка № 319164  
направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

направленность (профиль) учет, анализ и аудит  
подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему

Финансовая отчетность, как инструмент контроля и  
управления организацией на примере общества с  
ограниченной ответственностью «Серп и Молот» Волгоградской  
области Республики Татарстан  
выполненная по материалам ООО «Серп и Молот»

на 76 страницах и приложений на 3 страницах, является моим самостоятельным  
исследованием, в котором:

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

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

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

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 60 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

« 7 » феврале 2022 г

М.И.  
(подпись)

Садыкова М.И.  
(Ф.И.О.)

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

Отзыв  
на выпускную квалификационную работу  
обучающегося Садыковой Марьям Илнуровны

на тему: Финансовая отчетность, как инструмент контроля управления организации на примере общества с ограниченной ответственностью «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан

Оценка финансового состояния помогает рассмотреть факторы, которые влияют на величину финансового показателя и определить взаимосвязь изменения всех показателей. Между финансовым состоянием организации и результатами его деятельности есть большая связь, так как успешное выполнение производственных и финансовых планов хорошо влияет на платежеспособность. Также, невыполнение финансовых планов и при недостаточной реализации продукции приводит к сокращению объема денежных средств, их дефициту и негативно сказывается на финансовом положении. В связи с этим, финансовая отчетность сельскохозяйственных предприятий приобретает важное теоретическое и практическое значение, а также определяет актуальность выбранной темы исследования.

Выпускная квалификационная работа Садыковой М.И написана в соответствии с рекомендациями, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы, а также приложений. Работа написана грамотно, компактно. Материал хорошо структурирован и изложен последовательно. В выпускной работе использовано достаточно литературных источников. Автор в процессе работы проанализировал большой объем материала.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Садыкова М.И показала наличие теоретических знаний и практических навыков, правильное понимание и использование действующего законодательства. Грамотно использованы и определены экономические термины, непосредственно связанные с темой исследования.

Во введении обоснована актуальность темы выпускной квалификационной работы, определены цель и задачи исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость научных результатов.

В первой главе исследованы теоретико-методические основы бухгалтерского учета и отчетности. Во второй главе проведен анализ финансовой отчетности предприятия и введены мероприятия по повышению финансовой устойчивости предприятия. В третьей главе обоснованы рекомендации по укреплению финансового состояния и модернизации финансовой отчетности предприятия.

В работе достаточно корректно и взвешенно использованы научные методы познания и мнения других авторов. Результаты выпускной квалификационной работы, отраженные в научной новизне, базируются на всестороннем изучении научных трудов отечественных и зарубежных ученых в области финансовой отчетности.

некоторых нестандартных ситуациях. Обладает хорошими знаниями и умениями по большинству аспектов данной компетенции.

**«Удовлетворительно»** – студент не полностью освоил компетенцию. Он достаточно эффективно применяет приобретенные 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. Не рассмотрены процедуры предшествующие формированию финансовой отчетности.

2. Следовало рассчитать экономический эффект от предложенных мероприятий

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым требованиям и заслуживает оценки отлично, а ее автор Садыкова Марьям Илнуровна достоин присвоения квалификации «магистр»

Рецензент:

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

Иль  
подпись

Ильинская Э.А.  
Ф.И.О

«09» февраля 2022г.

С рецензией ознакомлен\*

Иль  
подпись

Садыкова М.И.  
Ф.И.О

«09» февраля 2022 г.

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

**ФГБОУ ВО Казанский государственный аграрный университет**  
**Институт экономики**

**РЕЦЕНЗИЯ**

**на выпускную квалификационную работу**

Выпускника Садыковой Марьям Илнуровны

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Учет, анализ и аудит

Тема ВКР Финансовая отчетность, как инструмент контроля управления организации на примере общества с ограниченной ответственностью «Серп и Молот» Высокогорского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 78 страниц машинописного текста; включает: таблиц 16 шт., рисунков и графиков 5 шт., фотографий     -     шт., список использованных источников состоит из 50 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР Тема ВКР актуальна, соответствует содержанию работы.

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований Поставленные задачи решены, что позволило достичь цели исследования.

3. Качество оформления ВКР работа соответствует заявленной теме по структуре и содержанию, а также соответствует требованиям, предъявляемым к выпускной квалификационной работе.

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) В ходе выполнения выпускной квалификационной работы автором использован широкий спектр литературных источников, в том числе источники из электронно-библиотечных систем.

Рекомендации автора по совершенствованию финансового учета и формированию финансовой отчетности в сельскохозяйственных

организациях обоснованы, и могут быть использованы в практической деятельности объекта исследования.

## 5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
Готовность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1)	5
готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2)	5
готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3)	5
готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-1)	4
готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОПК-2)	5
способность принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3)	5
способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований (ПК-1)	4
способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования (ПК-2)	5
способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой (ПК-3)	5
способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ПК-4)	5
способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПК-8)	4
способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9)	4
способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом (ПК-10)	5
<b>Средняя компетентностная оценка ВКР</b>	<b>5</b>

\* 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

Положения выпускной квалификационной работы могут быть использованы в сельскохозяйственных организациях и в процессе укрепления финансового состояния организаций.

Разработанные в выпускной квалификационной работе рекомендации, модели и систематизированные материалы могут служить основой для совершенствования действующей практики финансового учета и формирования финансовой отчетности предприятия.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы Садыкова М.И показала достаточный уровень знаний по изученным дисциплинам, задания и указания руководителя выполняла своевременно и аккуратно, что позволило завершить работу к установленному сроку.

Все компетенции, предусмотренные федеральным стандартом по направлению 38.04.01 Экономика освоены в полном объеме.

Выпускная квалификационная работа Садыковой М.И является самостоятельной завершенной научно-исследовательской работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в системе управления деятельностью сельскохозяйственных предприятий. Можно утверждать, что поставленные в выпускной квалификационной работе задачи решены. Основные положения выпускной квалификационной работы были изложены и получили одобрение на научных и научно-практических конференциях разного уровня.

Выпускная квалификационная работа Садыковой М.И отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите перед ГЭК по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Иллюстративный материал для ГАК отражает основные аспекты исследования и соответствует содержанию работы.

Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций.

Фамилия, имя, отчество руководителя: Мавлиева Л.М.

Место работы и занимаемая должность: доцент экономических наук

«4» сентября 2022 г.

Подпись \_\_\_\_\_

С отзывом ознакомлена и согласна \_\_\_\_\_

подпись

Садыкова М.И

ФИО

«7» сентября 2022 г.