

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

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра экономики и информационных технологий

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Газетдинов М.Х.
«13» июня 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Учет и анализ краткосрочных кредитов на пополнение
оборотных активов в обществе с ограниченной
ответственностью «Кама-Агро» Рыбно-Слабодского района
Республики Татарстан**

Обучающийся: Салахутдинов Ильдус Ахметгалеевич

Руководитель:
к.э.н., доцент Залалтдинов Марат Миннуллович

Рецензент:
д.э.н., профессор Закирова Алсу Рафкатовна

Казань 2018

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра экономики и информационных технологий

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Газетдинов М.Х.

«20» мая 2016г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

_____ Салахутдинова Ильдуса Ахметгалеевича

1. Тема работы: Учет и анализ краткосрочных кредитов на пополнение оборотных активов в обществе с ограниченной ответственностью «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района Республики Татарстан

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

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

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теоретические аспекты учета кредитов; место краткосрочного кредита в кругообороте активов; теоретические положения учета кредитов; анализ краткосрочных кредитов на пополнение оборотных активов в ООО «КАМА-АГРО» Рыбно-Слободского района РТ; природно-экономические условия ООО «Кама-Агро»; анализ финансового состояния ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ; ана-

лиз источников формирования оборотных активов ООО «Кама-Агро»; учет краткосрочных кредитов в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района Республики Татарстан; состояние организации бухгалтерского учета ООО «Кама-Агро»; анализ организации кредитов в ООО «Кама-Агро»; развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Кама-Агро».

5. Перечень графических материалов: _____

6. Дата выдачи задания

«20» мая 2016г.

Руководитель

М.М. Залалтдинов

Задание принял к исполнению

И.А. Салахутдинов

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТОВ	7
1.1 Место краткосрочного кредита в кругообороте активов	7
1.2 Теоретические положения учета кредитов	16
2 АНАЛИЗ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ НА ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В ООО «КАМА-АГРО» РЫБНО- СЛОБОДСКОГО РАЙОНА РТ	22
2.1 Природно-экономические условия ООО «Кама-Агро»	22
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Кама-Агро» Рыбно- Слободского района РТ	33
2.3 Анализ источников формирования оборотных активов ООО «Кама- Агро»	36
3 УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «КАМА-АГРО» РЫБНО-СЛОБОДСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	39
3.1 Состояние организации бухгалтерского учета ООО «Кама-Агро»	39
3.2 Анализ организации кредитов в ООО «Кама-Агро»	42
3.3 Развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Кама-Агро»	50
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	68
ПРИЛОЖЕНИЯ	73

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время большинство сельскохозяйственных товаропроизводителей испытывает острую потребность в заемных средствах как на текущую деятельность так и на инвестиционные цели. На данную ситуацию оказывают влияние следующие особенности оборота средств сельского хозяйства: не высокая скорость оборачиваемости в производственном процессе обусловленная длительностью технологического процесса животноводства и земледелия; требование по созданию больших производственных запасов (удобрений, семян, биопрепаратов, ядохимикатов, кормов), что приводит к значительному расходу денежных ресурсов; постоянное, но неравномерное увеличение издержек, которые в конце цикла производства возмещаются разово в следствии единовременной продажи произведенной продукции.

Все это обуславливает выгодность покрытия сезонных затрат в сельском хозяйстве за счет кредитных ресурсов, в большей степени чем за счет внутренних средств, так как они требуют больших накоплений, а в условиях инфляции данная позиция становится еще более проблемной в силу постоянного обесценивания. Влияние плохих погодных условий и бедствий, которые становятся фактором недобора продукции и ведут к прямым потерям и убыткам, формируют потребность в существенных страховых запасах. Большая часть средств получается в самом хозяйстве в результате воспроизводства (молодняк скота, семена, корма), при этом стоимость данной продукции не проходит денежной стадии в процессе товарного кругооборота. Это приводит к тому, что объем продукции идущей в реализацию, как правило, существенно меньше объема произведенной валовой продукции. Все это требует, в процессе осуществления движения оборотных средств привлечения кредитных ресурсов.

Оценка возможностей организации по привлечению заемных средств кредиторами осуществляется на основе финансовой отчетности. Такая отчетность должна предоставлять достоверное и качественное представление о

финансовом состоянии кредитуемой организации, изменениях в активах, а также финансовых результатах. Инвесторы и кредиторы в целом по данным этой отчетности принимают решения, от которых зависит финансовое положение и состояние юридических лиц, которые имеют дело с данной организацией. При отсутствии достоверных данных со стороны учета невозможно задействовать эффективный финансовый механизм. Учет кредитов на пополнение оборотных активов должен обеспечивать такое предоставление информации, которое позволяет осуществлять: постоянный контроль над целевым и рациональным применением привлеченных ресурсов; правильность и своевременность начисления и погашения долга по займам и процентам; принятие правильных управленческих решений в части оформления займов, недопущения их просрочки, и по возможности досрочному погашению; своевременную выверку счетов расчетов по кредитам, а также расчетам с кредитными учреждениями и контрагентами. Все это показывает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы, что определило цель данной исследования, которая состоит в изучении состояния учета и проведение анализа краткосрочных кредитов на пополнение оборотных активов в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района Республики Татарстан

Для достижения цели в работе решены следующие задачи:

1. Рассмотрены теоретические аспекты учета кредитов;
2. Проведен всесторонний анализ краткосрочных кредитов на пополнение оборотных активов в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района Республики Татарстан;
3. Изучен учет краткосрочных кредитов в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района Республики Татарстан.

При написании данной выпускной квалификационной работы были применены методы экономических исследований: монографический, балансовый, статистико-экономический. Информационная база: статьи, учебные пособия, монографии, нормативные акты, данные аналитического и синтетического учета, финансовой отчетности ООО «Кама-Агро».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА КРЕДИТОВ

1.1 Место краткосрочного кредита в кругообороте активов

«...Кредит (лат. *credo* - доверие) - система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом... » [39, с.307]

Кредит в части кругооборота денег возникает из функции денег как средство платежа. Данная функция проявляется при продаже товара с рассрочкой платежа, когда за поставленный товар деньги выплачиваются не сразу, а по истечению определенного времени. Экономической базой развития кредитных отношений выступает неравномерность движения оборотного и основного капитала в процессе его кругооборота, т.е. разное время обращения и производства обуславливают возникновение противоречия между свободными средствами, которые имеются у одних субъектов бизнеса и временной потребностью в ресурсах у других. Все это определяет сущность и особенности кредитных отношений.

Исходя из сущности кредита можно выделить следующие его функции: обеспечение непрерывного оборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств; преодоление противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий, населения, в бюджете, и наиболее полным использованием их для нужд воспроизводства; управление предприятиями на коммерческой основе; организация функционирования средств обращения и платежей в безналичной форме.

«...Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий с сезонными условиями производства и реализации продукции.

Дополнительное привлечение средств им необходимо для формирования временных займов и незавершенного производства...» [49, с.228]

Кредитные отношения формируются на известных принципах, которые раскрывают все многогранность данного экономического явления. К ним относятся: обеспеченность, возвратность, платность, срочность, целевое использование.

Возвратность кредита в общем означает необходимость выплаты кредитору всей суммы долга на условиях оговоренных перед получением кредита.

Принцип срочности в кредитных отношениях заключается в том, что лицо получающее кредит должно погасить его не в любое время, а в оговоренные с кредитором период времени или дату.

Срок или продолжительность кредитования – это такое предельный период времени, в течение которого привлеченные средства заемщиком находятся в его распоряжении. Не соблюдение данного принципа может повлечь санкции в различной форме, например, рост взимаемого процента с заемщика, пени и далее выставление финансовых требований через суд.

Принцип платности заключается в том, что субъект кредитных отношений берущий в долг оплачивает кредитору известную сумму денег за определенное время использования полученных ресурсов. Этот принцип находит практическую реализацию в таком специфическом инструменте как ссудный процент.

Обеспечение кредита – этот принцип заключается в необходимости такого обеспечения защиты для интересов кредитора, которое при невозможности возврата со стороны заемщика полученных ресурсов позволило бы полностью застраховать убытки кредитора.

Целевое использование полученного кредита означает, что полученные заемные ресурсы могут быть направлены только на определенные цели, установленные в момент заключения кредитного договора и ни как на другие нужды.

Необходимость установления цели кредита обусловлена наличием кредитного риска, который при нецелевом использовании заемных ресурсов существенно возрастает и зачастую ведет к потерям и невозможности своевременного расчета заемщика перед кредитором.

Особенность принципа дифференцированности в кредитовании заключается в разной оценке разных заемщиков со стороны кредитора, то также во многом обусловлено рисками несущими разными по кредитным качествам заемщиками.

Важнейшими базовыми категориями являются категории кредитора и заемщика. Кредитор это такая организация, которая предоставляет временной свободные денежные средства в форме кредита организации, которая временно испытывает дефицит денежных средств в размере и на условиях, которые прописаны в кредитном договоре. Заемщик – это получатель кредита (организация) согласно кредитному договору, принимающий от кредитора денежные средства и обязующийся возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование полученными средствами.

Следует заметить, что кредит как экономическая категория представляется в различных формах: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, международный, ипотечный, межхозяйственный (межбанковский), кооперативный, ростовщический, налоговый, лизинговый, бюджетный.

Потребительский кредит – это такой кредит, который действует при целевом кредитовании банков физических лиц в денежной или товарной формах.

Отличительная особенность государственного кредита заключается в участии в этом процессе государства в лице различных органов власти в качестве кредитора и заемщика.

«...Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, которая выдается под залог недвижимого имущества (земли, жилых и нежилых построек). Его представляют ипотечные банки или специализированные кредитно-

финансовые институты...» [48, с. 168]

Международный кредит – это кредит, который функционирует на международном уровне, участниками данного процесса выступают правительства соответствующих государств, юридические лица, а также международные финансово кредитные институты (МВФ, ЕБРР, Мировой банк, Европейский банк и другие).

«...Особой формой кредита является ростовщический кредит, имевший в прошлом большое значение, кредиторами выступают физические лица или хозяйствующие субъекты, не имеющие лицензию на коммерческую деятельность. В настоящее время с расширением кредитной системы он почти исчез с рынка ссудных капиталов...» [46, с.365]

Предприятию возможно предоставление бюджетного кредита. Под ним понимается предоставление денежных средств и финансовых ресурсов на платной и возвратной основах госорганами России и ее субъектами, а также органами местного самоуправления.

В соответствии со статьей 61 Налогового Кодекса РФ организация может воспользоваться налоговыми кредитами: текущими и инвестиционными. «...Благодаря налоговым кредитам организация - заёмщик временно освобождается от уплаты налогов (сборов) и, тем самым, получает возможность вовлечь налоговые ресурсы в хозяйственный оборот...» [39, с. 18]

А.Зельднер выделяет лизинговую форму кредита. При лизинге кредитором выступает лизинговая компания, заёмщиком - предприятие - арендатор. Лизинговый кредит оформляется лизинговым контрактом.

Лизинговая форма имеет ощутимые экономические преимущества, так как получать технику по лизингу значительно легче, чем кредит; проще решается и залоговая проблема, поскольку залогом служит предоставляемая техника, которая при нарушении договорных положений может быть возвращена лизингодателю. При заключении лизингового договора, оборудование оценивается в текущих ценах, которые остаются неизменными в течение всего срока аренды.

Банковский кредит – это одна из наиболее распространенных форм отношений в области движения временной свободных средств в экономике. В этих отношениях объектом выступает сам процесс передачи временно свободных денежных средств во временное пользование. Здесь кредит предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми институтами, которые получили лицензию для осуществления кредитных и расчетных операций от ЦБ РФ. Инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход при этой форме кредита формируется как ссудный или банковский процент. Уровень ставки ссудного процента определяется по соглашению сторон на рыночных условиях под влиянием средней нормы прибыли в сфере кредитных отношений.

«...Процесс кредитования связан с действием многообразных факторов риска, способных привести к непогашению кредита и процентов по нему. Банки стремятся минимизировать такой риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд...» [33, с.20]

Залог имущества клиента - одна из наиболее распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. В качестве залога при получении кредита принимаются следующие группы активов: транспортные средства, товарно-материальные ценности, ликвидные ценные бумаги, оборудование, объекты недвижимости, банковские гарантии, поручительство юридических лиц, драгоценные металлы.

В залог принимается только то, что закон не запрещает продавать. Кредитование финансово неустойчивых сельских товаропроизводителей является для банка серьёзным риском. Неустойчивое финансовое положение заемщика может быть компенсировано наличием полноценного залога. Федеральным законом «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» (2002г.) отменено большинство ранее существовавших ограничений на продажу и покупку сельхозугодий, что позволяет обеспечить основу для использования земли в качестве залога.

«...Устойчивость банка, в значительной мере определяется, в частно-

сти, тем, что в какой степени гарантирована страховая защита залогового имущества страхования сельскохозяйственных рисков позволяет перераспределить бремя потерь в случае утраты этого имущества между заемщиком и страховой организацией. Для банка же страхование рисков, возникающих при проведении кредитных операций, снимает проблему не возврата кредита наиболее эффективным способом...» [43, с.7]

Банки, с позиции профессионального кредитора, предоставляют клиентам большое разнообразие кредитных инструментов для целей финансирования текущих потребностей в оборотном капитале. При этом считается, что наиболее гибким инструментом в данном случае являются кредитная линия и овердрафт. Кредитование счета клиента через предоставление овердрафта это оперативная выдача кредита в момент возникновения потребности в нем.

Сходством между кредитной линией и овердрафтом является то, что они предполагают установление срока пользования заемными средствами, ограничения кредитования по суммам, определенной платы за открытие лимита, процентных ставок за кредит.

Отличие состоит в том, что банковский овердрафт предоставляется без передачи имущества под залог, предприятие не должно информировать банк о том, на что будут использовать денежные средства, полученные по овердрафту.

Одной из форм кредитования является факторинг. При нем банк выкупает у коммерческой организации долг, по которому получает право взыскать дебиторскую задолженность у контрагента данной коммерческой организации за услуги, продукцию или работы.

А.В.Бояренков отмечает, что в России постепенно увеличивается число отраслей, привлекающих синдицированные кредиты - крупные кредиты, предоставляемые двумя или более банками одному заемщику. [31, с38]

«...В условиях высоких процентных ставок по кредитам, недостаточной доходности сельского хозяйства целесообразно применение вексельного кредита. Его суть заключается в том, что предприятие - заемщик рассчитывается

не реальными денежными средствами, а банковскими обязательствами заплатить определённую сумму в оговоренный срок (векселем)...» [32, с.572]

Коммерческая организация также может получать кредиты и займы в банке для своих работников на строительство садового домика, индивидуальное строительство, а также на иные цели, в частности, на покрытие долга перед торговыми организациями за товары, которые были проданные в кредит.

Товарный кредит – это форма кредита, при котором товары и прочие ценности продаются без встречного движения активов (денег, других товаров и ценностей).

Е.В.Худякова и Г.В.Сенченко считают, что в условиях рыночной экономики для сельскохозяйственных товаропроизводителей товарная форма кредитования является наиболее эффективной, так как здесь заёмные средства совершают полный кругооборот капитала, минуя его денежную форму, при высоких темпах инфляции сельхозпредприятию выгоднее иметь оборотный капитал в виде товарных запасов, чем в виде остатков денежных средств на расчётных счетах. [45, с.56]

Наиболее важным среди источников финансирования текущей деятельности коммерческой организации является коммерческий кредит. Механизм его реализации состоит в предоставлении поставщиками и подрядчиками, с одной стороны, рассрочки платежа покупателям и заказчикам, с другой стороны. В процессе реализации коммерческого кредита движение капитала в кругообороте перераспределяется из процесса оборота капитала одного предприятия в процесс оборота другого, без участия посредников в виде специализированных банковских организаций.

«...Коммерческий кредит форма кредита, особенностью которого является передача в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей. Так, договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки рассрочки оплаты то-

варов работ и услуг...» [34, с.247]

Функционирование коммерческого кредита принципиально отличается от банковского: в роли кредитора выступают любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией работ, товаров, услуг.

Здесь включается такая форма платежа как аванс, которым принято считать сумму денег, уплачиваемую не возникшего денежного обязательства, но появление которого гарантировано ожидается.

Предварительная оплата – это оплата покупателем товара, частичная или полная, до передачи его продавцом в срок, согласно договора товарных поставок.

Отсрочка платежа – это такой способ покрытия задолженности, при котором расчет за имеющийся долг в полной сумме передвигается на более отдаленный срок, который также прописан в договоре поставок.

Рассрочкой платежа признается такой способ оплаты поставленных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), при котором денежный платеж производится путем систематического внесения должником оговоренной части стоимости купленных товаров (работ, услуг). Расчет за товар в рассрочку требует обязательной фиксации в договоре порядка процедуры оплаты, сроков, циклов или периодичности расчетных платежей, а также их суммы.

«...В настоящее время кредиты можно получать и от других организаций и лиц. Но чтобы подчеркнуть, что эти заёмные средства получены не в банках, их принято называть « займы »...» [30, с.348]

Заем – это финансовая операция или финансовое вложение с целью получения дополнительного дохода. Здесь различают такие категории, как заимодавец и заемщик. Заимодавец – любое юридическое лицо, осуществляющее финансовые вложения в другие организации и получающее дополнительные доходы в виде процентов по предоставляемым займам.

Договор займа (кредитный договор) считается заключенным в тот момент, когда происходит передача активов (товаров, денег). Договор займа (кредитный договор) заключенный между субъектами кредитных отношений

оформляется в письменной виде, при условии, что если его сумма больше чем в десять раз минимальный размер оплаты труда, а при условии, когда кредитор является юридическим лицом размер суммы кредита превышения МРОТ для целей заключения договора в расчет не принимается.

Р.А. Алборов выделяет следующие разновидности займа: «....целевой заем, облигация, государственный заем в виде государственных ценных бумаг, новация долга в заемное обязательство» [24, с.25].

Если кредитный договор заключен с указанием целей использования заемщиком денежных средств полученных взаймы, заемщик обязан предоставлять и обеспечить условия по осуществлению кредитором контроля за целевым применением полученных средств. В случаях, предусмотренных законом, кредитный договор может быть заключен посредством эмиссии облигаций.

Займ в форме облигации предоставляет ее владельцу право на получение номинальной стоимости облигаций или другого имущественного эквивалента, либо иные имущественные права, а также зафиксированного, при выпуске, в ней процента от номинала облигации в установленные договором сроки. Облигация является эмиссионной ценной бумагой. Отношения, возникающие при выпуске и обращении эмиссионных ценных бумаг при любых типах эмитента, регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996г. №39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в редакции от 23 апреля 2018 года).

Договор займа денежных средств может быть также заключен посредством выдачи кредитору переводного или простого векселя. При этом отношения сторон регулируются Федеральным законом РФ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ.

На сегодняшний день у большинства предприятий и коммерческих организаций потребность в заемных средствах существенно выросла. Собственными ресурсами в большинстве случаев становиться не возможно осуществить инвестиционный процесс. В этом случае предприятие вынуждено прибегает за помощью к различным кредиторам: кредитным организациям

банкам, частным лицам, финансовым посредникам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные ресурсы.

И.В. Бегушинская отмечает, что задачей финансовой службы и бухгалтерии при привлечении заемных средств является определение допустимых границ заимствований, приемлемый уровень риска заемщика, а также выбор видов, форм и механизмов кредитования, которые в наибольшей степени позволяют соответствовать специфике производственной или коммерческой деятельности предприятия, его технологическим особенностям.

«... Получение кредита или займа очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в современном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами...» [30, с.342].

1.2 Теоретические положения учета кредитов

Система учета обязательств по кредитам и займам в бухгалтерском учете должна содействовать четкому выполнению плановых заданий, договорных обязательств и повышению эффективности применения полученных средств в рамках кредитных отношений. Эффективность расчетно-кредитных операций с кредиторами во многом определяется правильным формированием бухгалтерского учета.

Организация учета кредитов и займов должна позволять осуществлять: своевременность расчетов по кредитным задолженностям, правильность начисления процентов за полученные кредиты и займы, систематический контроль за целевым и рациональным использованием кредитных и заемных средств, получение информации для принятия управленческих решений в части досрочного погашения, переоформлению кредитов и займов при их от-

срочке, проводить своевременную счетную сверку операций по счетам расчетов по кредитам и займам, расчетам другими дебиторами и кредиторами.

Продуманная организация и ведение бухгалтерского учета кредитов и займов должны поставлять информацию, которая позволяет своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность.

Различают обязательства оцениваемые и точные по условиям получения и оплаты кредита. Оцениваемые обязательства – это сумма денег, которая требуется для погашения долга и известна заранее. В частности, ссуда банка полученная для оплаты закупаемых товаров, кредиторская задолженность по акцептованным расчетным документам поставщика.

«...Правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов в первую очередь зависит от точности классификации заемных обязательств. Так, для документального оформления, оценки, выбора счетов, формирования показателей бухгалтерской отчетности большое значение имеет классификация, учитывающая особенности юридической формы и экономическое содержание договора. В соответствии с данным типом классификации заёмные обязательства разделяются на две группы: займы и кредиты...» [23, с.415]

Правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов зависит также от классификации заемных обязательств и деления их на группы исходя из срока исполнения обязательств по кредитному договору.

Так краткосрочной задолженностью по полученным кредитам считается задолженность, срок исполнения обязательств по которым согласно условиям договора не превышает 12 месяцев. В случае долгосрочной задолженности – если срок исполнения обязательств превышает 12 месяцев.

Данное деление кредитов позволяет правильно раскрыть информацию о кредитах и займах в финансовой отчетности согласно требованиям п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Соответствие требованиям ПБУ является важным моментом в кредитных отношениях и формировании достоверной отчетности организации.

«...Обязательства по кредитам и займам это единственные из задолженностей, отражаемых на счетах учета расчетов, по которым разграничение по срокам проводится не при составлении отчетности (непосредственно при заполнении статей баланса), а уже на уровне фиксации фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. При этом данное правило характерно для определяемого нормативными документами порядка учета обязательств по договорам кредита и займа у организации-заемщика. У организации - заимодавца обязательства заемщика отражаются в составе финансовых вложений...» [44, с.367].

На правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов оказывает влияние также и классификация заемных обязательств исходя из соблюдения срока исполнения обязательств по кредитному договору.

Различают срочную и просроченную задолженность. Срочная задолженность это такая задолженность по полученным кредитам, срок исполнения обязательств по которым еще не наступил. К просроченной задолженности относятся такие обязательства, исполнение которых по условиям договора должно было уже закончиться, но они выполнены не были. Ведение учета просроченных ссуд на отдельном аналитическом счете позволяет оперативно контролировать их образование и покрытие.

Записи в учетных регистрах полученных кредитов формируют три основные хозяйственных операций. К ним относятся: получение кредита; возврат кредита; начисление и уплата процентов за пользование привлеченными средствами.

Коммерческая организация, являющаяся заемщиком, делает записи на счетах бухгалтерского учета формируя задолженность по полученному кредиту в следующей сумме: поступивших денежных средств фактически (при условии если договор предусматривал денежные кредиты); поступивших денежных средств фактически, исходя из суммы поступления валюты и курса ЦБ РФ, действовавшего на дату совершения операций, а при отсутствии курса ЦБ РФ – курса, определяемого по соглашению сторон; стоимостной оцен-

ки вещей, предусмотренной договорами займа и кредита. Независимо от способа получения займа (кредита) заемное обязательство признается в бухгалтерском учете на дату фактического получения денежных средств или погашения обязательств предприятия за счет предоставленного займа (кредита) [30, с.153]

«...С правовой точки зрения предоставление налогового кредита является изменением порядка исполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога (сбора); в экономическом аспекте данная отсрочка платежа означает предоставление кредита. Поэтому сумма налога (сбора), уплата, которой переносится на более поздний срок, квалифицируется как кредиторская задолженность организации перед бюджетом и внебюджетным фондом по налоговому кредиту...» [39, с. 18]

Возврат организацией полученного кредита и займа отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) заемных обязательств. Основным видом затрат, связанных с получением кредитов и займов являются проценты по полученным кредитам и займам.

«...Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства. Проценты по привлеченным (кредитам) могут подлежать либо декапитализации, либо рекапитализации, либо капитализации...» [45, с. 17]

Согласно общего подхода проценты по полученным заемным средствам декапитализируются, т.е. признаются в учете расходами периода, в котором они были произведены. При этом затраты по полученным заемным ресурсам считаются операционными расходами. В случае если организация использует полученные заемные средства для осуществления предварительной оплаты материально - производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией - заемщиком на увеличение дебиторской задолженности. Происходит рекапитализация процентов. Капитализация процентов, т.е. включение их в первоначальную стоимость актива, осу-

ществляется в том случае, когда заемные средства расходуются на приобретение инвестиционного актива.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, его изменениях, финансовых результатах деятельности. Инвесторы, кредиторы, работодатели в целом по данным этой отчетности принимают решения, от которых зависит финансовое положение и состояние юридических лиц, которые имеют дело с данной организацией. Без достоверных данных бухгалтерского учета невозможен эффективный финансовый менеджмент, налогообложение, осуществление основных функций управления. Они являются необходимым условием для получения кредитов и займов, привлечения заемного капитала.

«...Очевидно, что действующие в настоящее время российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности в полной мере не отвечают современным требованиям, предъявленным к качеству информации, необходимой пользователям финансовой отчетности, которыми являются и банки, снабжающие экономику кредитными ресурсами. Как следствие, использование подготовленной в соответствии с действующими стандартами отчетности приводит к возникновению у банков ряда проблем при рассмотрении заявок предприятий на получение кредитов, что, в конечном счете, негативно сказывается и на заемщиках...» [43, с.50]

Применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) значительно повышает качество информации, используемой банками в процессе кредитования предприятий. Это отвечает интересам не только кредиторов, но и самих заемщиков. Наличие объективной отчетности позволяет предприятию более достоверно оценить свои потребности в заемных средствах, определить приемлемый уровень затрат на их привлечение, а также реальные возможности обеспечения и своевременного погашения кредита. Учет и отражение затрат на привлечение заемного финансирования в отчетности соответствующей МСФО, регулируется МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

«...Согласно МСФО 23 организация может выбрать один из двух вариантов учета затрат по займам: основной - затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены; альтернативный - затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением затрат по займам, непосредственно относящиеся к приобретению материально-производственных запасов...» [33, с.48]

Порядок учета затрат по привлечению заемного финансирования, предусмотренный ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» в отличие от МСФО 23 требует обязательного применения альтернативного подхода. Способ отражения затрат на привлечение заемных средств оказывает существенное влияние на финансовый результат организации, применение альтернативного подхода максимизирует прибыль.

Как отмечает А.А. Костин, переход на МСФО повысит качества и информированность отчётности, что является актуальным для всех пользователей, и в первую очередь для банков, оценивающих на её основе финансовое положение заемщиков. [35, с.52]

В условиях рынка за рациональным использованием ресурсов, соблюдением норм законодательных актов по учету финансов ведется внутренний и внешний контроль. Внутренний контроль осуществляет само предприятие во главе с главным бухгалтером. Основная задача - это правильное составление счетов и выполнение указаний по организации и ведению бухгалтерского отнесение затрат на производство по объектам учета, полнота и своевременность отражения результатов инвентаризации в учете и отчетности. Функции внешнего контроля выполняют аудиторские фирмы и отдельные аудиторы (предприниматели).

2 АНАЛИЗ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ НА ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В ООО «КАМА-АГРО» РЫБНО-СЛОБОДСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Природно-экономические условия ООО «Кама-Агро»

Общество с ограниченной ответственностью «Кама-Агро» расположено в Рыбно-Слободском районе, который входит в состав Нижнекамской зоны Республики Татарстан. Юридический адрес 422640, Республика Татарстан, Рыбно-Слободский район, село Большая Елга, улица Октябрьская, дом 26.

Общая площадь Рыбно-Слободского района составляет 1466,2 км². Территория представляет собой типичную равнину, преобладающими высотами являются высоты 100- 200м. над уровнем моря.

Главной рекой является Кама, которая течет по хорошо разработанной долине с ассиметричными склонами.

Имеются запасы гравия, известняков, бетонитовых глин. Преобладают светло-серые и темно-серые слои земли.

Среднегодовая температура составляет 2,4°С, количество осадков 430-450мм.

В комплексе агротехнических мероприятий одно из ведущих мест в Рыбно-Слободском районе занимает глубокая основная обработка почвы, потому что, чем мощнее пахотный слой, тем больше накапливается в нем влаги и питательных веществ, создаются лучшие условия для развития растений и повышения урожаев. Сельскохозяйственные угодья занимают 107,7 тыс. га, пастбища 15,3 тыс. га, многолетние насаждения 0,1 тыс. га.

В связи с высокой распаханностью территории района, естественная растительность занимает сравнительно незначительные площади: леса - 17%, лугово-степная растительность - 9,3%.

В Рыбно-Слободском районе главным направлением хозяйствования

являются зернопроизводство и скотоводство. Возделывается яровая пшеница, озимая рожь, ячмень, овес, горох, сахарная свекла. Ведущие отрасли животноводства – мясо - молочное скотоводство. Следует заметить, что в 2015 году в изучаемой организации были забиты последние головы КРС в связи с убыточностью данного направления. При изменении конъюнктуры рынка в хозяйстве смогут восстановить поголовье, так как технологический задел и опыт сохранился.

Транспортные связи с административными центрами, а также с пунктом сдачи сельскохозяйственной продукции и получения грузов осуществляется по автодорогам с твердым покрытием.

Хозяйство обеспечено качественной электросвязью. Во всех населенных пунктах имеется телефонная связь.

Основными пунктами сдачи сельскохозяйственной продукции являются: зерна – Рыбно-Слободский ХПП, молоко – Рыбно-Слободский завод СОМ, мясо – индивидуальные предприниматели.

Общая земельная площадь хозяйства составляет 4356 га, из них 4356 га сельскохозяйственные угодья, в том числе 4206 га пашни.

Бал оценки земли в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района составляет 30,09.

Характеристика природно-экономических условий означает необходимость проведения анализа показателей, характеризующие обеспеченность хозяйства ресурсами - одним из таких показателей является эффективность использования земли. С целью проведения анализа показателей эффективности использования земли рассмотрим состав земельных угодий и ее структуру в таблице 1.

Как видно из данных таблицы 1 площадь земельных угодий в изучаемом хозяйстве в отчетном 2017 году сократилась по сравнению с прошлым годом на 343 га или на 2,1%. При этом на долю сельскохозяйственных угодий в настоящее время приходится 96,1%.

По сравнению с прошлым годом площадь сельскохозяйственных угод-

дий выросла на 456 га.

Таблица 1 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017гг.

Виды угодий	Годы										В среднем по РТ	
	2013		2014		2015		2016		2017			
	пло- щадь, га	стру кту- ра, %	пло- щадь, га	стру кту- ра, %	пло- щадь, га	стр ук- ту- ра, %	пло- щадь, га	стр ук- ту- ра, %	пло- щадь, га	стр ук- ту- ра, %	пло- щадь, га	стру кту- ра, %
Всего земель	3 900	X	3 900	X	4 356	X	4 356	X	4 356	X	6500	X
в том числе:												
с.х. угодья	3 900	100	3 900	100	4 356	100	4 356	100	4 356	100	6290	100
из них:												
пашня	3 764	96,5	3 764	96,5	4 206	96,6	4 206	96,6	4 206	96,6	5508	87,6
сенокосы	136	3,5	136	3,5	150	3,4	150	3,4	150	3,4	644	10,2
пастбища	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	119	1,9
Процент рас- паханности с.х.угодий, %	96,5	X	96,5	X	96,6	X	96,6	X	96,6	X	X	87,6

Наибольший удельный вес в структуре сельскохозяйственных угодий за 2017 год занимает пашня – 96,6%, величина которой больше среднереспубликанского на 9 процентных пункта. Сенокосы занимают меньший удельный вес (3,4%) и этот показатель на много меньше среднереспубликанского, которой составляет 10,2%.

Процент распаханности в изучаемом хозяйстве выше среднереспубликанского на 9 процентных пункта и находится на достаточно высоком уровне.

Любое хозяйство независимо от формы собственности и хозяйствования состоит из множества внутрихозяйственных производственных подразделений. Их совокупность и размещение по территории хозяйства называют организационным построением или организационной структурой.

На практике различают цеховое размещение и территориальное; в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ территориальная структура

управления. В хозяйстве имеется 4 отделения, которые удалены друг от друга. Такая удаленность дала основу для организационно-производственного деления.

В ООО «Кама-Агро» следующее организационное построение: бухгалтерская служба, экономическая служба, инженерная служба, включающая РММ, автомеханический участок, служба охраны труда, агрономическая, зоотехническая, ветеринарная служба, мельница. Исходя из этого, можно сказать, что в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ структура управления трехступенчатая, смешанного типа.

Специализация оказывает влияние на развитие товарного производства, усиливает обмен продуктами и услугами между предприятиями и товаропроизводителями. А это ведет к повышению товарности сельскохозяйственных предприятий.

Уровень специализации позволяет выявить те виды продукции, с которыми хозяйство выступает в общественном разделении труда. Для характеристики уровня специализации используются показатели коэффициентов специализации.

Основным способом улучшения организационно-производственной структуры является специализация производства предприятий.

Специализация означает установление определенных пропорций между отраслями с выделением главной отрасли.

Производственное направление устанавливают по структуре товарной продукции, то есть – это процентное соотношение продукции отдельных отраслей в общем объеме товарной продукции хозяйства. Данный показатель является главным так, как именно она отражает интересы хозяйства, и роль данной отрасли в формировании сельскохозяйственной продукции.

Одним из следующих этапов характеристики условий производства является определение производственного направления хозяйства и уровня его специализации. Для этого рассмотрим структуру товарной продукции в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ (таблица 2).

Из таблицы 2 видно, что наибольший удельный вес в структуре товарной продукции за анализируемый период занимает продукция зернопроизводства, удельный вес который составил в среднем за 5 лет 63,4%. Исходя из этого можно заключить, что ООО «Кама-Агро» имеет специализацию – зерновую с развитым картофелеводством.

Таблица 2 – Структура товарной продукции в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017 гг.

Виды про- дукции	Годы										В среднем за 2013 - 2017	
	2013		2014		2015		2016		2017			
	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %
Зерно	385,0	31,7	393,6	56,6	398,7	98,6	379,0	100	416,4	100	394,5	63,4
Картофель	378,2	31,1	252,2	36,3	0,0	0	0,0	0	0,0	0	126,1	20,26
Мясо КРС	162,0	13,3	5,2	0,8	5,7	1,4	0,0	0	0,0	0	34,6	5,6
Молоко	290,4	23,9	44,4	6,4	0,0	0	0,0	0	0,0	0	67,0	10,8
Итого	1215,6	100	695,4	100	404,4	100	379,0	100	416,4	100	622,2	100

Характеристика уровня (степени) специализации предприятия осуществляется на базе коэффициента специализации. Данный коэффициент рассчитывается по формуле, предложенной профессором И.В.Поповичем:

$$K_c = 100 / P * (2i - 1) \quad (1)$$

где, K_c - коэффициент специализации;

P - удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

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

$$K_c = 100 / (63,4 (2*1-1) + 20,26(2*2-1) + 16,4(2*3-1)) = 100/213,52 = 0,47.$$

В результате расчетов был получен коэффициент специализации равный 0,47. Данный уровень говорит о том, что хозяйство имеет неглубокий уровень специализации.

В целом природные условия ООО «Кама-Агро» благоприятны для развития скотоводства и для производства зерна.

В целях получения всесторонней характеристики производственных возможностей предприятия анализируют показатели, характеризующие уровень обеспечения и эффективность использования основных факторов сельскохозяйственного производства – рабочей силы (туда), земли, производственных основных фондов, так как, они наряду с природными условиями оказывают большое влияние на процессе производства.

Одним из главных факторов производства являются средства производства аграрных формирований. Они играют важную роль в обеспечении аграрного предприятия стабильными и высокими результатами производства.

В науке и практике известно, что именно данные факторы являются важнейшими элементами структуры производственного потенциала хозяйств.

Уточним, что средства производства, которые вовлечены в сельскохозяйственное производство, формируют фонды предприятия. Постоянный рост уровня обеспеченности хозяйства энергетическими ресурсами и основными фондами – главное условие развития технического прогресса в аграрном производстве.

Недостаточный уровень обеспеченности производственными фондами ведет срыву выполнению важнейших процессов, технологических операций и увеличению трудоемкости и материалоемкости в расчете на единицу произведенной продукции. При этом высокая эффективность производства в сельском хозяйстве возможна только при оптимальной обеспеченности производственного процесса производственными фондами.

В целях анализ рассматривается уровень обеспеченности предприятий основными фондами, который характеризуется такими показателями как

фондооснащенность и фондовооруженность.

В связи с этим, для характеристики экономических условий производства рассчитаем уровни фондооснащенности и фондовооруженности все расчеты сведем в таблицу 3.

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что фондооснащенность предприятия в расчете на 100 га сельхозугодий колеблется по годам. Но следует отметить, что в 2015 году имел место ее минимальный уровень за исследуемый период (2013-2017гг.).

Таблица 3 - Уровень обеспеченности основными производственными фондами в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ 2017г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов с/х назначения, тыс. руб.	92798	97410	10121	11450	27875	265228
Площадь сельхозугодий, га	3900	3900	4356	4356	4356	6290
Среднегодовая численность работников, занятых с/х производстве, чел.	92	77	51	52	54	98
Фондооснащенность в расчете на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	2379,4	2497,7	232,3	262,9	639,9	4216,7
Фондовооруженность труда в расчете на 1 работника, тыс. руб.	1005,3	1266,3	199,4	220,5	517,7	2706,4

При этом фондовооруженность труда в динамике имеет четко выраженную тенденцию снижения с 1005,3 в 2013 году до 220,5 тыс. рублей в расчете на 1 работника в 2016 году. Это обусловлено ростом цен на основные фонды, диспаритетом цен на сельскохозяйственную продукцию, а также снижением численности работников на самом предприятии.

Сравнивая средние значения исследуемых экономических показателей за последние 5 лет со средне-республиканскими данными, можно сказать, что уровень фондооснащенности по республике существенно выше, чем в изучаемом хозяйстве. Та же картина наблюдается и по уровню фондооснащен-

ности.

Масштаб развития технической и материально базы в аграрном производстве во многом определяется уровнем обеспеченности организаций энергетическими мощностями. Главными источниками формирования энергетических мощностей являются электродвигатели, двигатели тракторов, рабочий скот, электроустановки.

Уровень обеспеченности изучаемого предприятия энергетическими ресурсами можно охарактеризовать показателями энерговооруженности и энергооснащенности (таблица 4). Исходя из полученных данных в таблице 4 можно сделать, что энергооснащенность ООО «Кама-Агро» за 2013-2017 гг. заметно снизилась (от уровня 2013 года в два с лишним раза) и составила в 2017 году 31 л.с. на 100 га пашни. Здесь причиной большого падения энергооснащенности является снижение суммарных энергетических мощностей и рост площади пашни за исследуемый период времени.

Таблица 4 – Уровень обеспеченности энергетическими мощностями в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ 2017г.
	2013	2014	2015	2016	2017	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	2632	2444	885	856	1286	6477
Площадь пашни, га	3764	3764	4206	4206	4206	5508
Число среднегодовых работников, занятых в с/х, чел.	92	77	51	52	54	98
Энергооснащенность в расчете на 100 га пашни, л.с.	70	65	21	20	31	117,6
Энерговооруженность труда в расчете на 1 работника, л.с.	29	32	17	16	24	66,1

Общее снижение энергетических мощностей обусловлено выведением из эксплуатации активной части материально-технической базы ООО «Кама-Агро». Согласно научно-обоснованных норм уровень энергооснащенности в сельском хозяйстве должен составлять 550-600 л.с. При этом показатель энергооснащенности в среднем за 5 лет в ООО «Кама-Агро» ниже нормы в 20 раз.

Анализ показывает, что энерговооруженность за исследуемый период также снижается, это связано с уменьшением численности работников в меньшем темпе чем снижение общей суммы энергетических мощностей. По научно-обоснованным нормам данный показатель в сельском хозяйстве должен составлять 55-60 л.с, в то время как в ООО «Кама-Агро» энерговооруженность не соответствует нормативным данным в два раза.

Научный факт, что чем выше уровень энергообеспеченности и энерговооруженности, тем выше уровень производительности труда. Для характеристики уровня производительности и использования запаса труда воспользуемся данными таблицы 5.

Анализ таблицы 5 показывает, что среднегодовая численность работников за изучаемый период уменьшилась, фактически отработанное время также уменьшилось за 5 лет на 33 тыс. чел-дней. В результате этого уровень запаса труда с каждым годом увеличивается, этот показатель говорит о нехватке рабочей силы.

Таблица 5 - Обеспеченность трудовыми ресурсами в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Года					В среднем по РТ за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Среднегодовая численность работников в сельском хозяйстве, чел.	88	74	64	62	61	106
Запас труда, тыс.чел-час.	160	135	117	113	111	192,4
Фактически отработано работниками, занятыми в сельском хозяйстве всего, тыс. чел-час.	168	140	92,4	94,5	98	213
Уровень использования запаса труда, %	104,9	103,9	79,3	83,7	88,2	110,7

С целью получения обобщенной оценки достигнутого уровня экономической эффективности общественного производства в изучаемом хозяйстве необходимо рассмотреть показатели, которые характеризуют использование главных факторов сельскохозяйственного производства (земли, производственных фондов и труда).

Исходя из показателей уровня использования труда можно сказать, что наиболее эффективно рабочая сила использовалась в 2013-2014 годах: не смотря на то, что в этот год численность работников снижалась, фактически отработанное время (168 тыс. чел. – час.), а, следовательно, и уровень использования запаса труда пости оптимальный (103,9%). А наименее интенсивно рабочая сила использовалась в 2015 году (79,3%). В целом показатель использования запаса труда имеет тенденцию снижения.

Исходя из анализа факторов производства в сельском хозяйстве изучаемой организации можно дать комплексную оценку уровня экономической эффективности. Для этого сведем все расчеты в таблицу 6.

Таблица 6 - Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2013-2017 гг.

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах 1994 г. в расчете на:						
-100га сельхозугодий, тыс. руб.	220,6	205,9	66,2	58,5	67,9	77,1
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	15,2	17,0	9,3	8,0	9,0	49,3
-100 руб. основных производственных фондов, руб.	2,9	2,6	8,9	7,0	3,3	1,8
-100 руб. издержек производства, руб.	1,8	1,8	2,1	1,7	2,3	2,5
Сумма валового дохода в расчете на:						
-100га сельхозугодий, тыс. руб.	3051,3	3145,3	461,4	193,4	334,0	558,7
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	210,2	260,0	64,6	26,5	44,1	357,0
-100 руб. основных производственных фондов, руб.	40,2	39,5	62,3	23,1	16,4	13,3
-100 руб. издержек производства, руб.	25,3	27,1	14,9	5,5	11,3	17,9
Сумма прибыли (убытка) в расчете на:						
-100га сельхозугодий, тыс. руб.	1589,8	1584,9	91,4	-102,5	-301,2	190,7
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	109,5	131,0	12,8	-14,0	-39,7	121,8
-100 руб. основных производственных фондов, руб.	21,0	19,9	12,4	-12,2	-14,8	4,5
-100 руб. издержек производства, руб.	13,2	13,6	2,9	-2,9	-10,2	6,1
Уровень рентабельности (убыточно-сти),%						
	16,36	16,23	5,39	-3,70	-12,94	9,7

Анализируя таблицу 6 мы можем сделать следующие выводы об уровне экономической эффективности сельскохозяйственного производства ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ.

Четкой и единой тенденции изменения для всех показателей нет. Стоимость валовой продукции в сопоставимых ценах до 2016 года имеет тенденцию снижения, а в 2017 году немного подросла.

В частности стоимость валовой продукции на 100 га. сельхозугодий выросла на 9,4 тыс. рублей в отчетном году по сравнению с 2016 годом.

Такое положение наблюдается по всем показателям: стоимость валовой продукции на 1 среднегодового работника с 2016 по 2017 гг. увеличивается на 1,0 тыс. руб.. Из-за увеличения стоимости основных средств показатель стоимости валовой продукции на 100 руб. основных производственных фондов снижается на 3,7 тыс. руб. за 2017 год.

Показатель суммы валового дохода на 100 га. сельхозугодий, на 1 среднегодового работника, на 100 руб. основных производственных фондов, на 100 руб. издержек производства в целом за изучаемый период с 2014 по 2016 год падает, а в 2017 году замечен рост.

За изучаемый период хозяйство получило прибыль в 2013–2015 годах. Тогда рентабельность по товарной продукции составила от 16,36 до 5,39%. В 2016 году убыток составил 1402 тыс. рублей отсюда уровень убыточности 3,7%, а в 2017 году убыточность составила 12,94%.

В сравнении со среднереспубликанскими показателями можно увидеть резкие отклонения, почти по всем без исключения показателям.

Таким образом, при заметном снижении объемов производства и продаж, происходит существенный рост затрат, темп которого гораздо выше темпов роста выручки, отсюда столь низкие показатели экономической эффективности.

Для более детальной оценки возможностей изменения служившегося положения в лучшую сторону далее проведем анализ финансового состояния в изучаемой организации.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ

В настоящее время оптимизация финансового состояния предприятия является одним из основных условий успешного ее развития в предстоящей перспективе.

Финансовое состояние любой организации характеризует такие показатели, как ликвидность баланса, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты деловой активности, показатели финансовой устойчивости.

Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность организации.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам за счет наличия готовых средств платежа и других ликвидных активов. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности с обязательствами по пассиву, сгруппированных по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Рассмотрим анализ ликвидности баланса в таблице 7.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. В ООО «Кама-Агро» на начало и на конец года, соответственно, наблюдается следующее положение.

В хозяйстве ООО «Кама-Агро» баланс является недостаточно ликвидным. Так, в балансе изучаемого хозяйства выполняется требование во втором, третьем и четвертом неравенствах, а по первому неравенству предприятию необходимо улучшить свои показатели.

Несоблюдение первого неравенства отражает проблему финансирования формирования оборотных активов данного предприятия, более детальное

раскрытие которой осуществлено в следующем подразделе данной работы.

Таблица 7 - Анализ ликвидности баланса в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2017 год.

Актив	Годы			Пассив	Годы			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	2015	2016	2017		2015	2016	2017	2015	2016	2017
Наиболее ликвидные активы (А1)	49	16	7	Наиболее срочные обязательства (П1)	109451	10625	32505	-109402	-10609	-32498
Быстро реализуемые активы (А2)	2463	115	2485	Краткосрочные обязательства (П2)	0	0	0	2463	115	2485
Медленно реализуемые активы (А3)	73548	5450	7578	Долгосрочные обязательства (П3)	0	0	0	73548	5450	7578
Трудно реализуемые активы (А4)	87121	8549	23841	Постоянные пассивы (П4)	53730	3505	1406	-33391	-5044	-22435
Баланс	163181	14130	33911	Баланс	163181	14130	33911	0	0	0

Уточнение вопросов о финансовой деятельности предприятия дает представление финансового состояния, т.е. способность предприятия финансировать свою деятельность. Так как бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия необходимо проанализировать характер изменений отдельных его статей. Такой анализ проводится с помощью вертикального анализа.

Проведем вертикальный анализ баланса хозяйства, цель которого заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценки его изменений (таблица 8).

Анализ актива баланса характеризует:

- наибольший удельный вес составляют основные средства, которые

выросли на конец 2017 года на 10,2 процентных пункта от уровня 2016 года, это определило повышение валюты баланса на конец отчетного периода относительно 2016 года;

Таблица 8 – Вертикальный анализ баланса ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2015–2017 гг.

Актив	Абсолютное значение, тыс.руб.			Удельный вес, в %		
	2015	2016	2017	2015	2016	2017
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	87121	8549	23841	53,4	60,5	70,3
ИТОГО по разделу I	87121	8549	23841	53,4	60,5	70,3
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы	73548	5450	7578	45,1	38,6	22,3
Дебиторская задолженность	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Денежные средства	49	16	7	0,0	0,1	0,0
ИТОГО по разделу II	76060	5581	10070	46,6	39,5	29,7
ПАССИВ						
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал	10	10	10	0,0	0,1	0,0
Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток)	53720	3495	1396	32,9	24,7	4,1
ИТОГО по разделу III	53730	3505	1406	32,9	24,8	4,1
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства						
ИТОГО по разделу IV	0	0	0	0,0	0,0	0,0
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы и кредиты	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Кредиторская задолженность	99652	10625	32505	61,1	75,2	95,9
В том числе:						
Поставщики и подрядчики	99652	10625	32505	61,1	75,2	95,9
Доходы будущих периодов	9799	0	0	6,0	0,0	0,0
ИТОГО по разделу V	109451	10625	32505	67,1	75,2	95,9
БАЛАНС	163181	14130	33911	100	100	100

- снижение удельного веса оборотных активов до 22,3%. Главным образом данное снижение произошло за счет запасов;

В целом, внеоборотные активы по сравнению с оборотными занимают больший удельный вес и имеют тенденцию увеличения в отчетном году на 10,29%.

Рассматривая пассив баланса, отметим, что наибольший удельный вес занимает кредиторская задолженность (на конец отчетного периода увеличилась на 21880 тыс. рублей или на 205,9%). Последний факт формирует отрицательные процессы во взаимоотношениях с партнерами изучаемой организации, так как рост кредиторской задолженности по отношению к поставщикам формирует имидж ненадежного контрагента. Однако такое положение дел связано с тем, что ООО «Кама-Агро» сформировало свои оборотные активы за счет кредиторской задолженности. Анализ данных процессов представлен далее.

2.3 Анализ источников формирования оборотных активов ООО «Кама-Агро»

Следующим шагом анализа финансового состояния является определение финансовой устойчивости хозяйства на основе абсолютных показателей (таблица 9). В таком аспекте можно четко увидеть источники формирования оборотных активов, а также достаточность каждого вида источников формирования оборотных активов, запасов и затрат.

Данные таблицы 9 показывают, что за анализируемый период наблюдается снижение и образование недостатков следующих видов формирования запасов и затрат:

- отсутствие собственных оборотных средств в 2015–2017 годах с приростом дефицита собственных оборотных средств на 21889 тыс. руб.;
- по собственным и долгосрочным заемным источникам снижение происходит в 2017 году также на 21889 тыс. руб.;
- величина основных источников формирования снижается в 2016 году на 33 тыс. руб., в 2017 году на 9 тыс. рублей, однако наблюдается небольшой излишек основных источников формирования запасов.

Платежные недостатки по собственным оборотным средствам, собственным и долгосрочным заемным источникам формирования характеризуют кризисное финансовое состояние в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского

района РТ.

Таблица 9 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ за 2015-2017 гг.

в тыс. руб.

Показатели	Годы			Прирост	
	2015	2016	2017	к 2016 году	к 2017 году
Источники формирования собственных оборотных средств	-33 391	-5044	-22435	28347	-17391
Внеоборотные активы	87121	8549	23841	-78572	15292
Наличие собственных оборотных средств	-33391	-5044	-22435	28347	-17391
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Наличие собственных и заемных средств	53 730	3505	1406	-50225	-2099
Краткосрочные обязательства	109451	10625	32505	-98826	21880
Общая величина основных источников формирования запасов	76060	5581	10070	-70479	4489
Общая величина запасов	76011	5565	10063	-70446	4498
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	-109402	-10609	-32498	98793	-21889
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	-109402	-10609	-32498	98793	-21889
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	49	16	7	-33	-9

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ в сложившемся виде, а также выше проведенный анализ дают основание для принятия решения о необходимости привлечения банковского кредита для покрытия кредиторской задолженности.

Краткосрочный банковский кредит позволит изменить структуру источников формирования оборотных активов изучаемого предприятия, снизить штрафные санкции со стороны поставщиков, поднять имидж как надежного партнера и не допустить потерю выгодных поставщиков семян, средств химизации и ГСМ. Все это позволит сохранить непрерывность и динамичность производственного процесса.

Данные таблицы 9 указывают на минимально необходимый уровень

краткосрочного кредита. Его величина составляет 21889 тыс. руб.

Однако следует учесть, что немаловажное влияние на качество управления заемными ресурсами оказывает уровень организации учета обязательств по кредитам на предприятии. В третьем разделе данной работы представлен анализ современного состояния и направления развития учета обязательств по кредитам в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ.

3 УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «КАМА-АГРО» РЫБНО-СЛОБОДСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

3.1 Состояние организации бухгалтерского учета ООО «Кама-Агро»

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» ООО ведет бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет в хозяйстве организован исходя из особенностей его деятельности. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций в соответствии с п.1 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» возложена на руководителя организации. В ООО «Кама-Агро» формой организации ведения бухгалтерского учета выбранная, исходя из объема хозяйственных операций, является бухгалтерская служба (состоит из десяти бухгалтеров) как структурное подразделение, возглавляемая главным бухгалтером.

Действующим законодательством предусмотрена одновременная ответственность налогоплательщика и его должностных лиц. Согласно п.4 ст.108 Налогового кодекса РФ: «Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Федерации. Так глава 15 Кодекса Российской Федерации об Административных Правонарушениях предусматривает административную ответственность лиц предприятий за совершение правонарушений в области финансов, налогов и сборов.

Структура учета в ООО «Кама-Агро» является централизованной: учетный аппарат сосредоточен в главной бухгалтерии, где осуществляется синтетический и аналитический учет на основании первичных и сводных документов, поступающих из ее отдельных подразделений. В самих подразделениях осуществляют лишь первичную регистрацию хозяйственных опе-

раций. Назначение и освобождение главного бухгалтера осуществляется исключительно руководителем организации.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

На главного бухгалтера ООО «Кама-Агро» возложены следующие должностные обязанности: осуществление организации бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности организации и контроль за экономным использованием материальных, трудовых финансовых ресурсов, сохранностью собственности организации; обеспечение рациональной организации учета и отчетности; организация учета поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств; своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением; учет результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также финансовых, расчетных и кредитных операций.

А также обеспечение контроля за законностью, своевременностью и правильностью оформления документов, составлением экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, работ (услуг); расчетами по заработной плате с работниками организации, правильным начислением и перечислением платежей в государственный бюджет; погашением в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам.

В должностные обязанности также входят: принятие мер по предупреждению и недостав, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей; ведение работ по обеспечению строго соблюдения штатной, финансовой и налоговой дисциплины; руководство работниками бухгалтерской организации.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Указанные документы без подписи главного

бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются. Бухгалтера рассматриваемой организации исполняют такие должностные обязанности: выполнение работ по различным участкам бухгалтерского учета (учет основных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство, реализацию продукции, результатов хозяйственно-финансовой деятельности); осуществление приемки и контроля первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготовки их к счетной обработке; отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с движением денежных средств и товарно-материальных ценностей; подготовка данных по соответствующим участкам бухгалтерского учета, для составления отчетности.

В ООО «Кама-Агро» применяется мемориально-ордерная и автоматизированная форма учета.

Внутренним документом организации, раскрывающим всем заинтересованным лицам особенности бухгалтерского (налогового) учета этой организации в конкретном отчетном периоде является учетная политика. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, утверждается руководителем организации и применяется с 1 января года следующего за годом ее утверждения. При этом утверждается: рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; методы оценки активов и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями; а также

принимаются другие решения необходимые для организации бухгалтерского учета.

3.2 Анализ организации кредитов в ООО «Кама-Агро»

Нормативными документами, регламентирующими учет расчетов по кредитам и займам являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации: [Федер. закон: принят Гос. Думой 30 нояб. 1994 г.];
- Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (действующая редакция от 24.11.2014);
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. [от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп. от 05.12.2014 г.];
- О единообразном законе о простом и переводном векселях: [Конвенция от 07.06.1930 г., вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г];
- О бухгалтерском учете: [Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ с изм. и доп. от 31.12.2017];
- Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ МФ РФ: 29.07. 1998 г. № 34н с изм. и доп. 11.04.2018 г.];
- Бухгалтерская отчетность организации. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99: [Приказ Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999г.№43н. с изм. и доп. 08.11.2010 г.];
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08»: [Приказ МФ РФ: 06.10.2008 г. № 106н с изм. и доп. от 28.04.2017];
- Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»: [Приказом МФ РФ: 6.05.1999 г. № 32н с изм. и доп. от 06.04.2015 г.];

– Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации ПБУ 10/99»: [Приказом МФ РФ: 06.05.1999г. № 33н с изм. доп. от 06.04.2015 г.];

– Об утверждении положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ПБУ 15/2008»: [Приказ МФ РФ: от 06.10.2008 г. №107н с изм. и доп. от 06.04.2015];

– Учет материально-производственных запасов. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ5/01: [Приказ Министерства Финансов РФ от 9 июня 2001г. №44н. ред. от 16.05.2016];

– О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ Министерства Финансов РФ от 02 июля 2010г. №66н ред. от 06.03.2018];

– Об утверждении план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: [Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н с изм. и доп. от 08.11.2010 г.];

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: [Приказ Министерства Финансов РФ от 13 июня 1995г. №49 в ред. от 8.11.2010];

– Методические рекомендации по бухгалтерскому учету доходов и расходов деятельности сельскохозяйственных и других организаций АПК: [Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 31 января 2003г. №28].

Для осуществления своей деятельности ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ владеет, пользуется и распоряжается имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, использует имущество на иных правовых основаниях. Источниками формирования имущества ООО являются как собственные, так и заемные средства. Заемные средства – это та часть имущества ООО, которая состоит из его долгов или обязанностей (чаще всего это средства, предоставленные в кредит). Для хозяйственной деятельности заемные средства имеют определенное значение, поскольку они составляют часть оборотных средств, которые в отличие от собственных, не закрепляют-

ся в хозяйственном обороте, а участвуют в нем только в течение установленного срока.

В качестве заемных средств хозяйство привлекает краткосрочные кредиты банков и товарные кредиты. Для получения кредита в Рыбно-Слободское отделение Сберегательного банка России в 2018 году было предоставлено заявление на получение кредита и приложения к нему: копия свидетельства о поставке на учет в налоговые органы; коды ОПКО; копии учредительных документов (постановление о регистрации организации, устав); карточка с образцами подписей и печати; копии документов о назначении (избрании) руководителя и главного бухгалтера предприятия, действующие на дату заключения договора, (лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиск печати); бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за четыре последние отчетные даты, заверенные налоговой инспекцией, годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2017 год, представленный в виде годового отчета; обороты по всем имеющимся расчетным счетам за шесть последних месяцев; анкета заемщика – сельскохозяйственного товаропроизводителя, по прилагаемой форме; сведения о кредитах полученных в других банках (сумма, срок, график погашения) по прилагаемой форме; расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по сумме, срокам возникновения и погашения; документы подтверждающие наличие обеспечения кредита (перечень имущества, предлагаемого в залог – справка о наличии животных (основное стадо) (ф.№2), справка о наличии животных (молодняк) (ф.№3).

ООО «Кама-Агро», в лице директора Хузина Руслана Рафаэловича, действующего на основании Устава с одной стороны Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации, в лице управляющего Рыбно-Слободским отделением СБ РФ был заключен кредитный договор об открытии невозобновляемой кредитной линии. Данный договор заключен в письменной форме и подписан лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком определяет правовые и экономические условия кредитной сделки. Он является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения заключившими его сторонами. По данному кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Договором предусмотрено целевое использование кредита – приобретение горюче-смазочных материалов.

Согласно Гражданскому кодексу РФ ч.2, ст.432, п.1 договор считается заключенным, когда сторонами достигнуто согласие по всем его существенным условиям. Заемщик отвечает по правилам п.1 ст.811 Гражданского кодекса.

В качестве обеспечения обязательств по кредитному договору ООО «Кама-Агро» передает в залог товары в обороте (молодняк КРС). При этом заключается договор залога товаров в обороте в письменной форме. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита, уплаты процентов и внесения иных платежей заемщик также предоставляет кредитору: поручительство председателя ООО и главного бухгалтера ООО «Кама-Агро».

Правовой основой реализации механизма обеспечения являются следующие нормативные акты: Гражданский Кодекс РФ (гл.23 «Обеспечение исполнения обязательств»); Федеральный закон РФ от 02.12.1990года №395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон РФ «О залоге» от 29.01.1992года №2872-1. Договором залога товаров в обороте предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя. Залогодатель сохраняет право распоряжения заложенным имуществом. Залогодатель в соответствии с договором о залоге обязан страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога.

ООО «Кама-Агро» и открытым акционерным обществом «Росгосстрах» был заключен договор добровольного страхования животных, принадлежащих сельскохозяйственным товаропроизводителем

В качестве условия предоставления кредита ООО «Кама-Агро» также заключил трехстороннее Соглашение о праве Кредитора (Сберегательный банк РФ) на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности с расчетных счетов в Открытом акционерном обществе «Ак Барс» Банке; а также трехстороннее соглашение о порядке работы со страховым возмещением.

Сбербанк России открыл заемщику ссудный счет.

В соответствии с Договором об открытии невозобновляемой кредитной линии выдача кредита была произведена перечислением сумм кредита на расчетный счет Заемщика (ООО «Кама-Агро») в Рыбно-Слободском отделении Сбербанка РФ на основании платежных поручений Заемщика.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, платежных поручений составленных в соответствии с требованиями Положения о безналичных расчетах, в пределах имеющихся на счете денежных средств. Платежные поручения принимаются банком независимо от их суммы и от наличия денежных средств на счете.

Банк зачисляет поступившие на счет клиента денежные средства, а также выдает или перечисляет денежные средства со счета клиента по распоряжению последнего не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

Обо всех изменениях по расчетному счету учреждение банка периодически извещает организацию выписками с расчетного счета. В выписке указывают все поступления и списания средств с расчетного счета, остаток средств на нем на начало и конец дня. К выписке прилагаются документы, на основании которых зачислены или списаны средства.

Кроме банковских кредитов ООО «Кама-Агро» привлекает заемные средства в виде товарных кредитов. В данном случае займодавцем выступает

юридическое лицо – ГУП «Республиканский агропромышленный центр инвестиций и новаций». Взаимоотношения между заимодавцем и заемщиком регулируются договором товарного кредита (договор поставки для сезонного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей), оформленным в установленном законом порядке. К такому договору применяются правила параграфа 2 главы 42 Гражданского Кодекса РФ.

Условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре или об упаковке предоставляемых вещей исполняются в соответствии с правилами о договоре купли – продажи товаров (ст.465 – 485 Гражданского Кодекса РФ). Договор товарного кредита относится к числу обязательств, направленных на передачу имущества. Договор товарного кредита считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор товарного кредита между сторонами (участниками) сделки в письменной форме.

Хозяйство в счет частичного обеспечения своих обязательств по договору передало в залог имущество (основные средства). Имущество находится на ответственном хранении у предприятия. Заложенное имущество предоставляется в обеспечение требований, вытекающих из договора, в том объеме, какой они имеют к моменту их удовлетворения: возврат долга, процентов, неустойки, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов ГУПа «Республиканского агропромышленного центра инвестиций и новаций».

ООО «Кама-Агро» во время проведения сезонных сельскохозяйственных работ по договору товарного кредита получает горюче-смазочные материалы, удобрения, средства химической защиты растений, семена. Ассортимент, количество, цена, другие условия передачи конкретных партий товара были согласованы сторонами в Соглашениях о поставке партии товара. Конкретная партия товара, имеющаяся в распоряжении ГУПа «Республиканского агропромышленного центра инвестиций и новаций» выдается хозяйству на основании заявки на получение конкретной партии товара.

Горюче-смазочные материалы, удобрения, средства химической защи-

ты растений приходяются ООО «Кама-Агро» на основании накладных. Заимодатель также выписывает счета-фактуры на отпущенные товарно-материальные ценности в соответствии с действующим законодательством. Зерно, полученное в счет товарного кредита, приходуется на основании приемных складских квитанций.

В соответствии с договором организация должна рассчитываться за товарно-материальные ценности путем оплаты денежными средствами. Часть долга по товарному кредиту была возвращена денежными средствами. Часть расчетов была произведена платежными поручениями ООО «Кама-Агро» с его расчетного счета. Частично погашение краткосрочных обязательств по товарному кредиту хозяйство произвело также наличными денежными средствами. В данном случае оправдательными документами на основании которых ведется бухгалтерский учет являются расходные кассовые ордера. По расходным кассовым ордерам из кассы выдаются наличные деньги, которые выписываются главным бухгалтером или кассиром. Расходные кассовые ордера подписываются руководителем, главным бухгалтером и кассиром. Выданные расходные кассовые ордера регистрируют в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, нумеруют последовательно с начала до конца года. Деньги по кассовым ордерам выдаются только в день составления этих документов.

При заполнении расходных кассовых ордеров главный бухгалтер руководствуется Порядком ведения кассовых операций. В соответствии с которым, расходные кассовые ордера заполняются четко и ясно шариковой ручкой и подчистки, помарки и исправления в этих документах не допускаются. После выдачи денег кассир сразу производит записи в кассовой книге. При расчете наличными денежными средствами по товарному кредиту главный бухгалтер предприятия руководствуется Указом Центрального Банка РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в России между юридическими лицами по одной сделке», и следит за тем, чтобы предельный размер расчетов наличными деньгами по одному платежу не пре-

вышал шестидесяти тысяч рублей.

ООО «Кама-Агро» расчеты за полученные товарно-материальные ценности в счет товарного кредита из-за недостатка денежных средств в кассе и на расчетном счете производит зерном, КРС.

Отпуск продукции в организации оформляют документами, которые служат основанием для списания продукции со складов и других мест хранения. Отпуск (отгрузку) продукции растениеводства (зерна) в хозяйстве оформляют товарно-транспортной накладной (зерно) (ф.№СП-31). Товарно-транспортные накладные составляют на перевозку грузов отдельно для каждого грузополучателя на каждую езду транспортного средства. Их выписывают в четырех экземплярах при отправке каждой партии продукции. Первый и второй экземпляры накладной отправляют вместе с грузом, третий экземпляр сдают в бухгалтерию, четвертый – оставляют в пункте отправки продукции. Получаемые от организации, принявшей продукцию, первые экземпляры товарно-транспортных накладных с подписью о приемке продукции ежедневно сдают в бухгалтерию организации для сверки принятого количества с отправленным и записи в учетные регистры. Отпуск (отгрузку) продукции животноводства и животных оформляют товарно-транспортной накладной (животные) (ф.№СП-32). Ее выписывает заведующий фермой с участием ветврача на каждую отправляемую партию скота. Вместе сданной накладной обязательно заполняют ветеринарное свидетельство.

При отправке и отгрузке ГУПу «Республиканскому агропромышленному центру инвестиций и новаций» хозяйство заполняет и предъявляет счета-фактуры.

Первичные документы в хозяйстве составляются по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Свободные строки в первичных документах обязательно прочеркиваются.

С учетом положений п.1 ст.17 Федерального закона «О бухгалтерском учете» организация хранит первичные учетные документы, регистры бухгал-

терского учета и бухгалтерскую отчетность в течении сроков, устанавливаемых в соответствии с архивным законодательством, но не менее пяти лет. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты до их передачи в архив предприятия хранятся в бухгалтерии хозяйства в специальных закрывающихся шкафах под ответственностью главного бухгалтера. Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами подбираются в хронологическом порядке и подшиваются. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов, их оформление и передача в архив обеспечиваются главным бухгалтером организации.

В соответствии со ст. 13.20 Кодекса об административных правонарушениях РФ установлены административные санкции за нарушение правил хранения, комплектования, учета или использования документов в виде предупреждения или наложения административного штрафа на административных лиц.

С учетом п.3 ст.17 Федерального закона «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

3.3 Развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Кама-Агро»

ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации АПК и Методическими рекомендациями по его применению, в соответствии с которыми учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам ведут на балансовом счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Этот счет пассивный. По кредиту счета отражают начальное сальдо, которое свидетельствует о размере задолженности организации по полученным кредитам и займам на начало отчетного периода. Оборот по дебету счета

показывает сумму погашенных и уплаченных кредитов и займов, оборот по кредиту счета – увеличение задолженности по вновь полученным кредитам и займам. По дебету счета отражают погашение кредитов и займов.

Согласно пункту 5 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» задолженность по полученным займам и кредитам по срокам их погашения делится на краткосрочную и долгосрочную. Задолженность считается краткосрочной, если срок ее погашения не превышает 12 месяцев.

ООО «Кама-Агро» привлекает только краткосрочные кредиты банка и краткосрочные товарные кредиты. Основная сумма долга по полученному от кредитора банковскому кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. При этом основной суммой долга полученному кредиту признается сумма средств, полученная заемщиком, без начисления процента, возможных штрафов, связанных с исполнением обязательств по обслуживанию и возврату полученной ссуды.

Изучаемая организация принимает к бухгалтерскому учету, руководствуясь пунктом 3 ПБУ 15/2008, задолженность в момент фактической передачи денег и отражает ее в составе кредиторской задолженности. Кредит, выданный Сбергательным банком РФ имеет целевое направление - закупка горюче-смазочных материалов. Выдача кредита производится перечислением денег на расчетный счет. При зачислении кредита на расчетный счет, на основании выписки банка, составляют корреспонденцию счетов:

Дт 51 «Расчетный счет»

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Расчеты по основной сумме долга».

Порядок учета основной суммы долга и затрат по получаемым займам и кредитам в соответствии с требованиями ПБУ 15/2008 различается. В связи с этим учет кредитов и займов в аналитическом бухгалтерском учете организован по двум направлениям (аналитическим счетам), т.е. на отдельном аналитическом счете счета 66 учитываются расчеты по основной сумме долга и

отдельно расчеты по начисленным процентам.

Изучаемая организация использует средства полученного кредита для предварительной оплаты горюче-смазочных материалов. Расходы по обслуживанию данного кредита относятся на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой, до момента оприходования запасов (пункт 15 ПБУ 15/2008).

Данная норма ПБУ 15/2008 согласуется с методом формирования фактической себестоимости материально-производственных запасов, изложенным в пункте 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Руководствуясь данными положениями в ООО «Кама-Агро» в фактическую себестоимость топлива до принятия его к бухгалтерскому учету, включают проценты по заемным средствам, так как данные заемные средства привлечены для приобретения топлива. Произведенную предоплату за топливо, на основании выписки банка отражают записью:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», аналитический счет «Авансы выданные»,

Кт 51 «Расчетный счет».

Начисление процентов за пользование кредитом в хозяйстве отражают записью:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», аналитический счет «Проценты по кредиту на оплату ГСМ»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Проценты к уплате».

На отдельном аналитическом счете к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражают «плату за проведение операций по ссудному счету». Она включается в состав операционных расходов:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»,

Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», аналитический счет «Плата за проведение операций по ссудному счету».

При поступлении топлива от поставщиков на основании накладных и

счетов-фактур составляют бухгалтерскую проводку, включая в фактическую себестоимость топлива сумму НДС:

Дт 10 «Материалы», субсчет 4 «Топливо»,

Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При этом НДС по приобретенным ценностям не выделяют, так как ООО «Кама-Агро» в соответствии с главой 26.1 Налогового Кодекса РФ является плательщиком единого сельскохозяйственного налога. Организации, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от уплаты НДС. Сумма НДС согласно пункту 6 ПБУ 5/01 включается в фактическую себестоимость материально-производственных запасов, приобретенных за плату, так как в данном случае является невозмещаемым налогом.

В фактическую себестоимость топлива включают суммы процентов по кредиту, при этом составляют корреспонденцию счетов:

Дт 10 «Материалы», субсчет 4 «Топливо»,

Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», аналитический счет «Проценты по кредиту на оплату ГСМ».

Затем производится зачет ранее выданной предоплаты поставщику:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», аналитический счет «Авансы выданные».

После оприходования горюче-смазочных материалов, в ООО «Кама-Агро» руководствуясь пунктом 15 ПБУ 15/2008, ПБУ 5/01 и пунктом 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» начисленные в общем порядке проценты по обслуживанию данного кредита, относят на операционные расходы организации.

Отнесение процентов за пользование кредитом в состав операционных расходов отражают записью:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический

счет «Проценты к уплате».

Полное или частичное погашение суммы кредита уменьшает кредиторскую задолженность изучаемой организации по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». На основании выписки банка производятся записи:

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Расчеты по основной сумме долга»,

Кт 51 «Расчетный счет».

Погашение процентов за пользование кредитом отражают записью:

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Проценты к уплате»,

Кт 51 «Расчетный счет».

При оплате за операции по ссудному счету на основании выписки банка составляют корреспонденцию счетов:

Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», аналитический счет «Плата за проведение операций по ссудному счету»,

Кт 51 «Расчетный счет».

ООО «Кама-Агро» по договору товарного кредита получает запасные части, удобрения, семена, топливо. По договору товарного кредита займодаделец не начисляет проценты заемщику за пользование товарным кредитом.

Основную сумму долга по полученному товарному кредиту учитывают в соответствии с условиями договора в стоимостной оценке вещей, предусмотренной договором. В ООО «Кама-Агро» принимают к бухгалтерскому учету данную задолженность в момент фактической передачи вещей и отражают ее в составе кредиторской задолженности.

Удобрения и средства защиты растений, полученные за счет товарного кредита, оприходуют на основании накладных и счетов-фактур, составляется корреспонденция счетов:

Дт 10 «Материалы», субсчет 2 «Удобрения, средства защиты растений и животных»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит».

Оприходование семян отражают записью:

Дт 10 «Материалы», субсчет 8 «Семена и посадочный материал»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит».

Оприходование горюче-смазочных материалов отражают корреспонденцией счетов:

Дт 10 «Материалы», субсчет 4 «Топливо»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит».

При поступлении запасных частей составляется бухгалтерская проводка:

Дт 10 «Материалы», субсчет 6 «Запасные части»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит».

ООО «Кама-Агро» рассчитывается за полученные за счет товарного кредита материалы частично денежными средствами, зерном, КРС. При погашении задолженности по товарному кредиту денежными средствами из кассы организации на основании расходного кассового ордера составляют корреспонденцию счетов:

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит»,

Кт 50 «Касса».

При погашении задолженности по товарному кредиту зерном или КРС составляют записи:

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Товарный кредит»,

Кт 90 «Продажи», субсчет 1 «Продукция растениеводства».

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический

счет «Товарный кредит»,

Кт 90 «Продажа», субсчет 2 «Продукция животноводства».

ООО «Кама-Агро» лишь часть задолженности по товарному кредиту погашает своевременно. В рассматриваемой организации, руководствуясь пунктом 5 ПБУ 15/2008 задолженность по полученным займам и кредитам классифицируют по степени своевременности погашения. По степени своевременности погашения задолженность подразделяется на срочную и просроченную. Срочной считается задолженность по заемным средствам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке. К просроченной относится задолженность, срок погашения которой по условиям договора истек.

Для учета просроченных заемных средств по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» открывают отдельный аналитический счет «Товарный кредит неуплаченный в срок». Составляют внутреннюю запись:

Дт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Кредиты по срокам»,

Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Кредиты, неуплаченные в срок».

Организация на следующий день после истечения, установленного договором срока возврата суммы долга, если такой возврат не был осуществлен или договор не продлен, в обязательном порядке переводит срочную задолженность в просроченную.

Аналитический учет в организации ведут по видам займов и кредитов (банковский, товарный), а также по кредитным организациям, предоставившим заемные средства. Кроме того, в аналитическом учете отражается информация по видам заемных обязательств в зависимости от целей их получения (на приобретение горюче-смазочных материалов, семян, удобрений, запасных частей). Аналитический учет расчетов по кредитам и займам в хозяйстве ведется в «Книге учета расчетов», которая открывается на год. На каж-

дый вид заемных обязательств в зависимости от предполагаемого количества операций по данному виду кредита (займа). Ежемесячно после сверки с другими регистрами кредитовые обороты счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» переносят в Главную книгу.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» в бухгалтерском балансе суммы кредиторской задолженности организации по полученным кредитам и займам отражают в пятом разделе пассива баланса (Ф.№1). По строке 1510 «Заемные средства» отражается кредитовое сальдо счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по данным Главной книги на начало и конец года. Оно свидетельствует о наличии непогашенной задолженности перед кредиторами и заимодавцами.

Расшифровка сумм срочной и просроченной кредиторской задолженности приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (Ф.№5) в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность». В Приложении к бухгалтерскому балансу справочно приводится информация о займах и кредитах, полученных в отчетном периоде и за аналогичный период предыдущего года, а также о размере выданного обеспечения. В Приложении к бухгалтерскому балансу по строке 5550 «Кредиторская задолженность» отражают задолженность общества по товарному кредиту, так как товарный кредит является разновидностью кредиторской задолженности.

В Отчете о финансовых результатах, раздела «Прочие доходы и расходы» в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации» по статье «Проценты к уплате» записываются суммы подлежащих в соответствии с договорами к уплате процентов, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Качественное изменение обязательств по кредитам и займам отражается в «Отчете о движении денежных средств» (Ф.№4).

В связи с тем, что ООО «Кама-Агро» является плательщиком единого сельскохозяйственного налога, при определении объекта налогообложения, полученные доходы уменьшают на сумму процентов, уплачиваемых за пре-

доставление им в пользование заемных средств, а также на расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

Недостатками учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ являются:

1. В организации не сформирована учетная политика, что является нарушением статьи 8 Федерального закона от 06 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

2. В организации не проводится обязательная инвентаризация расчетов по кредитам и займам перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (не соблюдаются требования Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н;

3. Регистры синтетического и аналитического учета расчетов по кредитам и займам оформляются в произвольной форме, не отвечают требованиям законодательства.

В современных условиях ведение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях должно соответствовать требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету. Принятые способы ведения учета закрепляются учетной политикой. Но к сожалению в ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ важность составления и применения учетной политики не дооценивается, так как учетная политика не сформирована.

Также следует отметить, что отсутствие четко разработанного пункта учетной политики в части учета кредитов и займов в ООО «Кама-Агро» обусловлено отсутствием привлеченных кредитов до 2017 года включительно.

На основе Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» главному бухгалтеру необходимо сформировать учетную политику. Согласно пункту 32 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» организацией в учетной политике должны быть раскрыты данные: о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность; о составе и порядке списания затрат по заемным средствам. В со-

ставе учетной политики следует утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета (включая субсчета), на которых ведется учет расчетов по кредитам и займам, разработанный на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению. Необходимо также утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями.

В ООО «Кама-Агро» перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится только инвентаризация имущества. Организации нужно проводить инвентаризацию расчетов по кредитам и займам, руководствуясь Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49. При инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить: правильность расчетов по заемным операциям, правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

В ООО «Кама-Агро» применяется устаревшая форма учета – мемориально-ордерная совместно с автоматизированной. Возможно два варианта совершенствования учета – переход на журнально-ордерную форму учета или полный переход на автоматизированную форму учета. Хозяйство лучше перейти на автоматизированную форму учета, так как в современных условиях производителям сельхозпродукции все больше нужна точная и достоверная информация и такие современные информационные технологии, которые дают возможность автоматизировать не только бухгалтерский учет, но и принимать обоснованные управленческие решения.

Компьютерный учет строится на тех же методических принципах, что и ручной учет, тем самым обеспечивается единство бухгалтерского учета вне

зависимости от используемой формы. Автоматизированная форма учета в отличие от ручной имеет следующие преимущества: данные вводятся однократно, но многократно используются за счет возможности автоматизации процедур преобразования и группирования их компьютером в соответствии с указаниями пользователя. Компьютерной форме учета счет является универсальным и достаточным регистром для обобщения учетной информации, все остальные регистры, присущие ручному учету, формируются программой автоматически на основе используемых в данной системе автоматизации моделей системы счетов, системы записей на счетах, аналитического учета, учетного цикла и технологии получения и способов представления выходной информации.

В компьютерную форму учета встраиваются правила формирования тех или иных проводок по хозяйственным ситуациям, т.е. форма бухгалтерского учета наполняется специфическими бухгалтерскими знаниями, которые определяют учетную политику предприятия. Возможность по запросу рассчитать итоги оборотов и сальдо по счетам, выполнить процедуры закрытия отчетного периода, формировать отчетность, позволяют бухгалтеру в каждый момент времени контролировать важнейшие финансовые показатели предприятия; при обработке и обобщении учетных данных арифметические ошибки исключаются, так как все вычисления выполняются на основе встроенных алгоритмов.

В настоящее время для создания автоматизированной информационной системы бухгалтерского учета может быть использован обширный круг программ.

У ООО «Кама-Агро» на одном из компьютеров установлена программа Пенсионного фонда РФ для набора и сдачи индивидуальных сведений о начисленных и уплаченных взносах в Пенсионный фонд, компьютер используется также в виде печатной машинки. Бухгалтерская программа на этом компьютере не установлена. Наиболее приемлемой для автоматизации бухгалтерского учета в хозяйстве является программа «1С: Бухгалтерия 8.3». Сель-

скохозяйственное производство имеет свою специфику и отличительные особенности как в направлениях деятельности, так и в ведении учета. Применение программы «1С: Бухгалтерия 8.3» для автоматизации бухгалтерского учета будет более эффективно, так как особенностью данной программы является наличие в совокупности автоматизированных решений различных учетных задач, в том числе учета расчетов по кредитам и займам, а также специального модуля и для сведения главной книги и построения бухгалтерской отчетности. Авторами разработана методика использования регистров позволяющая вести учет специфических операций сельскохозяйственного производства. Данная система довольно гибкая, а также возможна быстрая доработка уже существующих типовых конфигураций.

Учет расчетов по кредитам и займам при автоматизированной форме учета ведется следующим образом.

При осуществлении расчетов и отражении хозяйственных операций в компьютерной бухгалтерии информация о кредитах банка и займах, как и при ручной форме учитывается (в случае краткосрочных кредитов и займов) на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Обратимся к настройке данного счета в плане счетов. Учет кредитов и займов в российских рублях ведется на субсчете 1 «Краткосрочные кредиты и займы (в рублях)». Учет процентов по краткосрочным кредитам и займам ведется обособленно на субсчете 2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам (в рублях)».

Аналитический учет по счету в целом и его субсчетам ведется в двух разрезах – по субконто вида «Контрагенты» и субконто вида «Договоры». Таким образом, при существующей настройке имеется возможность получать информацию о задолженности по займам и кредитам по каждому контрагенту, а в рамках контрагента, по каждому заключенному договору, а также задолженности по уплате процентов по предоставленным заемным средствам.

Рассмотрим реализацию конкретной задачи по отражению факта полу-

чения банковского кредита и товарного кредита в компьютерной бухгалтерии. В первую очередь необходимо заполнить справочники. Во-первых, справочные данные необходимы для оформления различных документов и включения в них справочных сведений. Во-вторых, справочники используются для формирования списков возможных значений субконто, т.е. для организации аналитического учета на счетах бухгалтерского учета. Форма любого справочника вызывается на экран через главное меню программы «Справочники». Начать ввод нового элемента в справочник можно нажатием клавиши Insert или через меню «Действия – Новый». На экране будет отображена форма элемента справочника, в которую включены поля для ввода (редактирования) реквизитов справочника.

Заполняется справочник «Контрагенты». Находясь в окне справочника «Контрагенты» нажатием клавиши Insert обеспечим переход в режим ввода нового элемента. В данный справочник введем двух контрагентов – Сберегательный банк РФ и ГУП «Центр новаций в АПК». Далее заполняется справочник «Договоры». Справочник «Договоры» является подчиненным справочнику «Контрагенты». В связи с этим для заполнения справочника «Договоры» или обращения к нему сначала следует открыть справочник «Контрагенты», выбрать нужный элемент, а затем открыть справочник «Договоры», в котором будут показаны элементы относящиеся к конкретному контрагенту. В справочники «Договоры» для контрагента Сбербанк РФ добавим запись о заключенном договоре кредитования – договор банковского кредита. В поле «Дата возникновения обязательства» устанавливается дата получения кредита. Для контрагента ГУП «Центр новаций в АПК» добавим запись о заключенном договоре – договор товарного кредита. Далее заполняется справочник «Материалы», введем в него новые элементы – ядохимикат ризоторфин, удобрение аммиачная селитра, ядохимикат виол, ядохимикат ЖУСС-1, дизельное топливо, запасные части.

Получение банковского кредита, как и любое другое безналичное поступление денежных средств, подтверждается банковской выпиской с рас-

четного счета. Документ «Банковская выписка» осуществляется через меню «Документы – выписка». Данный документ регистрируется в специализированном журнале документов «Операции по расчетному счету». Поле вола реквизитов расчетного счета заполняется выбором из справочника «Банковские счета». В качестве вида движения денежных средств выберем «Поступление кредита».

Имея рассчитанные суммы, операцию по начислению процента по банковскому кредиту отразим, используя режим ручного ввода операции. После начисления процентов необходимо произвести оплату. Для этого предприятием выписывается платежное поручение. В поле данного документа заносятся реквизиты кредитора, в рассматриваемом случае это Сбербанк РФ. Банковская выписка подтверждает факт перечисления денежных средств в счет оплаты процентов. В компьютерной бухгалтерии данный документ отражается с помощью документа «Выписка». Особенностью ввода данного документа является выбор вида движения по расчетному счету – «Списание (произвольный счет)» и, соответственно, необходимость выбора дебетуемого счета – в данном случае 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)».

Поступление удобрений и ядохимикатов в счет товарного кредита отразим также используя режим ручного ввода операций через меню «Журналы – Журнал операций».

Учетная информация, зарегистрированная в компьютерной системе, является основой для формирования отчетности. Обратиться к режиму формирования стандартного отчета можно через пункт главного меню программы – «Отчеты». Для анализа данных по учету кредитов и займов наиболее удобным является стандартный отчет «Карточка субконто», составленный для конкретного договора кредитования. С помощью данного отчета можно получить практически всю интересующую информацию по конкретному кредиту: когда и от кого получен кредит; начисление процентов (бухгалтерские счета, суммы); дата оплаты процентов; возврат кредита. В данной про-

грамме можно также сформировать следующие отчеты: журнал-ордер, анализ счета, карточка счета.

В результате внедрения автоматизации в ООО «Кама-Агро» повысится эффективность учета, так как появится возможность в любой момент времени автоматически формировать регистры синтетического и аналитического учета, в том числе и по учету расчетов по кредитам и займам, а также автоматически формировать бухгалтерскую отчетность. Автоматизированное ведение учета исключает арифметические ошибки при обработке и обобщении учетных данных.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

На основании данной выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы. ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ имеет благоприятные природные условия для эффективного ведения сельскохозяйственного производства. В хозяйстве средний уровень специализации (0,47) – зернова специализация. За последние два года организация по товарной продукции работает нерентабельно. При этом уровень убыточности нарастает.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Кама-Агро» Рыбно-Слободского района РТ в сложившемся виде, а также проведенный анализ дают основание для принятия решения о необходимости привлечения банковского кредита для покрытия кредиторской задолженности.

Краткосрочный банковский кредит позволит изменить структуру источников формирования оборотных активов изучаемого предприятия, снизить штрафные санкции со стороны поставщиков, поднять имидж как надежного партнера и не допустить потерю выгодных поставщиков семян, средств химизации и ГСМ. Все это позволит сохранить непрерывность и динамичность производственного процесса.

Данные расчетов указывают на минимально необходимый уровень краткосрочного кредита на формирование оборотных средств. Его величина составляет 21889 тыс. руб.

Однако следует учесть, что немаловажное влияние на качество управления заемными ресурсами как источника формирования оборотных средств оказывает уровень организации бухгалтерского учета обязательств по краткосрочным кредитам.

Бухгалтерский учет в ООО «Кама-Агро» организован в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими нормативными актами. При этом в ООО «Кама-Агро» по некоторым участкам применяют устаревшую форму учета – мемориально-ордерную. Организация своевре-

менно погашает лишь задолженность по банковскому кредиту. Задолженность по товарному кредиту имеет тенденцию к увеличению и является просроченной. Банковские кредиты за анализируемый период не привлекались.

По договору товарного кредита во время проведения сезонных сельскохозяйственных работ получают горюче-смазочные материалы, удобрения, средства химической защиты растений, семена, запасные части. В соответствии с договором расчет за полученные товарно-материальные ценности должен производиться денежными средствами. Однако, из-за недостаточности денежных средств только часть задолженности по товарному кредиту погашают денежными средствами; часть задолженности погашается зерном и КРС.

Аналитический учет в хозяйстве ведется во видах займов и кредитов (банковский, товарный), а также по кредитным организациям, предоставившим заемные средства. Кроме того, в аналитическом учете отражается информация по видам заемных обязательств (на приобретение горюче-смазочных материалов, семян, удобрений, запасных частей). Регистры синтетического и аналитического учета расчетов по кредитам и займам оформляется в произвольной форме, не отвечают требованиям законодательства.

Система внутреннего контроля организации за состоянием расчетов по кредитам и займам находится на низком уровне, так как не сформирована учетная политика и не проводится инвентаризация расчетов по кредитам и займам. В целях совершенствования учета и контроля расчетов по кредитам и займам ООО «Кама-Агро» необходимо разработать учетную политику. В учетной политике должны быть раскрыты данные о переводе долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную, о составе и порядке списания затрат по заемным средствам. В составе учетной политики необходимо утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета (включая субсчета), на которых ведется учет расчетов по кредитам и займам, разработанный на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его применению; утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями.

ООО «Кама-Агро» в целях совершенствования учета следует перейти на обновленную версию программы «1С: бухгалтерия 8.3», так как применение данной программы будет менее затратным, потому что данная система довольно гибкая, возможна довольно быстрая доработка уже существующих типовых конфигураций; авторами разработана методика использования регистров, позволяющая вести учет специфических операций сельскохозяйственного производства. Отличительной особенностью этой программы является наличие в совокупности автоматизированных решений различных учетных задач, в том числе учет расчетов по кредитам и займам, а также специального модуля и для сведения главной книги и построения отчетности. При автоматизированной форме учета, в отличие от ручной, данные вводятся однократно, но многократно используются за счет возможности автоматизации процедур преобразования и группирования их компьютером в соответствии с указаниями пользователя. Возможность по запросу рассчитать итоги оборотов и сальдо по счетам, выполнить процедуры закрытия отчетного периода, формировать отчетность, позволяют бухгалтеру каждый момент времени контролировать важнейшие финансовые показатели предприятия; при обработке и обобщении учетных данных арифметические ошибки исключаются, так как все вычисления выполняются на основе встроенных алгоритмов. Поэтому переход на обновленную версию учетной программы повысит эффективность учета в ООО «Кама-Агро».

Комплекс предложенных мер по совершенствованию учета и управления краткосрочными кредитами на пополнение оборотных средств в ООО «Кама-Агро» позволит, по нашему мнению, заметно повысить эффективность ведения бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [Федер. закон: принят Гос. Думой 30 нояб. 1994 г.] // Собрание законодательства РФ. – 2014. - №32.-ст. 3301.
2. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (действующая редакция от 24.11.2014) // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. [от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп. от 05.12.2014 г.] // Официальный текст. М.: ТД ЭЛИТ,2014. ст. 3824.
4. О единообразном законе о простом и переводном векселях: [Конвенция от 07.06.1936 г., вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г] // Официальный текст. М.: ТД ЭЛИТ,2000.с.2014.
5. О бухгалтерском учете: [Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ с изм. и доп. от 04.11.2014] // Собрание законодательства РФ. – 2014.- № 48. – ст. 5368.
6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ МФ РФ: 29.07. 1998 г. № 34н с изм. и доп. 24.12.2010 г.]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. Бухгалтерская отчетность организации. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99: Приказ Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999г.№43н.
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08»: [Приказ МФ РФ: 06.10.2008 г. № 106н с изм. и доп. от 18.12.2012 №106н]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
9. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Доходы ор-

ганизации» ПБУ 9/99»: [Приказом МФ РФ: 6.05.1999 г. № 32н с изм. и доп. от 27.04.2012 г.]/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

10. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации ПБУ 10/99»:[Приказом МФ РФ: 06.05.1999г. № 33н с изм. доп. от 27.04.2012 г.]/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

11. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99»: [Приказом МФ РФ: 06.07.1999 г. № 43н с изм. и доп. от 08.11.2010 г.]/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

12. Об утверждении положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ПБУ 15/2008»:[Приказ МФ РФ: от 06.10.2008 г. №107н с изм. и доп. от 27.04.2012]/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

13. Учет материально-производственных запасов. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ5/01: Приказ Министерства Финансов РФ от 9 июня 2001г. №44н. (ред. от 25.10.2010) // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

14. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Министерства Финансов РФ от 22 июля 2003г. №67н.

15. Об утверждении план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: [Приказ МФ РФ: 3.1 – от 31.10.2000 г. № 94н с изм. и доп. от 08.11.2010 г.]/ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

16. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Министерства Финансов РФ от 13 июня 1995г. №49. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

17. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету доходов и

расходов деятельности сельскохозяйственных и других организаций АПК: Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 21 апреля 2003г. №28. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

18. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету займов и кредитов в организациях АПК: Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 2 февраля 2004г. №74. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

19. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов в сельскохозяйственных организациях: Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 31 января 2003г. №26. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

20. Методические рекомендации по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций: Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от 29 января 2002г. №88. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

21. Алборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учеб. пособие. / Р.А. Алборов. – М.: ИНФРА – М, 2013. – 300 с.

22. Алборов Р.А. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам// Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2012. - №3. – С.24 – 27.

23. Богатая И. Н. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и допол. / И. Н. Богатая, Н. Н. Хахонова. – Ростов н/Д, Феникс, 2014. – 796 с.

24. Бояренков А.В. Синдицированный кредит как источник ресурсов крупных предприятий // Деньги и кредит. – 2014. - №2. – С.35 – 40.

25. Бухгалтерский учет / Под ред. Я. В. Соколова. – М.: ТК Велби: Изд-во Проспект, 2012. – 763 с.

26. Генералова Н.В. МСФО 23 «Затраты по займам» // Бухгалтерский учет. – 2014. - №6. – С.48 – 59.

27. Жуков В.Н. Учет налоговых кредитов // Бухгалтерский учет. – 2014. - №7. – С.17 – 21.
28. Зельднер А. Инвестиции – условие стабильности экономического роста в АПК // АПК: экономика, управление. – 2013. - №12. – С.11 – 16.
29. Костин А.А. Возможности и условия перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. – 2014. - №6. – С.45 – 55.
30. Куцеба С., Зуев А., Денисов Е. Страхование – гарантия возвратности банковских кредитов // Экономика сельского хозяйства России. – 2013. - №11. – С.6 – 7.
31. Основы бухгалтерского учета и финансы в АПК: Учеб. пособие / Н. Н. Бондина, Е. И. Мартемьянова, Т. В. Зубкова и др.. – М.: ИНФРА – М, 2013. – 400 с.
32. Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал // Финансы. – 2013. - №2. – С.20 – 22.
33. Рогуленко Т. М. Бухгалтерский учет: Учебник/ Т. М. Рогуленко, В. П. Харьков. – М: Финансы и статистика, 2015. – 656 с.
34. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета/ Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 495 с.
35. Соколова Н.А. Учет кредитов и займов // Бухгалтерский учет. – 2016. - №16. – С.13 – 18.
36. Солоненко А.А., Панащенко Н.К. Проблемы перехода российских организаций на МСФО // Финансы. – 2013. - №2. – С.12 – 16.
37. Финансовый учет / Под ред. В. В. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 784 с.
38. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г. Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013. – 512 с.
39. Худякова Е.В., Сенченко Г.В. Организация и эффективность товарного кредитования в сельских кредитных кооперативах // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2015. - №8. – С.56 – 58.

40. Шишкеедова Н.Н. Методика финансового анализа предприятий // Финансовый анализ. – 2016. - №5. – С.42 – 46.
41. Экономика и организация сельскохозяйственного производства / Под ред. А. Э. Сагайдака. – М.: Колос, 2014. – 360 с.
42. Экономика сельского хозяйства / Под ред. В. В. Кузнецова. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 352 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ