

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

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерский учет и аудит

Допустить к защите
Заведующий кафедрой
_____ Клычова Г.С.
«24» мая 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Учет и контроль расчетов по кредитам и займам на примере
общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма
«Волжская» Лаишевского района Республики Татарстан**

Обучающийся:	Филиппов Константин Геннадьевич
Руководитель: к.э.н., доцент	Мавлиева Лейсан Мингалиевна
Рецензент: к.э.н., доцент	Кириллова Ольга Викторовна

Казань 2019

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

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерский учет и аудит

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
«07» декабря 2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Филиппова Константина Геннадьевича

- 1. Тема работы:** Учет и контроль расчетов по кредитам и займам на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района Республики Татарстан
- 2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «24» мая 2019г.
- 3. Исходные данные к работе:** гражданский кодекс Российской Федерации, налоговый кодекс Российской Федерации, годовые отчеты за 2014-2018 годы, Федеральный закон Российской Федерации «о бухгалтерском учете», Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», учётная политика, первичные документы и регистры бухгалтерского учета.
- 4. Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические основы учета кредитных обязательств, понятие и сущность кредитов и займов, методические особенности учета кредитов и займов, оценка и контроль кредитоспособности предприятия по данным финансовой отчетности, оценка бизнеса предприятия, экономическая характеристика деятельности предприятия, анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности, оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, современное состояние и возможности совершенствования учета обязательств по кредитам и займам, современное состояние учета и контроля обязательств по кредитам и займам, учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам, совершенствование учета и контроля расчетов по кредитам и займам.
- 5. Перечень графических материалов:** _____

6. Дата выдачи задания

«07» декабря 2017г.

Руководитель

Л.М. Мавлиева

Задание принял к исполнению

К.Г. Филиппов

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15.04.18	
1.1. Понятие и сущность кредитов и займов		
1.2. Методические особенности учета кредитов и займов		
1.3. Оценка и контроль кредитоспособности предприятия по данным финансовой отчетности		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	15.10.18	
2.1. Экономическая характеристика деятельности предприятия		
2.2. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности		
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	15.04.19	
3.1. Современное состояние учета и контроля обязательств по кредитам и займам		
3.2. Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам		
3.3. Совершенствование учета и контроля расчетов по кредитам и займам		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.05.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.05.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.05.19	

Обучающийся

К.Г. Филиппов

Руководитель

Л.М. Мавлиева

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	
1.1. Понятие и сущность кредитов и займов.....	7
1.2. Методические особенности учета кредитов и займов.....	16
1.3. Оценка и контроль кредитоспособности предприятия по данным финансовой отчетности.....	21
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	
2.1. Экономическая характеристика деятельности предприятия.....	27
2.2. Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности	34
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.....	41
3.СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ	
3.1.Современное состояние учета и контроля обязательств по кредитам и займам.....	45
3.2.Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам.....	49
3.3.Совершенствование учета и контроля расчетов по кредитам и займам.....	55
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	67
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время большинство сельскохозяйственных товаропроизводителей испытывает острую потребность в оборотных средствах. На данную ситуацию оказывают влияние следующие факторы: замедленная оборачиваемость на производственной стадии в связи с продолжительным технологическим процессом в земледелии и животноводстве; необходимость создания производственных запасов (семян, кормов, удобрений, биопрепаратов, ядохимикатов), что влечет за собой расход значительной суммы средств; постепенный и неравномерный рост затрат, который в конце производственного цикла завершается возвратом средств в результате единовременной реализации произведенной продукции. Поэтому сезонные затраты сельским товаропроизводителям выгоднее покрывать за счет заемных средств, чем за счет собственных ресурсов, так как последние требуют отвлечения значительных накоплений, которые в решающей мере определяются закупочными ценами и величиной полученной прибыли. Влияние неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий, приводящих к недобору сельскохозяйственной продукции и прямым убыткам, в результате чего необходимо формирование страховых запасов. Значительная часть средств воспроизводится в самом хозяйстве (корма, семена, молодняк скота), а стоимость их не проходит товарной и денежной стадии кругооборота. Поэтому объем товарной продукции, как правило, меньше объема полученной валовой продукции. Таким образом, кругооборот оборотных средств вызывает необходимость привлечения заемных средств.

Учет обязательств по кредитам и займам должен обеспечивать: возможность систематического контроля за целевым использованием и рациональным использованием кредитных и заемных средств; правильность начисления и своевременность погашения задолженности по процентам полученных кредитов и займов; информацией для принятия управленческих решений по переоформлению кредитов и займов или их просрочке, досрочному

погашению; проведения своевременной выборки операций по счетам расчетов по кредитам и займам и расчетам с банками, другими дебиторами и кредиторами.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение состояния учета и контроля обязательств по кредитам и займам в обществе с ограниченной ответственностью Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, а также предложения по совершенствованию, которые в дальнейшем помогут улучшить благосостояние организации.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие задачи: рассмотреть теоретические вопросы сущности и особенности учета обязательств по кредитам и займам; дана всесторонняя производственно-экономическая характеристика исследуемого предприятия; показано состояние учета обязательств по кредитам и займам, выявлены недостатки данного участка учета и предложено его совершенствование в рассматриваемом хозяйстве.

При написании выпускной квалификационной работы были применены балансовый, статистико-экономический и монографический методы экономических исследований. Информационной базой послужили статьи из экономических журналов, учебные пособия, монографии, нормативные акты, данные первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета, отчетности ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

1.1. Понятие и сущность кредитов и займов

Для развития и расширения своей деятельности сельскохозяйственным предприятиям недостаточно лишь своих собственных средств, возникает необходимость в привлечении дополнительных денежных ресурсов. Денежные средства, привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе, составляют заемный капитал.

В экономической литературе совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента, рассматривают как ссудный капитал.

Заемный капитал – понятие более широкое, чем ссудный, так как предполагает использование не только денежных средств, но и материально-технических, информационно-интеллектуальных и природных ресурсов.

А.В. Зонова приравнивает заемный капитал к понятию «... финансовые обязательства, подлежащие погашению в определенные сроки, и включает в себя такие элементы, как: кредиты, займы банков и небанковских учреждений, кредиторскую задолженность за товары, обязательства по расчетам и прочие обязательства» [19, с. 76].

Профессор М.И. Кутер определяет заемный капитал «... как источник привлеченных средств, который образуется за счет обязательств перед вторыми и третьими лицами – займодателями. Обязательства характеризуются конкретными экономическими ресурсами, адресностью, сроком погашения задолженности, вознаграждением за пользование ресурсами, санкциями за нарушение договорных обязательств по срокам и суммам погашения задолженности» [32, с. 126].

Некоторые авторы не учитывают кредиторскую задолженность при определении структуры заемного капитала, так как этот источник отличается от

заемных средств. Кредиторская задолженность считается возвратным источником по своей сути, но бесплатным для предприятия и временно привлекается для снижения дефицита оборотных средств [22, 27].

В толковом словаре «Финансы» дается такое определение заемного капитала: «Деньги, необходимые для финансирования деятельности организации, которые она получает в результате займов. Основными преимуществами заемного капитала, по сравнению с капиталом акционерным, являются следующие: при наличии у компании средств его можно быстро вернуть, процентные ставки по займам вычитаются из налогооблагаемых сумм, а при выпуске долговых обязательств не взимается гербовый сбор, которым облагаются выпускаемые компанией ценные бумаги» [41].

Использование заемного капитала имеет сильные и слабые стороны (таблица 1) [29, с.45]:

Таблица 1- Характеристика заемного капитала

№ п/п	Положительные характеристики	Отрицательные характеристики
1.	Широкие возможности привлечения при условии достаточно высокого уровня кредитоспособности организации.	Возрастание величины финансовых рисков, связанных с осуществлением организацией хозяйственных операций.
2.	Возможность наращивания производственного, инвестиционного и финансового потенциала организации.	Уменьшение доходности активов, приобретаемых за счет привлеченных средств на величину затрат, выплачиваемых за пользование заемными средствами.
3.	Более низкая по сравнению с собственными средствами организации стоимость, позволяющая компенсировать затраты, связанные с привлечением заемных финансовых средств, за счет соответствующих корректировок налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.	Непредсказуемость колебаний рыночной цены привлекаемого капитала на рынке заемных ресурсов.
4.	Возможности прироста коэффициента рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных средств.	Сложность процедуры привлечения заемных средств, (проверка уровня кредитоспособности организации и т.д.).

Таким образом, собственные и заемные средства оказывают воздействие на финансовое состояние организации [29, с.45].

Заемные средства (займы и кредиты) представляют собой один из видов источников финансирования деятельности организации, привлекаемый на возвратной и платной основе.

«...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... » [22, с.307]

Кредит возникает из функции денег как средство платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью получателя, а особенностью процесса производства, отсюда кредитные отношения появляются не в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег. Экономической основой, на которой развиваются кредитные отношения, выступает неравномерность кругооборота основного и оборотного капитала в процессе производства, т. е. разное время производства и обращения, в результате которого возникает противоречие между наличием высвобожденных средств у одних предпринимателей и потребностью в дополнительных ресурсах на определенное время - у других. Исходя из сущности кредита можно выделить следующие его функции: преодоление противоречий между постоянным образованием денежных резервов, оседающих в процессе оборота у предприятий, населения, в бюджете, и наиболее полным использованием их для нужд воспроизводства; обеспечение непрерывного оборота капитала в условиях функционирования многочисленных отраслей и предприятий с различной длительностью кругооборота средств; организация функционирования средств обращения и платежей в безналичной форме; управление предприятиями на коммерческой основе.

«...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...» [30, с.228]

Кредитные отношения строятся на определенных принципах, к которым относятся: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевое использование.

Возвратность кредита означает обязательность выплаты кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. Принцип срочности кредита состоит в том, что заемщик должен вернуть заемные средства не в любое подходящее для него время, а в заранее оговоренные с кредитором сроки.

Срок кредитования - это предельное время, в течение которого ссудные средства находятся в распоряжении заемщика. Нарушение данного принципа заемщиком влечет применение к нему санкций в форме увеличения взимаемого процента, а затем и предъявления финансовых требований в судебном порядке.

Принцип платности кредитования означает, что предприятие - заемщик должно внести кредитору определенную плату за временное пользование его денежными средствами. Этот принцип реализуется с помощью уплаты ссудного процента.

Обеспечение кредита означает необходимость обеспечения защиты интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Целевое использование означает, что полученные заемщиком на определенные цели финансовые средства не могут быть использованы на другие нужды.

Формулирование цели кредита необходимо для того, чтобы кредитор мог оценить кредитный риск, а в случае нецелевого использования кредита потребовать досрочного его погашения. Дифференцированность в кредитовании означает неодинаковый подход кредитора к различным заёмщикам, при этом решение о выдаче кредита, как правило, зависит от способности заемщика вовремя возратить кредит.

Важнейшими базовыми категориями являются категории кредитора и заёмщика. «... Кредитор - это банк или иная кредитная организация, предоставляющая денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. Заемщик – получатель кредита (организация) по кредитному договору от кредитора, обязующийся возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее».

Кредит как экономическая категория имеет свои формы: коммерческий, банковский, потребительский, государственный, международный, ипотечный, межхозяйственный (межбанковский), кооперативный, ростовщический, налоговый, лизинговый, бюджетный.

«...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...» [16, с.365]

Организации также может быть предоставлен бюджетный кредит. Под бюджетным кредитом понимается предоставление организации средств на возмездной и возвратной основе государственными органами РФ и ее субъектами, а также органами местного самоуправления.

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 – одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального банка РФ. Инструментом кредитных отношений является кредитный договор.

«...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...» [31, с.117]

Залог имущества клиента - одна из наиболее распространенных форм обеспечения возвратности банковского кредита. В качестве залога по кредиту могут выступать: товарно-материальные ценности, оборудование, транспортные средства, объекты недвижимости, ликвидные ценные бумаги, Кредитование финансово – неустойчивых сельских товаропроизводителей является для банка серьёзным риском. Неустойчивое финансовое положение заемщика может быть компенсировано наличием полноценного залога. И как правило, сельскохозяйственные организации в качестве залога используют землю, технику и скот.

«...Устойчивость банка, в значительной мере определяется, в частности, 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...» [36, с.107]

«...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)...» [34, с.572]

Товарный кредит - одна из форм кредита, который предоставляется в виде вещей. Н.А. Каморджанова и И.В. Карташова 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». [27, с.356]

Наиболее важным для финансирования текущей деятельности организации является коммерческий кредит, который предоставлен с одной стороны поставщиками и подрядчиками, с другой стороны покупателями и заказчиками. «... Коммерческий кредит – форма кредита, особенностью которого является передача в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского: в роли кредитора выступают любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров, работ, услуг. Предварительная оплата – это полная или частичная оплата покупателем товара до его передачи продавцом в срок, установленный договором. Отсрочка платежа – способ погашения задолженности, при котором оплата в полной сумме переносится на более поздний срок, установленный договором. Рассрочкой платежа считается такой способ оплаты товаров (работ, услуг), при котором платеж производится путем периодического внесения заемщиком определенной части стоимости приобретаемых товаров (работ, услуг). Оплата товара в рассрочку требует обязательного указания в договоре порядка оплаты, сроков периодических платежей и их размеров...».

«...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 »...» [31, с.120]

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 считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Договор займа между участниками должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда заимодавец является юридическим лицом - независимо от суммы.

Р.А. Алборов выделяет следующие разновидности займа: «... целевой заем, облигация, государственный заем в виде государственных ценных бумаг, новация долга в заемное обязательство». [15, с.25] Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцев контроля за целевым использованием суммы займа. В случаях, предусмотренных законом договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. Облигация предоставляет ее держателю право на получение номинальной стоимости облигаций или иного имущественного эквивалента, а также фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций в установленные сроки либо иные имущественные права. Облигация является эмиссионной ценной бумагой. Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996г. №39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

1.2. Методические особенности учета кредитов и займов

В настоящее время у многих предприятий и организаций возникает потребность в заемных средствах. Собственными средствами не всегда возможно реализовать задуманное, и тогда предприятие вынуждено обращаться за помощью различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

Т.А. Пожидаева 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, в наибольшей степени соответствующих специфике деятельности предприятия, особенностям его производственно-коммерческого и финансового цикла».

«... 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]

Система учета обязательств по кредитам и займам должна содействовать выполнению договорных обязательств, плановых заданий и повышению эффективности использования полученных средств кредитов и займов. Эффективность системы расчетно-кредитных операций во многом зависит от правильной организации бухгалтерского учета. Учет расчетов по кредитам и займам должен обеспечивать: возможность систематического контроля за целевым и рациональным использованием кредитных и заемных средств, правильность начисления своевременность погашения задолженности по процентам полученных кредитов и займов. Рациональная организация

бухгалтерского учета обязательств по кредитам и займам должна позволять своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность.

Различают обязательства точные и оцениваемые по условиям получения и оплаты кредита - сумма денег, необходимая для выплаты долга, известна заранее, например, кредиторская задолженность по акцептованным расчетным документам поставщика, ссуда банка, полученная для оплаты закупаемых товаров.

«...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...» [20, с.415]

Правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов зависит также от классификации заемных обязательств на группы исходя из срока погашения обязательств по договору. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не превышает 12 месяцев, а долгосрочной - если срок погашения по условиям договора превышает 12 месяцев. Данная классификация позволяет адекватно раскрыть информацию в отчетности в соответствии с требованиями, изложенными в п. 19 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

По мнению Зоной «... 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». [21, с.367]

На правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов оказывает влияние также и классификация заемных обязательств исходя из соблюдения срока погашения обязательств по договору. Срочной задолженностью признается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил, а просроченной - задолженность с истекшим по условиям договора сроком погашения обязательств. Ведение учета просроченных ссуд на отдельном аналитическом счете позволяет оперативно контролировать их образование и покрытие.

Отражение в учете полученных кредитов и займов включает три основных хозяйственных операций: получение кредита или займа; возврат кредита или займа; начисление и уплата процентов за пользование заемными средствами. Организация - заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность по полученному займу и (или) кредиту в сумме: фактически поступивших денежных средств (предметом договора которых являются денежные средства в рублях); фактически поступивших денежных средств, исчисленных исходя из размера поступления иностранной валюты и курса Центрального банка РФ, действовавшего на дату фактического совершения операций, а при отсутствии курса центрального банка РФ - курса, определяемого по соглашению сторон; стоимостной оценки 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) [16, 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...» [27, с. 358]

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...» [25, с. 197]

По общему правилу проценты по полученным кредитам и займам декапитализируются, т.е. признаются расходами того периода, в котором произведены. Затраты по полученным заемным средствам являются 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, осуществляется 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...» [29, с.350]

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...» [16, с.480]

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 О.А. Левкович, «... 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». [34, 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).

1.3. Оценка и контроль кредитоспособности предприятия по данным финансовой отчетности

Основным источником финансирования деятельности становится нераспределенная прибыль. Часто ее оказывается недостаточно для пополнения оборотных активов, осуществления капитальных вложений и других целей. В этих условиях организации вынуждены прибегать к заимствованию средств.

«...Привлечение кредитов и займов является достаточно сложной процедурой в организационном плане. Кроме того, уровень процентных ставок по их обслуживанию в Российской Федерации до сих пор остается достаточно высоким по сравнению с мировой практикой. Но, несмотря на эти обстоятельства, использование заемных средств для финансирования деятельности организаций имеет целый ряд преимуществ по сравнению с собственными источниками по следующим причинам: [30, 120]

- привлечение заемных средств означает фактическое поступление «живых» денег, в то время как увеличение собственного капитала (например, добавочного, резервного капитала, нераспределенной прибыли) не всегда подкреплено реальным притоком денежных средств;

- заемные средства выступают действенным фактором страхования от инфляции, вызывающей обесценение денег во времени;

- проценты по кредитам и займам заранее известны, зафиксированы в соответствующих договорах, в то время как использование собственных средств для организации характеризуется большей неопределенностью (решение о выплате дивидендов и их размере принимается по окончании отчетного периода);

- имеются более широкие возможности привлечения заемных средств (особенно при высоком кредитном рейтинге, наличии залогового обеспечения);

- заемные средства имеют более низкую стоимость по сравнению с собственным капиталом за счет получения налоговой экономии (В соответствии со ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации проценты, начисленные по долговым обязательствам, в том числе по кредитам и займам, с некоторыми ограничениями признаются расходами, уменьшающими налогооблагаемую базу по налогу на прибыль). В то же время дивиденды выплачиваются собственниками из чистой прибыли,

- рассматриваемый источник финансирования деятельности организации позволяет генерировать прирост финансовой рентабельности (рентабельности собственного капитала) за счет возникновения положительного эффекта финансового рычага, когда экономическая рентабельность оказывается выше уровня расходов по привлечению заемных средств.»

Получение заемных средств вызывает необходимость оценки кредитоспособности заемщика, позволяющей обосновать решение о выдаче кредита, определить уровень риска финансовых потерь для кредитора в случае невозврата. Немаловажное значение имеет оценка своей кредитоспособности для самого заемщика, так как это позволяет принять более взвешенное решение

о необходимости привлечения заемных средств, объективно исследовать финансовое состояние, возможности своевременного и полного погашения кредитов, разработать линию поведения с потенциальным кредитором.

Процесс оценки кредитоспособности заемщика является достаточно трудоемким и сложным, требует привлечения квалифицированных специалистов, поэтому разработкой действенной методики такой оценки занимаются в том случае, когда операции кредитования носят не разовый характер. В российской экономике главными субъектами, одним из основных видов деятельности которых является кредитование других организаций, выступают банки. Деятельность всех остальных финансовых институтов в этой области остается до сих пор недостаточно развитой. Кроме того, имеется весьма ограниченный круг хозяйствующих субъектов, которые располагая свободными средствами, имеют возможность предоставлять другим компаниям займы. Поэтому при формулировании определения кредитоспособности заемщика, как правило, в качестве предмета рассматривают кредиты, а как субъектов кредитного процесса - банк и организацию, запрашивающую кредит.

«...Кредитоспособность заемщика - это комплексная характеристика, представленная совокупностью формальных и неформальных критериев, позволяющая оценить его возможность полностью и в оговоренный в кредитном договоре срок рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая уровень кредитного риска банка [39, с.308]

Большинство кредитных организаций пользуются рекомендациями Сбербанка России, который разработал Регламент по вопросам присвоения корпоративным клиентам категорий кредитного риска и установления лимитов риска, их мониторинга, актуализации и контроля, согласно которому для определения лимита кредитования проводится количественная и качественная оценка следующих пяти групп факторов риска [36, с.271].

1. Факторы риска, связанные со структурой акционерного капитала и внутренней структурой корпоративного клиента. При этом проводится оценка

следующих аспектов деятельности организации-заемщика:

- возможности влияния собственников или других лиц на принятие ключевых решений по наиболее важным аспектам деятельности клиента, в том числе их заинтересованности в изъятии денежных средств, переводе активов в другие компании:

- необходимости оказывать слабым дочерним организациям финансовую помощь, уменьшающую финансовые ресурсы заемщика, - уровня концентрации акционерного капитала:

- возможности смены или появления новых собственников, изменения состава руководства компании:

- дивидендной политики (вероятности появления права голоса у владельцев привилегированных акций и, соответственно, их влияния на принятие стратегических решений при невыплате дивидендов; влияния акционеров на формирование финансовых потоков заемщика при неадекватном размере дивидендов) и др.

2. Факторы риска, связанные с кредитной историей и деловой репутацией заемщика их оценка включает установление следующих фактов его деятельности.

- просроченных платежей, невозврата и реструктуризации кредитов, полученных в данном и других коммерческих банках;

- полного или частичного исполнения обязательств, по долговым ценным бумагам, перед поставщиками и другими кредиторами: - скандалов, ассоциируемых с владельцами и (или) менеджерами высшего звена, а также вероятности их связи с криминальными структурами:

- возможностью судебных разбирательств и иных санкций (кроме налоговых) в отношении заемщика, руководителей, акционеров.

3. Факторы риска, связанные с эффективностью управления деятельностью клиента банка. В этом случае осуществляются следующие процедуры:

- оценка состояния и динамики расчетов, в том числе дебиторской и

кредиторской задолженности;

- выявление фактов наличия и динамики просроченной дебиторской задолженности:

- определение доли неденежных поступлений в выручке и тенденции ее изменения:

- оценка распределения денежных потоков по коммерческим банкам (рассмотрение перечня расчетных и текущих счетов, определение средних кредитовых оборотов и др.);

- выявление наличия просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, ее состояния;

- оценка наличия и частоты возникновения штрафных санкций перед бюджетом и внебюджетными фондами;

- выявление фактов задержек по заработной плате (наличия просроченной задолженности) за анализируемый период;

- оценка текучести кадров (особенно менеджеров высшего и среднего звена);

- изучение общего уровня менеджеров высшего звена (стажа работы в занимаемой должности и др.).

4. Факторы риска, связанные с позицией заемщика в отрасли и регионе, производственным оснащением и уровнем использования современных технологий. В ходе их исследования подвергается оценке:

- уровень конкуренции на отраслевом и региональном сегменте рынка (оценка позиций основных отраслевых и региональных конкурентов, агрессивности их политики по завоеванию рынка);

- неустойчивость занимаемой заемщиком доли отраслевого (регионального) рынка;

- уровень диверсификации потребителей продукции, работ, услуг и поставщиков (оценка зависимости заемщика от ограниченного количества потребителей и поставщиков). По мнению Сбербанка России, заемщик считается зависимым от поставщиков или потребителей, если более 75%

закупаемых товаров или вырученных денег от продажи произведенной продукции, работ, услуг поступает менее, чем от трех поставщиков (потребителей);

- возможность возникновения технологического и технического отставания заемщика от основных конкурентов, в том числе по следующим показателям: коэффициентам износа, обновления, выбытия основных средств:

- уровень использования заемщиком современных технологий в сравнении со среднеотраслевыми достижениями;

- финансово-инвестиционная политика (наличие утвержденной стратегии развития и анализ ее основных направлений, степень рискованности стратегии развития, масштабность инвестиционной программы и ее эффективность).

5. Факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика. Следует отметить, что оценка первых четырех факторов риска основывается, главным образом, на неформальных критериях. В отличие от них пятая группа исследуется с помощью финансовых коэффициентов. При этом основным источником информации выступает бухгалтерская (финансовая) отчетность, в то время как для оценки первых групп требуется привлечение учредительных документов заемщика, отраслевая и региональная информация, данные периодической печати, внутренняя информация самого банка о кредитной истории заемщика, о состоянии его счетов и др.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Природно-экономическая характеристика производства

Общество с ограниченной ответственностью Агрофирма «Волжская» - сельскохозяйственное предприятие, которое специализируется на производстве и реализации продукции растениеводства и животноводства. Центральная усадьба расположена в поселке имени 25 Октября Лаишевского района РТ, на расстоянии 67 км от г.Казани.

Для территория хозяйства характерен наклон поверхности от Казани на юг к Каме, высоты поверхности закономерно уменьшаются от 180-190 м на севере до 75-150 м на юге. В этом южном направлении течет река Кама, слегка всхолмленная равнина изрезанна речными долинами и оврагами. Почвы преимущественно – суглинистые.

Климат хозяйства умеренно-континентальный со среднегодовыми температурами 3,0 С. Лето теплое и достаточно влажное. Осадков выпадает 460 мм, 70 %. Апрель и май - месяцы быстрого нарастания температур и увеличения количества осадков. Влажная прохладная весна более благоприятна для развития и предвещает хорошую урожайность. Продолжительность безморозного периода составляет 130-163 дня. Число дней с суховеями различной интенсивности 10-11 дней. Среднее залегание устойчивого снежного покрова 140-160 дней.

По территории данного хозяйства проходит автодорога Казань-Оренбург. Ближайшая железнодорожная сеть расположена на расстоянии 45 км от хозяйства.

Основными пунктами сбыта является сельскохозяйственной продукции являются: молока – ООО «АПК «ОМК ГРУПП» г.Казань, зерно – ООО «Казанская мельница» и АО «РАЦИН», картофель - частным лицам и другие предприятия, которые производят и реализуют продукции.

Правильное использование земли и повышение ее плодородия всегда были и остаются главной задачей в сельском хозяйстве. При анализе использования земельного фонда хозяйства необходимо установить, какие за рассматриваемый период произошли изменения в общих размерах и структуре земельных угодий, как выполняются мероприятия по повышению плодородия почвы и эффективности использования земельных ресурсов. Как видно, почвенно-климатические ресурсы хозяйства достаточны для эффективного производства продукции.

Экономическую характеристику производственной деятельности ООО «АФ «Волжская» начнем с изучения земельных угодий. Рассмотрим изменение состава земельных фондов и структуру сельскохозяйственных угодий за 2014-2018 годы, анализируя данные таблицы 2..

Таблица 2 – Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ за 2014-2018 годы

Виды угодий	Годы										Структура в среднем по РТ за 2018г., %
	2014		2015		2016		2017		2018		
	площадь, га	структура, %									
Всего земель	17656	X	17656	X	17656	X	19146	X	18449	X	x
в т.ч. сельхоз-угодий	16762	100	16762	100	16762	100	18252	100	17555	100	100
Из них: пашня	15014	89,6	15014	89,6	15014	89,6	13524	74,1	12827	73,1	87,7
Сенокосы	1193	7,1	1193	7,1	1193	7,1	1193	6,5	1193	6,8	2,4
Пастбища	555	3,3	555	3,3	555	3,3	3555	19,4	3535	20,1	9,6
Процент распаханности, %	X	89,6	X	89,6	X	89,6	X	74,1	X	73,1	87,7

Анализируемое хозяйство – одно из крупных хозяйств в Лаишевском районе, об этом свидетельствует размер площади сельскохозяйственных

угодий, которая составляет 18449 га. С 2014 года, после присоединения части земель опытного хозяйства, произошли некоторые изменения в составе и структуре угодий. Так, процент распаханности в 2018 году составляет 73,1 %, что на 14,6 пункта ниже среднереспубликанских данных. Из таблицы 2. видно, что основную площадь сельскохозяйственных угодий составляет пашня, на её долю в 2018 году приходится 12827 га . Хозяйство обеспечено пастбищами (3535 га) и сенокосами (1193 га) для обеспечения кормовой базы отрасли животноводства.

Процент распаханности сельскохозяйственных угодий позволяет судить о том, что для развития как отрасли растениеводства, так и животноводства, созданы наиболее благоприятные условия, то есть он является следствием специализации хозяйства на производство какой-либо продукции. Таким образом, данные таблицы 2. позволяют судить о резервах использования пашни в организации.

Далее рассмотрим специализацию предприятия. Производственное направление и уровень специализации - очень важные показатели, характеризующие деятельность сельскохозяйственного предприятия. Специализация - это сосредоточение основных усилий предприятия, его материально-технических средств и трудовых ресурсов на производстве отдельного вида продукции в строгом соответствии с природно-экономическими условиями. Это результат общественного разделения труда, для него характерно преимущественное развитие отдельных отраслей. В результате специализации достигается максимальное увеличение производства продукции при минимальных затратах труда и средств.

Производственная специализация определяется по основной ведущей товарной отрасли, обеспечивающей наибольшую выручку от реализации продукции. Рассмотрим структуру товарной продукции в ООО «АФ «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы.

Из данной таблицы видно, что наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает продукция зернопроизводства и скотоводства, их

удельный вес равен 40,8% и 39,4%, соответственно. После идет картофелеводство 19,8%. Из выше указанного можно сказать, что специализация в ООО Агрофирма «Волжская» - скотоводческо-зерноводческое.

Таблица 3 - Структура товарной продукции в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 гг.

Виды продукции	Годы										В среднем за 5 лет	
	2014		2015		2016		2017		2018			
	стоимость товарной продукции, тыс.руб	структура, %										
Зерно	47044	30,2	70685	47,1	68339	41,2	59378	48,8	68869	44,4	62863	42,0
Картофель	22981	14,8	9272	6,2	16180	9,8	18402	15,1	7629	4,9	14893	10,0
Молоко	69206	44,5	45865	30,6	48503	29,3	31063	25,6	51080	32,9	49143	32,8
Мясо КРС	16280	10,4	23368	15,6	14300	8,6	8336	6,9	17716	11,4	16000	10,7
Прочая продукция	48	0,1	822	0,5	18479	11,1	4393	3,6	9969	6,4	6742	4,5
Всего	155559	100	150012	100	165801	100	121572	100	155263	100	149641	100

Рассчитаем коэффициент специализации хозяйства:

$$K_c = 100/43,5*1+42,0*3+10,0*5+4,5*7=100/251=0,39$$

Полученные данные коэффициента специализации свидетельствуют о среднем уровне специализации хозяйства.

Обеспеченность сельскохозяйственных предприятий основными средствами производства и эффективность их использования являются важными факторами, от которых зависят результаты хозяйственной деятельности. В связи с этим анализ обеспеченности предприятий основными фондами и поиск резервов повышения эффективности их использования имеет большое значение.

Результаты работы любого сельскохозяйственного предприятия во многом зависят от развитой материально-технической базы, а если говорить

конкретнее, от обеспеченности хозяйства энергетическими мощностями, производственными фондами, а так же трудовыми ресурсами.

Фонды в сельском хозяйстве - это вся совокупность средств производства, применяемых в производственной сфере деятельности. Высокая обеспеченность хозяйства фондами делает труд более Производительным и качественным, а его результаты более высокими, то есть в целом повышает уровень производства в хозяйстве.

Таблица 4 - Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб	200764	201870	198040	97124	19676	308432
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	16762	16762	16762	18252	17555	6442
Среднегодовая численность работников занятых в сельскохозяйственном производстве, чел	287	271	230	201	196	98
Фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий, тыс. руб.	1197,7	1204,3	1181,5	532,1	112,1	4787,8
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб	699,5	744,9	861,0	483,2	100,4	3412,6

Согласно данным таблицы 4 показатель фондооснащенности колеблется. К 2018 году фондооснащенность на 100 га сельскохозяйственных угодий снизилась и составила 112,1 тыс. руб., что ниже самого высокого показателя 2015 года на 1092,2 тыс. руб. или на 90,7%. В среднем по РТ за 2018 год этот показатель составляет 4787,8 тыс. руб., что значительно выше показателя по хозяйству. Фондовооруженность в хозяйстве колеблется и по сравнению с

наибольшим достигнутым результатом за исследуемый период (2016 год) в 2018 году показатель снижается и разница составляет 760,6 тыс.руб.

Уровень фондооснащенности зависит от двух факторов: от среднегодовой стоимости основных производственных фондов и от площади сельскохозяйственных угодий. За период с 2014 по 2018 годы площадь сельскохозяйственных угодий увеличилась, а стоимость основных производственных фондов уменьшилась на 181088 тыс. руб. Их уменьшение обусловлено износом объектов и низким обновлением, а также использованием не только собственных, но и арендованных основных средств.

Уровень обеспеченности труда основными фондами показывает его потенциальные возможности для дальнейшего повышения производительности труда, увеличение производства продукции.

Наряду с анализом обеспеченности хозяйства основными фондами необходимо изучить его оснащенность энергетическими мощностями и сельскохозяйственными машинами. Ведущее звено в основных производственных фондах принадлежит энергетическим ресурсам - средствам механизации и электрификации сельхозпроизводства. На основе данных об энергоресурсах можно изучить уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда.

Таблица 5 – Уровень энергоснащенности и энерговооруженности труда в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	21537	21596	21616	19870	16246	7769
Площадь пашни, га	15014	15014	15014	13524	12827	5650
Число среднегодовых работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел	287	271	230	201	196	98
Энергооснащенность на 100	143,4	143,8	144,0	146,9	126,7	137,5

га пашни, л.с.						
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	75,0	79,7	94,0	98,9	82,9	79,2

Согласно данным таблицы 5 показатели энергоснащенности за период 2014-2017 годы имеют ярко выраженную тенденцию роста. В 2017 году энергооснащенность составила 146,9 л. с, что выше показателя 2014 года на 3,5 л.с. или на 2,4%. В среднем по РТ за 2018 год этот показатель составляет 137,5 л.с, что выше показателя по хозяйству за 2018 год на 10,8 л.с. Уменьшение энергооснащенности в 2015 году обусловлено уменьшением энергетических мощностей.

Самый высокий уровень энергооснащенности достигнут в 2017 году. Рост произошел за счет уменьшения площади пашни. По уровню энерговооруженности самый низкий показатель прослеживается в 2014 году. В целом, на изменение в уровне данных показателей оказывают влияние такие показатели как: сумма энергетических мощностей, площадь пашни и число среднегодовых работников.

Показатель энерговооруженности хозяйства в целом в динамике имеет тенденцию роста. В среднем по РТ за 2018 год этот показатель составляет 79,2 л. с, что ниже на 3,7 л.с. показателя достигнутого уровня энерговооруженности хозяйства в 2018 году. В 2017 году показатель энерговооруженности достигает максимального значения. При детальном рассмотрении такое достижение объясняется сокращением числа работников предприятия.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в хозяйстве энергооснащенность остается на недостаточном уровне. В сравнении с нормативными показателями (500-600л.с.) следует, что наше хозяйство ниже в 4 раза.

Одним из важнейших условий для ведения хозяйства является обеспеченность трудовыми ресурсами. Такими является совокупность людей, обладающих способностью трудиться, увеличивать продуктивность скота, валовых сборов сельхозпродукции и повышение эффективности общественного

производства. Число работников, занятых в сельском хозяйстве на 100 га сельскохозяйственных угодий за исследуемый период находится в пределах 1,6-2 чел.

В условиях абсолютного и относительного сокращения численности сельского населения основными задачами являются наиболее полное использование в производстве трудовых ресурсов, повышение производительности труда, что и рассмотрено в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели обеспеченности трудовыми ресурсами в ООО «АФ «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы

Показатели	Годы				
	2014	2015	2016	2017	2018
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	293	277	234	210	199
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	16762	16762	16762	18252	17555
Число среднегодовых работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	287	271	230	201	196
Удельный вес среднегодовых работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, %	98,0	97,8	98,3	95,7	98,5
Число среднегодовых работников, занятых в сельскохозяйственном производстве на 100 га сельхозугодий, чел.	1,7	1,6	1,4	1,1	1,1

В 2017 и в 2018 годах наблюдается сокращение численности работников как общей, так и работников, занятых в сельском хозяйстве, прежде всего это объясняется близостью города и переходом работников на более легкие виды труда и стабильного заработка в столице. Для сельскохозяйственных производителей важно, чтобы в структуре работников 80-90% составляли работники сельскохозяйственного производства для получения сельскохозяйственной продукции. Удельный вес работников, занятых в сельском хозяйстве, в Агрофирме в 2018 году составляет 98,5%. Численность сельскохозяйственных работников на 100 га сельскохозяйственных угодий

показывает, какая часть площади приходится для обработки на одного работника. Сокращение численности работников на 100 га сельскохозяйственных угодий при одновременно росте показателей фондовооруженности и энерговооруженности является положительной тенденцией и свидетельствует об автоматизации производства.

В хозяйстве все работники предприятия имеют круглогодичную занятость. Изучение проблемы трудовых ресурсов является одной из коренных проблем организации и управления производством. Одним из направлений ее изучения является анализ уровня использования запаса труда (таблица 7.).

Таблица 7 – Запас труда и уровень его использования в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Численность работников занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	287	271	230	201	196	105
Годовой запас труда, тыс. чел – дн.	80,3	75,9	64,4	56,2	54,8	27,2
Прямые затраты труда, тыс. чел – дн	85	80	70	75	59,5	29,6
Уровень использования,%	105,9	105,4	108,7	133,4	108,5	108,4

Из приведенной таблицы видно, что уровень использования запаса труда за весь рассматриваемый период выше оптимального. В 2017 году его уровень составлял максимальное значение за изучаемый период- 133%. В 2018 году уровень использования снижается и составляет 108,5%, по сравнению с 2014 годом разница составляет 2,6 пункта, а следовательно можно сделать вывод что снижение говорит о более эффективном и рациональном использовании рабочей силы и внедрением автоматизации технологических процессов в производстве.

Наращивание объема производства при одновременном уменьшении численности работников, занятых в сельском хозяйстве на 100 га

сельскохозяйственных угодий обеспечивало бы высокие темпы прироста производительности труда.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов сельскохозяйственного производства – земли, производственных фондов и труда. Это очень важный этап исследования, который может дать характеристику экономического состояния. Наиболее важными в системе этих показателей являются стоимость валовой продукции, сумма валового дохода и прибыли в расчете на 100 га соизмеримой пашни, на 1 среднегодового работника, на 100 руб. основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, на 100 руб. издержек производства, а также показатели уровня рентабельности и нормы прибыли, которые отражены в таблице 8. Рассмотрим показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства

Таблица 8 - Основные показатели итогов деятельности ООО Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ, за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2018 год
	2014	2015	2016	2017	2018	
Стоимость валовой продукции в расчете на:						
-100 га соизм. пашни, тыс. руб.	119,0	139,4	126,0	135,8	127,1	246,2
- 1 среднегодового работника, тыс. руб.	18,2	22,6	24,0	26,8	25,9	41,4
- 100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	2,6	3,0	2,8	5,5	25,7	1,3
-100 руб. издержек производства, тыс. руб.	1,7	1,8	1,7	2,2	2,0	1,9
Валовой доход в расчете на:						
-100 га соизм. пашни, тыс. руб.	2290,9	1901,7	1924,8	2030,4	2053,9	1992,1
- 1 среднегодового работника, тыс. руб.	343,5	301,6	307,0	176,9	418,0	335,0
- 100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	50,1	44,8	36,2	38,2	416,3	10,7
- 100 руб. издержек	32,3	24,3	22,3	15,8	32,6	15,7

производства, тыс. руб.						
Прибыль (+), убыток (-) в расчете на:						
- 100 га соизм. пашни, тыс. руб.	314,7	286,5	274,1	79,4	125,9	503,6
- 1 среднегодового работника, тыс. руб.	44,5	39,6	7,1	15,9	27,3	84,6
- 100 руб. основных производственных фондов, тыс. руб.	6,5	5,9	0,8	3,3	27,2	2,7
- 100 руб. издержек производства, тыс. руб.	4,2	3,2	0,1	1,3	2,1	4,0
Уровень рентабельности (+), убыточности (-), %	9,1	7,9	0,2	2,8	3,8	5,8

Из анализа данных таблицы 8 видно, что деятельность предприятия за весь анализируемый период является эффективной, об этом свидетельствуют уровни результативных показателей. Так, стоимость валовой продукции на 100 га соизмеримой пашни по сопоставимым ценам 1994 года произведенной в 2018 году примерно аналогично показателя за предыдущие годы. Аналогичная ситуация прослеживается по всем показателям валовой продукции.

Сумма валового дохода в расчете на основные показатели в динамике по годам имеет тенденцию роста, значительный рост прослеживается в отчетном году; но в 2017 году отмечается спад, что объясняется экономическим кризисом в стране (рост затрат на энергоносители, проблемы со своевременной реализацией и финансированием).

При рассмотрении обобщающего показателя экономической эффективности - рентабельности мы видим, что в 2018 году уровень рентабельности составил 3,8%. В сравнении в среднем по РТ показатель по хозяйству ниже на 2 пункта.

Для того чтобы достичь лучших результатов необходимо снизить уровень себестоимости производимой и реализуемой продукции путем улучшения качества продукции и технологий её хранения; изучения каналов реализации продукции; анализа цены реализации продукции; внедрение новых технологий.

2.2. Анализ финансового состояния предприятия

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации являются данные финансовой отчетности. Для того чтобы принять решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность организации, ее финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей нужна для эффективного управления организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» организации. Основным составляющим отчетности является бухгалтерский баланс организации. Бухгалтерский баланс дает представление об имуществе организации, за счет каких источников оно сформировано, какие организация имеет резервы и долги.

Ликвидность бухгалтерского баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами. Срок превращения, которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, в сравнении с обязательствами по пассиву сгруппированными по срокам их поступления и расположенными в порядке возрастания сроков.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Таблица 9. – Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Агрофирма «Волжская» за 2018 год

Актив	2018		Пассив	2018		Платежный Излишек (+, -)	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Наиболее	42	132	Кредиторская	27603	229302	-27603	-229170

ликвидные активы (А1)			задолженность (П1)				
Быстрореализуемые активы (А2)	43689	125550	Краткосрочные пассивы (П2)	1642	30177	42047	95373
Медленнореализуемые активы (А3)	59651	200972	Долгосрочные пассивы (П3)	46827	74739	12824	126233
Труднореализуемые активы (А4)	10849	50747	Постоянные пассивы (П4)	38159	43183	-27310	7564
Баланс	114231	377401	Баланс	114231	377401		

Выполняются второе, третье и четвертое условия. Невыполнение первого неравенства свидетельствует о невыполнении одного из условий финансовой устойчивости, то есть отсутствие у предприятия достаточных высоколиквидных средств. По этим неравенствам можно сделать вывод о том, что баланс в нашем хозяйстве не ликвиден.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить показатели:

Сопоставление ликвидности средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

- текущую ликвидность (ТЛ), которая свидетельствует о платежеспособности и неплатежеспособности организации на ближайший промежуток времени.

$$ТЛ=(А1+А2)-(П1+П2)$$

$$ТЛ(\text{на начало})=(42+43689)-(27603+1642)=14486$$

ТЛ(на конец) = (132+125550)-(229302+30177)=-133797: таким образом, данные свидетельствуют, что на начало 2018 года предприятие находилось в платежеспособном состоянии, однако на конец года это состояние ухудшилось, т.е. предприятие оказалось не способным к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

- перспективную ликвидность (ПЛ), которая свидетельствует о платежеспособности на основании будущих поступлений и платежей

ПЛ=АЗ-ПЗ

ПЛ(на начало) = 59651-46827=12824

ПЛ(на конец)=200972-74739=126233; полученные данные свидетельствуют о положительном прогнозе платежеспособности, а также возможности активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

Для финансового анализа платежеспособности рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности, которые сведены нами в таблицу 10.

Таблица 10. - Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ за 2018 год

Коэффициенты платежеспособности	2018 год		Отклонение (+, -)
	Начало года	Конец года	
Общий показатель платежеспособности (L1)	0,94	0,46	-0,48
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0.002	0.01	-0,008
Коэффициент критической оценки (L3)	1.58	0.49	-1,09
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	3.75	1.27	-2,48
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	2,71	0,89	-1,82
Коэффициент доли оборотных средств в активах (L6)	0,91	0,87	-0,04
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	0,26	-0,02	-0,28

Общий показатель платежеспособности (L1) применяется для комплексной оценки платежеспособности. По нашему хозяйству можно сказать, что как в начале, так и в конце года ООО «Агрофирма «Волжская» не платежеспособно.

Коэффициент абсолютной ликвидности (L2) показывает, какую часть краткосрочной задолженности (0,2%) организация может погасить в

ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг. К концу года этот показатель снижается на 0,008.

Коэффициент критической оценки (L3) показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. На начало года все краткосрочные обязательства могут быть немедленно погашены. К концу года показатель снизился на 1,09, т.е. только 49% обязательств могут быть погашены.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) показывает общую обеспеченность предприятия оборотным капиталом для ведения хозяйственной деятельности и погашения срочных обязательств. Наше хозяйство в недостаточной степени обеспечено оборотным капиталом (1,27), поэтому текущие обязательства с затруднением могут быть погашены.

Коэффициент маневренности собственного капитала (L5) показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами, а какая капитализирована. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств. В ООО «Агрофирма «Волжская» в начале года этот показатель составлял 2,71, но к концу года снизился до 0,89. Собственный оборотный капитал имеет огромное значение для организации, его наличие говорит о независимости организации, поэтому его уменьшение может привести к нежелательным последствиям.

Коэффициент доли оборотных средств (L6) в активах зависит от отраслевой принадлежности организации и в нашем хозяйстве на конец года составил 0,87, что на 0,04 ниже показателя на начало года.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7) характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. В нашем хозяйстве отсутствие собственных средств на конец года (-0,02).

Подводя итог проведенному анализу можно сказать, что предприятие обладает некоторым слабым запасом финансовой устойчивости, имеется необходимость повышать эффективность производства, чтобы конкурировать с другими предприятиями в своей экономической зоне, увеличивать выручку, привлекать дополнительные финансовые средства.

Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Финансовая устойчивость (ФУ) характеризует способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах. Финансовая устойчивость — это гарантированная платежеспособность и кредитоспособность организации в процессе ее деятельности. В то же время это обеспеченность запасами, собственными источниками их формирования, а также соотношение собственных и заемных средств — источников покрытия активов организации.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – система показателей характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиции степени финансовой стабильности. Рассмотрим состояние коэффициентов финансовой устойчивости изучаемого предприятия в таблице 11

Таблица 11 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района за 2018 год

Наименование показателя	Нормальное ограничение	На начало	На конец
-------------------------	------------------------	-----------	----------

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	не выше 1,5	1,99	7,73
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	нижняя граница 0,1	0,26	-0,02
Коэффициент автономии	$U3 \geq 0,4-0,6$	0,33	0,11
Коэффициент финансирования (долгосрочного привлечения заемных средств)	$U4 \geq 0,7$ Оптимально $U4 \sim 1,5$	1,38	0,20
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	$U5 = 0,6-0,8$	0,6	-0,04

Как показывают данные таблицы 11, динамика коэффициента соотношения заемных и собственных средств ($U1$) свидетельствует о снижении финансовой устойчивости организации, т.к. для этого необходимо, чтобы этот показатель был не выше 1,5. Однако коэффициент $U1$ дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Его необходимо рассматривать в увязке с коэффициентами обеспеченности собственными средствами ($U2$ и $U5$). У анализируемой организации $U2$ достаточно высок и составляет в конце года 7,73. Это говорит о том, что предприятие испытывает подъем и находится на высокой стадии деловой активности.

В рамках исследуемой темы выпускной квалификационной работы рассмотрим состав и динамику кредитов и займов.

Таблица 12 – Состав и движение кредитов и займов ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ за 2018год

Показатели	На начало года	Поступление	Погашение	На конец года
Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0	0
Краткосрочные кредиты и займы	0	81605	55989	28466
Всего кредитов и займов	0	81605	55989	28466

По результатам таблицы видим, что все заемные средства являются краткосрочными.

Далее рассмотрим показатели финансового состояния, используемые для оценки кредитоспособности предприятия.

Таблица 13 - Оценка кредитоспособности ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ за 2018 год

Показатель	Условное обозначение показателя	Значение показателя	Величина коэффициента	Характеристика финансового состояния заемщика
Коэффициент автономии (независимости)	K1	0,11	очень низкий	неблагополучие
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	K2	0,87	высокий	относительное благополучие
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	K3	-0,02	очень низкий	Предельное неблагополучие
Коэффициент текущей ликвидности	K4	1,27	очень низкий	предельное неблагополучие
Коэффициент абсолютной ликвидности	K5	0,01	очень низкий	предельное неблагополучие
Коэффициент рентабельности активов	K6	2,75	средний	среднее качество
Коэффициент оборачиваемости активов	K7	0,5	низкий	неблагополучие

На основе полученных данных из таблицы 13 рассчитывается комплексный показатель оценки финансового состояния клиента F.

$$F = 0,075 * N_1 + 0,3 * N_2 + 0,5 * N_3 + 0,7 * N_4 + 0,925 * N_5,$$

$$\text{где } N_i = \frac{\text{количество попаданий в } i \text{ ю группу}}{7},$$

i - группы по значениям «величина коэффициента»,

7 - количество анализируемых коэффициентов

$$F = 0,075 * 2/7 + 0,3 * 1/7 + 0,5 * 1/7 + 0,7 * 1/7 + 0,925 * 2/7 = 0,691$$

По результатам полученных расчетов с уверенностью на 100% финансовое состояние ООО «Агрофирма «Волжская» можно охарактеризовать как относительно благополучное. Следовательно, характер влияния факторов риска, связанных с финансовым состоянием заемщика, на общую оценку его кредитоспособности является умеренным. Анализируемая организация имеет большие шансы получить кредит в банке.

В целом можно отметить, что практически все показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия в ООО «Агрофирма «Волжская» достаточно высокие для периода экономической нестабильности в целом по стране. Это, несомненно, говорит о том, что данное предприятие - является довольно сильным предприятием. Единственным минусом анализируемого предприятия (причем довольно значительным) является недостаточная маневренность собственных средств, что объясняется двумя факторами: первый – это то, что очень большая сумма сосредоточена в основных фондах предприятия; и второй – это то, что сумма нераспределенной прибыли на предприятии невозможно высока и продолжает нарастать ежегодно. Поэтому здесь необходимо усилить контроль и распределить накопленную прибыль по направлениям.

2.3. Оценка организации бухгалтерского учета и службы внутреннего контроля на предприятии

Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательств организации и их изменениях (движении денежных средств) путём сплошного, непрерывного и документального учёта всех хозяйственных операций.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия в соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Принятая организацией учетная политика утверждена Приказом Минфина РФ №106н от 06.10.2008. руководителем, который несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета; (утвержден Приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000 года.)
- формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться в случаях

изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерской службой, которая является его структурным подразделением. Бухгалтерская служба возглавляется главным бухгалтером и заместителем главного бухгалтера .

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

Главный бухгалтер обязан:

- обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкцией по его применению.

- обеспечить возможность оперативного учета изменений действующего законодательства.

- обеспечить возможность достоверного определения налоговой базы для расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим законодательством.

- обеспечить правильную постановку и достоверность учета и отчетности в хозяйстве, контроль сохранности и правильности расходования денежных средств и материальных ценностей, соблюдение режима экономии и коммерческого расчета.

Регистры бухгалтерского учета формируются без применения программного обеспечения в книжной форме по соответствующим формам.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные и сводные учетные документы составляются на бумажных носителях информации.

Предприятие ООО «Агрофирма «Волжская» ведет бухгалтерский учет в 1С: Предприятия на платформе 8.3.

Одно из важных условий правильной организации бухгалтерского учета - четкое распределение обязанностей между счетными работниками. Рабочие обязанности между работниками распределяются в соответствии со знаниями бухгалтеров своего участка работы и опыта работы. Распределение обязанностей закреплено приказом по предприятию, который определяет также и ответственность бухгалтеров за правильность отражения фактов хозяйственной жизни. Главный бухгалтер и его заместитель осуществляют контроль по всей бухгалтерии и следят за остатками на счетах в конце дня. Кроме того, каждый работник бухгалтерии осуществляет мероприятия внутреннего контроля на своем участке работы.

В изучаемом хозяйстве, по моему мнению, распределение обязанностей между бухгалтерами поставлено очень разумно. Каждый бухгалтер знает свой участок работы и благодаря этому на предприятии получают своевременную, достоверную и полную информацию.

На основании приведенных исследований в главе два можно сделать вывод, что наше предприятие рентабельно, так как уровень рентабельности равен 3,8 %, это свидетельствует о платежеспособности предприятия. Также проанализировав финансовое состояние на основании ликвидности и платежеспособности предприятия можно сказать о соблюдении в уравнении трех составляющих, но наиболее существенный говорит о ликвидности анализируемого объекта.

3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА «ВОЛЖСКАЯ» ЛАИШЕВСКОГО РАЙОНА РТ

3.1. Современное состояние учета и контроля обязательств по кредитам и займам

Для осуществления своей деятельности ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района владеет, пользуется и распоряжается имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, использует имущество на иных правовых основаниях (аренда). Источниками формирования имущества общества являются как собственные, так и заемные средства. Для хозяйственной деятельности заемные средства имеют определенное значение, поскольку они составляют часть оборотных средств, которые в отличие от собственных, не закрепляются в хозяйственном обороте, а участвуют в нем только в течение установленного срока.

В качестве заемных средств хозяйство привлекает краткосрочные и долгосрочные кредиты банков и товарный кредит. Для получения кредита в 2015 году в ОАО «Ак Барс» Банк было предоставлено заявление на получение кредита и приложения к нему: копия свидетельства о поставке на учет в налоговые органы; коды ОГЖО; 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 на четыре последние отчетные даты, заверенные налоговой инспекцией, годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2015 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 и право собственности на товарно-материальные ценности, их местонахождение и стоимость.

ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ действующего на основании Устава, с одной стороны, ОАО «Ак Барс Банк», в лице управляющего был заключен кредитный договор об открытии не возобновляемой 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 данным кредитным договорам обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренными договорами, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Договорами предусмотрено целевое использование кредита.

В качестве обеспечения обязательств по кредитному договору ООО «Агрофирма «Волжская» передает в залог животноводческие помещения. При этом заключается договор залога основных средств в письменной форме. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита, уплаты процентов и внесения иных платежей заемщик также предоставляет кредитору: поручительство руководителя Мавлиева Р.Р. и главного бухгалтера Бархатовой М.А. ООО «Агрофирма «Волжская».

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 29.01.1992 года №2872-1. Договором залога основных средств 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.

В качестве условия предоставления кредита ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района также заключил трехстороннее Соглашение о праве Кредитора (ОАО «Ак Барс Банк») на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности с расчетных счетов в Открытом акционерном обществе «Ак Барс» Банке; а трехстороннее соглашение о порядке работы со страховым возмещением.

Банк открыл заемщику ссудный счет.

В соответствии с договорами об открытии невозобновляемых кредитных линий выдача кредитов была произведена перечислением сумм кредита на расчетный счет Заемщика (ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ) в Головном офисе ОАО «Ак Барс» банка.

3.2. Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам

Организация учет расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам ведут соответственно на балансовых счетах 66,67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Эти счета являются пассивными. По кредиту счетов отражаются начальное сальдо, которое свидетельствует о размере задолженности организации по полученным кредитам и займам на начало отчетного периода. Оборот по дебету счетов показывает сумму погашенных и уплаченных кредитов и займов, оборот по кредиту счета - увеличение задолженности по

вновь полученным кредитам и займам. По дебету счетов отражают погашение кредитов и займов.

Согласно п.5,6 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» исключено требование об обязательном разделении в бухгалтерском учете задолженности по займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную, срочную и просроченную.

ООО «Агрофирма «Волжская» в 2018 году привлекало краткосрочный и долгосрочный кредиты банка. 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.

Кредиты, выданные ОАО «Ак Барс» Банком имеют целевые направления: краткосрочный кредит на пополнение оборотных средств, долгосрочный в рамках подпрограммы «Развитие подотрасли животноводства» (Инвестиционные кредит на развитие животноводства, по которому идет субсидирование процентной ставки в размере ставки рефинансирования 8,25%) – реконструкция молочного комплекса. 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 67.1.1.384-05 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Расчеты по основной сумме долга», «ОАО АК Барс Банк», «Договор 384-05».

Порядок учета основной суммы долга и затрат по получаемым займам и кредитам в соответствии с требованиями ПБУ 15/08 различается.

К затратам отнесены проценты и дополнительные затраты, неизбежные при осуществлении операций, связанных с получением займов и кредитов,

выпуском и размещением такого рода заемных обязательств (информационные и консультационные услуги, экспертиза кредитного договора и т.д.)

В связи с этим учет кредитов и займов в аналитическом бухгалтерском учете организован по направлениям (аналитическим счетам), т.е. на отдельном аналитическом счете 66, 67 учитываются расчеты по основной сумме долга и отдельно расчеты по начисленным процентам.

При учете расходов по кредитам и займам следует иметь в виду, что при формировании стоимости инвестиционного актива (ОС, НМА и пр.) указанные расходы включаются в его первоначальную стоимость; а при получении кредитов и займов на другие цели (не связанные с инвестиционной деятельностью) расходы по их приобретению признают в учете в составе прочих расходов.

Затраты по полученным кредитам и займам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени, к которому и относится строительство молочного комплекса, следовательно затраты по полученному долгосрочному кредиту собираются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» аналитический субсчет «Строительство объектов основных средств».

Наша организация использует часть полученного краткосрочного кредита для предварительной оплаты удобрений. Долгосрочный же кредит полученный предприятием полностью используется под реконструкцию молочного комплекса.

Все расходы, связанные с данным видом деятельности относятся и собираются до завершения строительства и ввода объекта в эксплуатацию, на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кт 67.2.1. 384-05 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Расчеты по начисленным процентам», «ОАО АК Барс Банк», «Договор 384-05».

Произведенные предоплаты, на основании выписки отражают записью:

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

Кт 51 «Расчетный счет».

Начисленные проценты за пользование краткосрочных кредитов в хозяйстве включают в состав прочих расходов и подлежат отнесению на финансовый результат организации, и отражается 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 запись:

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».

Аналитический учет в нашей 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, строительство).

Учет расчетов по кредитам и займам в хозяйстве автоматизирован.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» в бухгалтерском балансе суммы кредиторской и долгосрочной задолженности организации по полученным кредитам и займам отражают в четвертом и пятом разделе пассива баланса, соответственно, в строке «заемные средства». По строке 1410 «Заемные средства» отражается кредитовое сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», по строке 1510 «Заемные средства» - 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 займодавцами. Расшифровка сумм долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности и изменения за период приводится в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности». В разделе 5.4. пояснений приводится информация по просроченной кредиторской задолженности, в хозяйстве все кредиты и займы выплачивались своевременно.

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». За 2018 год организация заплатила 804 тыс. рублей процентов по кредитам.

В связи с тем, что ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ не является плательщиком единого сельскохозяйственного налога, при определении объекта налогообложения, полученные доходы уменьшают на сумму процентов, уплачиваемых за предоставление им в пользование заемных средств, а также на расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

В результате изучения учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ существенных нарушений

выявлено не было, за исключением того, что 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). Возможно данное упущение возникло в виду отсутствия службы внутреннего контроля на предприятии.

В ООО «Агрофирма «Волжская» применяется автоматизированная форма учета «1С: Бухгалтерия (Сельскохозяйственный учет) 8.3», возможен вариант перехода на более новую версию.

В новой редакции повышена производительность «1С: Бухгалтерии 8.3», что позволило ощутимо ускорить проведение документов.

В новой редакции получила развитие автоматизация операций с денежными средствами. Улучшен интерфейс обработки «Клиент банка»: операции экспорта и импорта банковских документов разнесены на две закладки. Программа «1С: Бухгалтерия 8.3» автоматически определяет состояние взаиморасчетов с контрагентами по мере ввода пользователями расчетных документов. Но у пользователей может возникнуть необходимость внести поправки в состояние взаиморасчетов с контрагентами. Для решения этой задачи в новой редакции добавлен документ «Корректировка долга». Этим документом можно провести взаимный зачет дебиторской и кредиторской задолженностей, образовавшихся по разным договорам. Кроме того, для проведения сверки расчетов с представителями контрагента добавлен документ «Акт сверки взаиморасчетов», который может быть использован для автоматического заполнения и распечатывания бумажной формы.

Регламентированная отчетность «1С: Бухгалтерии 8.3» обладает рядом преимуществ по сравнению с регламентированной отчетностью «1С: Бухгалтерии 8.3». При автоматическом формировании можно использовать не только текущие унифицированные формы отчетности, но и формы, действовавшие в предыдущих отчетных периодах. В зависимости от

выбранного периода отчета программа в автоматическом режиме подберет соответствующую редакцию формы, причем сохраняется возможность ее замены вручную.

3.3. Совершенствование учета и контроля расчетов по кредитам и займам

Изучив современное состояние организации учета кредитов и займов, считаем актуальным применение ООО «АФ «Волжская» овердрафта. По сути овердрафт- это форма кредита, предоставляемого банком для осуществления платежей по распоряжениям о переводе средств, при недостатке или отсутствии на расчетном счете заемщика необходимой суммы. Подобная форма кредитования актуальна, если компании необходимо покрыть краткосрочные потребности в денежных средствах. Договор овердрафта заключается, как правило, на срок от 6 до 12 месяцев.

Классическая схема овердрафта предусматривает погашение займа в момент поступления денежных средств на расчетный счет. Однако в российской практике банки все чаще предлагают такие продукты, по условиям которых погашение производится из остатка средств на расчетном счете на утро каждого дня, а проценты клиент уплачивает один раз в месяц.

Договор об овердрафте, как правило, не закрепляет конкретных целей использования денег. Несмотря на очевидную привлекательность такого вида кредита, воспользоваться им может не каждая компания.

В современной банковской практике овердрафт, как правило, предоставляется без залога, что не требует от клиента материальных затрат на страхование и оценку предмета залога, а также сокращает срок рассмотрения заявки.

Расчет лимита овердрафта осуществляется исходя из среднемесячного кредитового оборота. В случае если клиент впервые обращается за получение такого займа, допустимый лимит может составлять 20-30 среднемесячного чистого кредитового оборота по расчетному счету. Если организация повторно

обратилась за получением овердрафта, допустимый лимит может составлять 40-50. Соглашения о банковском (расчетном) счете предусматривают возможность изменения этого лимита в период всего срока его действия. В отдельных случаях кредитное учреждение имеет право его снизить. Это может произойти из-за возникновения просроченной задолженности, арестов и блокировок расчетного счета.

Процентная ставка за пользование заемными средствами определяется банком для каждого клиента отдельно, с учетом его финансового положения. Она также зависит от размера овердрафта, срока непрерывной задолженности и предоставленного обеспечения.

Помимо процентов по овердрафту, договором может быть предусмотрена выплата дополнительных процентов и комиссии. К дополнительным расходам по овердрафту относят суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, суммы, уплачиваемые за экспертизу договора банковского (расчетного) счета и иные расходы, непосредственно связанные с получением овердрафта.

Например, получение овердрафта отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч.66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по основным суммам краткосрочных кредитов»,

Проценты по овердрафту отражаются следующей записью:

Дт сч. 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кт сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по процентам краткосрочных кредитов».

Проценты по овердрафту включаются в стоимость инвестиционного актива при одновременном выполнении следующих условий: расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете; расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива

подлежат признанию в бухгалтерском учете; начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению ИА (п.9 ПБУ 15/2008).

Например, ООО «АФ «Волжская» приобретает оборудование для хранения молока стоимостью 9 440 000 руб, в т.ч. НДС 18%- 1 440 000 руб, стоимость услуг по его монтажу – 472 000 руб, в т.ч. НДС 18%-72 000 руб. Оборудование поступило в организацию в марте 2019 года, в мае был завершен его монтаж и оно было введено в эксплуатацию. Оборудование было приобретено за счет овердрафта на сумму 9 912 000 руб. под 13,5 % годовых сроком на 3 месяца (с 1 марта по 31 мая 2019 года). Проценты по овердрафту уплачиваются ежемесячно на последний день текущего месяца. В бухгалтерском учете Агрофирмы операции, связанные с получением овердрафта, были отражены следующим образом (таблица 14).

Таблица 14 – Хозяйственные операции овердрафта

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Март 2019г.			
Получен овердрафт	9440000	51	66-1
Приобретено оборудование	8000000	07	60-1
Отражен НДС	1440000	19	60-1
Перечислены поставщику оборудования денежные средства	9440000	60-1	51
Передано в монтаж оборудование	8000000	08	07
Начислены проценты по овердрафту за июль 2018г. (9440000*13,5:365 дней*31 день)	108236,71	08	66-2
Отражено ОНО (108236,71*20)	21647,34	68-4	77
Уплачены проценты по овердрафту	108236,71	66-2	51
Апрель 2019г.			
Подписан акт выполненных работ по монтажу оборудования	400000	08	60-1
Отражен НДС	72000	19	60-1
Получен овердрафт для оплаты работ по монтажу оборудования	472000	51	66-1
Перечислены денежные средства организации, производившим монтаж оборудования	472000	60-1	51
Начислены проценты по овердрафту за апрель 2019г. (9912000*13,5:365 дней*31 день)	113648,55	08	66-2

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Отражено ОНО (113648,55*20)	22729,71	68-4	77
Уплачены проценты по овердрафту	113648,55	66-2	51
Введено в эксплуатацию оборудование (8000000+400000+108236,71+113648,55)	8621885,2 6	01-1	08
Май 2019			
Начислены проценты по овердрафту (9912000*13,5:365 дней*31 день)	113648,55	91-2	66-2
Уплачены проценты по овердрафту	113648,55	66-2	51
Полностью возвращен овердрафт	9912000	66-1	51

В современных условиях ведение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях должно соответствовать требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету. Принятые способы ведения учета закрепляются учетной политикой. Необходимо так же утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями.

При инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить: правильность расчетов по заемным операциям, правильность и обоснованность отнесения начисленных процентов на затраты производства или прочие расходы.

В изучаемом хозяйстве отсутствует служба внутреннего контроля, в штатном расписании не предусмотрена должность контролера- ревизора или внутреннего аудитора, операции по внутреннему контролю выполняют бухгалтера по закрепленным за ними участкам.

Следует отметить, что несмотря на наличие предписаний о необходимости осуществлять внутренний контроль, руководство ООО «Агрофирма «Волжская» к данному вопросу подходят ответственно.

Для искоренения формального подхода к данному вопросу финансовое ведомство приняло документ «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни,

ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (ПЗ-11/2013).

В соответствии с указанным документом основными элементами внутреннего контроля экономического субъекта являются:»...

- А) контрольная среда;
- Б) оценка рисков;
- В) процедуры внутреннего контроля;
- Г) информация и коммуникация;
- Д) оценка внутреннего контроля.

Данным документом предусмотрено, что осуществление внутреннего контроля подлежит обязательному документированию».

Для устранения этого существенного недостатка в деятельности ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района предлагаем организовать систему внутреннего контроля, основанную на базисных методах Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

«...Модель внутреннего контроля, предложенная COSO, состоит из пяти взаимосвязанных компонентов, происходящих из способов управления бизнесом. Согласно COSO эти компоненты обеспечивают эффективную основу для описания и анализа системы внутреннего контроля осуществляемой в организации. Среди этих компонентов можно назвать следующие.

1. Контрольная среда. «... Контрольная среда задает атмосферу в организации, влияя на контрольное сознание своего персонала. Она является основой для всех остальных компонентов внутреннего контроля, обеспечивая дисциплину и структуру».

К факторам контрольной среды относятся целостность, этические ценности, стиль работы руководства, система делегирования полномочий, а также процессы управления и развития персонала в организации.

2. Оценка рисков. «... Каждая организация сталкивается с различными рисками от внешних и внутренних источников, которые должны быть оценены.

Предварительным условием для оценки риска является определение целей, поэтому оценка риска подразумевает выявление и анализ соответствующих рисков, связанных с достижением установленных целей. Оценка риска является необходимым условием для определения того, как необходимо управлять рисками».

3. Средства контроля. «... Средства контроля представляют собой внутренние документы и процедуры, которые помогают менеджменту в реализации своих решений. Они помогают обеспечить совершение необходимых действий для устранения рисков, которые могут помешать организации достижению ее целей. Средства контроля осуществляются в рамках всей организации, на всех ее уровнях и во всех функциях. Они включают в себя целый ряд мероприятий, таких как согласования, разрешения, проверки, сверки, отчеты по текущей деятельности, безопасности активов и разделению обязанностей».

4. Информация и коммуникация. «... Информационные системы играют ключевую роль в системах внутреннего контроля, поскольку они создают отчеты, включающие финансовую информацию, а также информацию по операционной деятельности и соблюдению процедур и законодательства, которая позволяет развивать бизнес и управлять им. В более широком смысле эффективная коммуникация должна обеспечить информационные потоки вниз и вверх во всей организации (например, типовые процедуры для сообщения сотрудниками подозрений в мошенничестве). Эффективная коммуникация по вопросам, связанным с интересами компании, должна быть также обеспечена с внешними сторонами, например клиентами, поставщиками, регулирующими органами и акционерами».

5. Мониторинг. «... Система внутреннего контроля требует мониторинга - процесса оценки качества работы системы в течение промежутка времени. Это достигается путем постоянного мониторинга деятельности или отдельных оценок. Недостатки внутреннего контроля, выявленные в ходе таких контрольных мероприятий, следует доводить до сведения руководства и

устранять для обеспечения непрерывного совершенствования системы».

Приняв во внимание изложенные положения, экономическим субъектам в целях выполнения требований СТ. 19 Закона N2 402-ФЗ рекомендуется организовать следующий документооборот для системы внутреннего контроля, на базе создания документирования системы внутреннего контроля.

Организация системы внутреннего контроля



Регламентирование деятельности СВК включает документы и действия:

- методические рекомендации по организации СВК;
- создание СВК или наделение полномочиями внутреннего аудитора (иного лица) для осуществления процедур внутреннего контроля;
- должностная инструкция внутреннего аудитора; кодекс этики внутреннего аудитора;
- обязательное повышение квалификации внутреннего аудитора в рамках программ по внутреннему аудиту;
- получение дополнительного образования, например квалификации CIA, приветствуется.

Контрольная среда состоит из документов:

- схема организационной структуры;

- кодекс этики компании (с ознакомлением всех сотрудников);
- обращение руководства о том, что оно призывает соблюдать этические принципы;
- протоколы совета директоров или иные положения, где указывается, что учредители принимают участие во внутреннем контроле;
- должностные инструкции работников, в которых прописаны те или иные контрольные функции;
- графики повышения квалификации;
- кадровые положения о приеме на работу, оценке сотрудников.

Оценка рисков проводится согласно документов:

- Таблица основных рисков деятельности компании;
- Методики нивелирования рисков, например методика проверки контрагентов на предмет их добросовестности и пр.;

Для этого нами разработан график погашения кредитов в ООО»Агрофирма «Волжская»

Таблица 15 - График погашения кредитов в ООО»Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ

№ п/п	Дата	Остаток по кредиту на дату (в валюте кредита)	Сумма кредита к погашению (в валюте кредита)
1	2	3	4
1	Не позднее 29.04.2019г.	40000000,00	10000000,00
2	Не позднее 31.05.2019г.	30000000,00	10000000,00
3	Не позднее 30.06.2019г.	20000000,00	10000000,00
4	Не позднее 29.07.2019г.	10000000,00	10000000,00
ИТОГО			40000000,00

- Реестр нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность предприятия, с подписями должностных лиц, ответственных за их исполнение;
 - Отчеты по итогам оценки рисков и контрольных процедур
- Средства контроля предполагает документы и действия:

- отчеты внутреннего аудитора в отношении осуществления контроля;
- внезапные инвентаризации активов и обязательств;
- иные контрольные функции (например, введение обязательства ежемесячно осуществлять сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с подписанием актов сверки).

Информация и коммуникация включает документы и действия:

- внутренние регламенты взаимодействия ответственных лиц;
- плановые совещания;
- переписка с внешними органами в отношении спорных вопросов осуществления деятельности.

Мониторинг предполагает:

- мониторинг эффективности функционирования СВК, составленный по итогам года с участием собственников, руководителей и службы внутреннего контроля;
- регулярные мониторинги на уровне отдельных бизнес-процессов.

Поскольку, в конечном счете, в результатах деятельности нашей организации заинтересованы и прямые инвесторы. Поэтому считаем актуальным и необходимыми использование предложенных нами процедур расчета кредитоспособности заемщика и внедрение Службы внутреннего контроля и ее документирование в ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Обобщая результаты проведенной работы можно сделать следующие выводы. ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ имеет благоприятные природные условия для эффективного ведения сельскохозяйственного производства. В хозяйстве глубокий уровень специализации – скотоводческая специализация молочного направления. За последние пять лет организация работает рентабельно и намного эффективнее по сравнению со средними показателями по республике. Анализ финансового состояния показал, что предприятие платежеспособно, хотя баланс и не является абсолютно ликвидным.

По результатам полученных расчетов, с уверенностью на 100%, финансовое состояние ООО «Агрофирма «Волжская» можно охарактеризовать как относительно благополучное. Характер влияния факторов риска, связанных с финансовым состоянием заемщика, на общую оценку его кредитоспособности является умеренным. Анализируемая организация имеет большие шансы получить кредит в банке.

В качестве заемных средств организация привлекает как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты банка. Наибольший удельный вес кредитов приходится на краткосрочные (63%), оставшаяся часть составляет долгосрочный кредит полученный в отчетном году в сумме 6 млн.рублей. Задолженность по займам возрастает к концу года на 1242 тыс. руб., что является отрицательным фактором для организации.

Бухгалтерский учет на предприятии организован в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими нормативными актами.

Организация до исследуемого периода своевременно погашала все задолженности по банковским кредитам. Банковский краткосрочный кредит привлекается для приобретения удобрений, долгосрочный - на реализацию программы развития животноводства (строительство молочного комплекса).

Аналитический учет в хозяйстве ведется 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 (на приобретение горюче-смазочных материалов, семян, удобрений, запасных частей).

Система внутреннего контроля организации за состоянием расчетов по кредитам и займам находится на низком уровне, так как не проводится инвентаризация расчетов по кредитам и займам. В целях совершенствования учета и контроля расчетов по кредитам и займам ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ необходимо доработать учетную политику, раскрыть 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 займам, разработанный на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия 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 «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ использует программу «1С: Предприятие» старой конфигурации. Поэтому в целях совершенствования учета следует перейти на автоматизированную форму учета. Наиболее приемлемой для автоматизации бухгалтерского учета является программа «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 так же 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 автоматизацию повысит эффективность учета на предприятии.

В условиях рынка внешний контроль за рациональным использованием ресурсов, соблюдением норм законодательных актов по учету финансов приобретает особое значение. ООО «Агрофирма «Волжская» Лаишевского района РТ подлежит обязательной аудиторской проверке в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности». Однако из-за недостатка денежных средств хозяйство не может провести обязательную аудиторскую проверку. Также в хозяйстве внутренний контроль носит формальный характер, ограничивающийся инвентаризацией отдельных видов активов. В целях устранения данного недостатка в выпускной квалификационной работе приведен вариант совершенствования внутреннего контроля и документального подтверждения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Федер. закон: принят Гос. Думой 31.11.1994 №51 - ФЗ по состоянию на 11.02.2017].
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Федер. закон: принят Гос. Думой 31.07.1998 №146 - ФЗ по состоянию на 11.02.2017].
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402–ФЗ от 06.12.2011 [Принят Государственной Думой от 22.11.11].
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307–ФЗ от 06.12.2011 [Принят Государственной Думой от 30.12.2008 года №307 ФЗ]. (электронный ресурс) // КонсультантПлюс
5. Указ Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ» от 25 июля 1996 года №1095,
6. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы. [Утвержденной постановлением Правительства РФ от 14.07.2012 №717].
7. Приказ Министерства финансов России «О формах бухгалтерской финансовой отчетности организации». [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 №66н (редакция от 04.12.2012)].
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010)].
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008). [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 №106н (в ред. 27.04.2012)].
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. 08.11.2010)].

11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. 27.04.2012)].
12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (10/99). [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 №33н (в ред. 27.04.2012)].
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (15/08). [Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 №107н (в ред. 27.04.2012)].
14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности агропромышленных организаций и Методические рекомендации по его применению от 13.06.2001 №654.
15. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие. / Р.А. Алборов – 3-е изд., доп. – М.: Дело и Сервис, 2003. – 464 с.
16. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от «А» до «Я» / В.П. Астахов. – Ростов на Дону : Феникс, 2013. – 479 с.
17. Белова Н.Г. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / Н.Г. Белова, Л.И. Хоружий. – М. : Эксмо, 2010. – 337 с.
18. Белов Н.Г. Комментарии к закону «О бухгалтерском учете» / Н.Г.Белов, Л.И.Хоружий, А.С.Хусаинова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2012. – №10. – с. 7-10
19. Бухгалтерский учет и аудит: учебник / А.В.Зонова [и др.]; отв. ред. Профессор А.В. Зонова. - М.: Рид Групп, 2015. – 480 с.
20. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Гетьман В.Г. [и др.]; отв. ред. В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2018. – 504 с.
21. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / А.В.Зонова [и др.]; отв. ред. Профессор А.В. Зонова. – СПб.: Питер, 2011. – 480 с.
22. Бухгалтерский учет. Хрестоматия / Под ред. В.И. Видяпина. – СПб.: Питер, 2007. – 864 с.

23. Бычков М.Ф. Организация внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях / М.Ф. Бычков, Н.Н. Балашова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2018. -- №10. – с. 78-81
24. Винокурова О. 1С: Предприятие 8. Использование конфигурации «Бухгалтерия предприятия (пользовательский режим)», Учебный центр Фирма «1С» - М: 2017. – 325с.
25. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2012. – 287 с.
26. Илюшина О.С. Расчет платежей по займам и кредитам с помощью встроенных функций Excel / О.С.Илюшина // Справочник экономиста. – 2018. – №9 (123). – с.82-95
27. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – СПб.: Питер, 2012. – 567с.
28. Карзаева Н.Н. Система внутреннего контроля за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности / Н.Н.Карзаева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2016. – №10. – с. 65-73
29. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: учебник/ В.Э. Керимов. – М.: «Дашков и К», 2012. – 776 с.
30. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник/ Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2017. - 448 с.
31. Курбангалеева О.А. Учет операций по договору займа / О.А.Курбангалеева // Справочник экономиста. – 2013. – №8 (122). – с.116-125
32. Куттер М.И. Теория бухгалтерского учета. Учебник / М.И. Куттер. – М.: Финансы и статистика, 2013 г.
33. Ларина Л.П. Система внутреннего контроля / Л.П.Ларина // Бухгалтерский учет. – 2017. – №5. – с. 24-29
34. Левкович О.А. Бухгалтерский учет / О.А. Левкович, И.И. Тарасевич. – Минск: Миалфея, 2016. – 768с.
35. Мальцева Е.В. Построение системы внутреннего контроля с учетом требований федерального закона «О бухгалтерском учете / Е.В.Мальцева // Аудиторские ведомости. – 2014. – №1. – с. 43-51

36. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: КНОРУС, 2007. – 320 с.
37. Постникова Л.В. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в иностранной валюте в сельскохозяйственных организациях / Л.В.Постникова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2015. – №4. – с. 29-34
38. Рыбникова Л.В. Совершенствование системы внутреннего контроля организаций АПК со вступлением России в ВТО/ Л.В. Рыбникова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2016. – №12. – С. 59-62.
39. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА – М, 2019. – 536с.
40. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. М.: КНОРУС, 2017. – 472 с.
41. Финансы. Толковый словарь / под ред. А.Б. Борисова. – М.: Книжный мир, 2013. – 895с. – Электронный ресурс. - <http://www.bank24.ru/info/glossary/>
42. Хосиев Б.Н. Контроль и оценка организации бухгалтерского учета на предприятиях АПК / Б.Н. Хосиев, К.А. Боцоева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2017. – №3. – С. 33-38.
43. Хосиев Б.Н. Совершенствование внутреннего контроля за расчетами с бюджетом в организациях АПК/ Б.Н. Хосиев // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2016. – №12. – С. 36-40.
44. Хусаинова А.С. О мерах законодательной и методологической поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей/ А.С. Хусаинова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2010. – №3. – С. 4-8.
45. Klychova G.S. BENCHMARKING AS AN EFFICIENT TOOL OF SOCIAL AUDIT DEVELOPMENT / Klychova G.S., Ziganshin B.G., Zakirova A.R., Valieva G.R., Klychova A.S. // Journal of Engineering and Applied Sciences. 2017. T. 12. № 19. С. 4958-4965.