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

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

Допустить к защите
Заведующий кафедрой
_____ Клычова Г.С.
«27» декабря 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Учет и анализ долгосрочных кредитов на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан

Обучающийся: Мифтахова Алия Магфуряновна

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

Рецензент:
к.э.н., доцент Савушкина Луиза Низамовна

Казань 2020

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Клычова Г.С.
«26» декабря 2017г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу
_____ Мифтаховой Алии Магфуряновны _____

1. Тема работы: Учет и анализ долгосрочных кредитов на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «27» декабря 2019г.

3. Исходные данные к работе: литература по теме исследования – монографии, учебники, методические разработки, аналитические данные государственной статистики РФ, информационные и аналитические материалы Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовая финансовая отчетность организации – объекта исследования за последние 5 лет, законы и нормативно-правовые акты, программа развития сельского хозяйства на 2013–2020 годы, результаты научных разработок студента за период обучения.

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: концептуальные основы учета долгосрочных кредитов; понятие долгосрочных кредитов; теоретические основы учета долгосрочных кредитов; методические основы анализа долгосрочных кредитов; экономическая оценка деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района РТ; природно-экономическая характеристика ООО «Алан»; анализ финансового состояния ООО «Алан»; оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Алан»; учет и анализ долгосрочных кредитов в ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан; состояние расчетов по долгосрочным кредитам в ООО «Алан»; развитие учета долгосрочных кредитов в ООО «Алан»; анализ долгосрочных кредитов ООО «Алан».

5. Перечень графических материалов:_____

6. Дата выдачи задания «26» декабря 2017г.

Руководитель М.М. Залалтдинов

Задание принял к исполнению А.М. Мифтахова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	16.10.18	
1 КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ	16.10.18	
1.1 Понятие долгосрочных кредитов		
1.2 Теоретические основы учета долгосрочных кредитов		
1.3 Методические основы анализа долгосрочных кредитов		
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	23.04.19	
2.1 Природно-экономическая характеристика ООО «Алан»		
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алан»		
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Алан»		
3 УЧЕТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	10.09.19	
3.1 Состояние расчетов по долгосрочным кредитам в ООО «Алан»		
3.2 Развитие учета долгосрочных кредитов в ООО «Алан»		
3.3 Анализ долгосрочных кредитов ООО «Алан»		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	17.12.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ	17.12.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	17.12.19	

Обучающийся А.М. Мифтахова

Руководитель М.М. Залалтдинов

Аннотация

к выпускной квалификационной работе бакалавра на тему «Учет и анализ долгосрочных кредитов на примере ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан » студента Мифтаховой Алии Магфуряновны.

Целью данной выпускной квалификационной работы была установлена разработка направлений развития учета и анализ долгосрочных кредитов в ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

– изучены концептуальные основы учета долгосрочных кредитов;

– дана экономическая оценка деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района РТ;

– определены направления развития учета и осуществлен анализ долгосрочных кредитов в ООО «Алан».

Объектом исследования было принято ООО «Алан».

Предметом представленной выпускной квалификационной работы были приняты учетные процессы и анализ долгосрочных кредитов ООО «Алан» за 2014–2018 г.г., регистры аналитического и синтетического учета долгосрочных кредитов, а также финансовая отчетность ООО «Алан».

Работа состоит из введения трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

The abstract

to the final qualification work of the bachelor on the subject “Accounting and analysis of long-term loans on the example of Alan LLC of the Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan”, student of Miftakhova Aliya Magfuryanovna.

The purpose of this final qualification work was to establish the development of accounting development and analysis of long-term loans in LLC Alan of the Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan.

To achieve this goal, the following tasks were solved:

- studied the conceptual framework for accounting for long-term loans;

- an economic assessment of the activities of LLC Alan of the Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan

- directions for the development of accounting were identified and an analysis of long-term loans at LLC Alan was carried out.

The object of the study was LLC Alan.

The subject of the presented final qualification work was the accounting processes and analysis of long-term loans of Alan LLC for 2014–2018, the registers of analytical and synthetic accounting of long-term loans, as well as the financial statements of Alan LLC.

The work consists of the introduction of three chapters, conclusions and suggestions, a list of sources and applications used.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 5
1 КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ 7
1.1 Понятие долгосрочных кредитов 7
1.2 Теоретические основы учета долгосрочных кредитов 12
1.3 Методические основы анализа долгосрочных кредитов 17
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ 23
2.1 Природно-экономическая характеристика ООО «Алан» 23
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алан» 30
2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Алан» 35
3 УЧЕТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН 40
3.1 Состояние расчетов по долгосрочным кредитам в ООО «Алан» 40
3.2 Развитие учета долгосрочных кредитов в ООО «Алан» 45
3.3 Анализ долгосрочных кредитов ООО «Алан» 51
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 59
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ 61
ПРИЛОЖЕНИЯ 66

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях рыночной экономики особое внимание уделяется расчетным операциям экономических субъектов. Данный вектор развития экономики обуславливается с тем, что рациональная организация расчетных операций оказывает влияние на конечный финансовый результат деятельности организации.

В современных условиях хозяйствования кредитование сельскохозяйственных формирований позволяют задействовать финансовый леверидж и на этой основе существенно нарастить объемы производства. Следует заметить, что кредитование может иметь банковскую форму и форму займа. Выбор формы кредита со стороны коммерческого предприятия зависит от экономической целесообразности и удобности. Например, привлечение заемных средств посредством эмиссии ценных бумаг является довольно удобным инструментом, однако он не доступен для малых и средних сельскохозяйственных предприятий. Наличие определенных сложностей в привлечении той или иной формы кредита порождает соответствующие сложности в учетно-аналитическом процессе хозяйствующего субъекта.

Данное положение показывает актуальность темы исследования. Ограниченность ресурсов обуславливает в настоящее время сложности в ведении хозяйственно-экономической деятельности без использования на практике заемных средств. В свою очередь, возникает необходимость организации сбалансированного учета операций по обслуживанию кредита, с одной стороны позволяющие снизить издержки такого обслуживания, с другой стороны – снизить налогооблагаемую базу.

Очевидным является факт наличия заемных источников в хозяйственной деятельности аграрных формирований. За счет таких источников может быть сформирована наибольшая часть активов предприятия. Однако не очевидным является оптимальная структура заемных источников, где эффектив-

ным инструментом в большей степени выступают именно долгосрочные кредиты банков. Такие кредиты дают меньшие издержки управления источниками ресурсов предприятия, легко планируются, анализируются и строится долгосрочная учетная модель заемных средств.

Поэтому целью выпускной квалификационной работы стало изучение состояния учета и проведение анализа долгосрочных кредитов в обществе с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района РТ.

Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач, которые способствуют более полному и глубокому раскрытию темы исследования:

– представить концептуальные основы учета долгосрочных кредитов;

– дать экономическую оценку деятельности общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района РТ;

– предложить развитие учета и провести анализ долгосрочных кредитов в обществе с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района РТ.

Предметом исследования данной работы является состояние бухгалтерского учета расчетов по долгосрочным кредитам и займам.Объектом исследования является открытое акционерное общество «Алан» Тюлячинского района РТ.

Основу исследования составляют следующие методы экономического исследования: монографический, абстрактно-логический, экономико-статистический, балансовый.

Эмпирическую основу исследования составили: законодательные акты РФ, регламентирующие организацию и ведение учета расчетов по кредитам и займам в деятельности предприятия; ведомственные нормативные документы Министерства экономического развития РФ; методологическое и методическое обеспечение по данному направлению учета и отчетности.

1 КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ

1.1 Понятие долгосрочных кредитов

Кредиты и займы представляют собой систему отношений по поводу движения имущества и имущественных прав представленных в натуральной или денежной (финансовой) формах от одного субъекта бизнеса к другому основанных на принципах возвратности, платности, срочности, обеспеченности, сохранности и целевого использования. [16]

Исторически сложились две крупные формы кредита – коммерческий (наиболее древняя форма) и банковский.

Коммерческий кредит появился с развитием товарно-денежных отношений в процессе которого возникли ситуации когда покупатель товара просил продавца отсрочить оплату поставленной продукции за соответствующее вознаграждение, размер которого зависел от срока отсрочки. [18]

Далее с развитием экономических отношений стали формироваться особые структуры, которые специализировались только на обслуживании отношений по поводу отсрочки платежа за поставленные товары – появились кредитные институты, и развилась банковская форма кредита.

Обе формы кредита оформлялись так называемым договором займа. По данному договору происходило движение, как натуральных предметов, так и денежных средств.

Материально вещественные ценности и денежные, которые привлекали экономические субъекты, становились предметом договора займа, а «привлекатели» – заемщиками.

Исходя из вышесказанного следует привести классификацию кредитов и займов и представить их на рисунке 1.

Рассмотрим данную классификацию более подробно. В Гражданском кодексе РФ раскрывают следующие займы[1]:

Рисунок 1- Виды кредитов и займов, составленные согласно законодательно-правовым актам по бухгалтерскому учету [19]

1. Целевой заем, который представляет собой заем, предоставляемый на основании договора, целевого направления. Использование денежных средств в другие цели, может привести к расторжению договора.

2. Вексель представляет собой ничем не обусловленное обязательство векселедателя заплатить полученные взаймы денежные обязательства по наступлению определенного периода.

3. Облигация представляет собой ценную бумагу, в которой зафиксировано право владельца данной ценной бумаги требовать от эмитента, который выпустил данную облигацию, в предустановленный ею срок по номинальной стоимости облигации или же иного другого имущественного эквивалента. Возможность приобретения процентов оговаривается в данной облигации. Существуют государственные, а также муниципальные, корпоративные виды облигаций. Государственные облигации очень распространенны в России.

4. При подписании договора государственного займа – инвестор покупает эмитированные государственные облигации. Согласно договору, в данном виде финансовых инструментов, эмитентом ценной бумаги всегда всегда является государство.

В бухгалтерской финансовой отчетности экономического субъекта суммы долгосрочных кредитов и займов можно разделить на следующие виды: [29]:

– краткосрочная задолженность представляет собой задолженность по полученным займам и кредитам. Данный вид задолженности погашается в срок не более 12 месяцев;

– долгосрочная задолженность – это вид задолженности сроком 1 год и более одного года;

– срочная задолженность – это такой вид задолженности в кредитных отношениях, срок погашения кредита в которых, по условиям привлечения кредита, не наступил;

– просроченная задолженность – вид задолженности по кредиту сроки оплаты которого прошли.

Данная классификация необходима при построении бухгалтерского баланса. Данные суммы переносятся в IV и V раздел бухгалтерского баланса и указывают на нужность формирования бухгалтерского учета в разрезе видов кредитных обязательств, а также в разрезе кредиторов, в том числе по видам кредиторов. К виду привлеченных средств относится выдачи векселей. Векселедатель предоставляет вексель заинтересованной стороне по различным ценам. Цена векселя со скидкой, называемая дисконтом, от номинальной цены векселя – это так называемые дисконтные векселя.

Цена векселя с последующей доплатой в форме процентов от номинальной стоимости – это так называемые процентные векселя.

Согласно договору займа кредитор предоставляет в во временное пользование заемщику имущество, натуральные активы или денежные средства, а

заемщик берет на себя обязательства вернуть кредитору тот же объем активов в натуральной или денежной форме за соответствующую плату (ст.807 ГК РФ) [1]. Естественным процессом является получение коммерческими предприятиями и банковских кредитов. Как известно сторонами кредитных отношений всегда являются кредитор и заемщик. Кредитором в случае банковского кредитования является банк, а заемщиком может являться любой дееспособный субъект правоотношений. Кредитор предоставляет свои временно свободные денежные средства в пользование заемщика на определенный срок.

Необходимо отметить тот факт, что в части кредитования банк является и кредитором, и заемщиком. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые классифицируются по различным признакам:

Таблица 1 – Классификация коммерческих кредитов[25]

Классификационный признак	Виды кредитов
по основным группам заемщиков:	1) кредит хозяйству, 2) кредит населению, 3) кредит органам власти.
по назначению:	1) кредит потребительский, 2) кредит промышленный, 3) кредит торговый, 4) кредит сельскохозяйственный, 5) кредит инвестиционный, 6) кредит бюджетный.
в зависимости от сферы функционирования:	1) ссуды на расширенное воспроизводство основных фондов, 2) ссуды на организацию оборотных средств, 3) кредиты, направляемые в сферу производства, 4) кредиты, обслуживающие сферу обращения.
по срокам пользования:	1) до востребования, 2) срочные (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), 3) по размерам (крупные, средние, мелкие).
по обеспечению:	1) необеспеченные (бланковые) 2) обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные)
по способу выдачи	1) компенсационные, 2) платежные

В настоящее время банки применяют 2 способа кредитования экономи-

ческих субъектов.

Согласно первому способу банк предоставляет денежные средства по каждому запросу в индивидуальном порядке. Ссуда предоставляется на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах. [37] Этот способ используется при предоставлении ссуд на конкретные сроки, т.е. срочных ссуд.

Второй метод предполагает наличие заранее установленного банком для лимита кредитования. В данном случае оплата происходит по мере поступления платежных документов в течение определенного срока, но сумму не выше лимита. Данную форму кредитования называется открытием кредитной линии.

Кредитную линию можно открыть как на год, так и на срок меньше года. В данный период субъект отношений кредитного договора может без дополнительных условий в любой момент получить денежные средства из банка

В экономической литературе выделяют также возобновляемую и невозобновляемую кредитную линию. [45] В случае применения невозобновляемой кредитной линии после выдачи оговорённой кредитной суммы и ее погашения взаимоотношения между банком и клиентом заканчиваются. При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически.

Таким образом, с помощью кредитного продукта можно ускорить производственный процесс в экономической деятельности организаций различных форм хозяйствования.

Банки предлагают разные виды кредитования организациям, соответствующие конкретному назначению. Правильно выбранный банковский продукт способствует укреплению бизнеса за счет минимизации затрат.

1.2 Теоретические основы учета долгосрочных кредитов

Порядок отражения в регистрах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности сведений по займам и кредитам прописан в положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). В данном положении по бухгалтерскому учету описан порядок формирования расходов, которые возникают при привлечении и обслуживании кредитов и займов в форме ценных бумаг (облигаций и векселей) и банковской и коммерческой формах для резидентов Российской Федерации.

Требования ПБУ 15/2008 определяют перечень затрат по получению кредитов и займов, которые могут быть приняты к учету, в частности:

– проценты, которые подлежащие к выплате по возникшим кредитным обязательствам;

– проценты, а также дисконт, которые необходимо погасит в срок, установленный на векселе и облигации;

– дополнительные затраты, которые произведены в процессе привлечения заемных средств через выпуск (эмиссия) и размещение ценных бумаг;

– курсовые и суммовые разницы, которые относятся к обязательной оплате проценты по займам и кредитам, приобретенные в процессе получения денежных средств, включая выраженного в иностранной валюте денежного потока [12].

Для того, чтобы получить кредит необходимо дождаться подтверждения заявки на получение кредита. Для решения поставленной цели необходимо решить ряд задач, которые способствуют более полному и глубокому пониманию настоящей темы исследования:

– представить экономическую сущность кредиторской задолженности, ее состав и учетную оценку;

– рассмотреть инвентаризацию кредиторской задолженности как инструмента контроля за состоянием расчетов с кредиторами;

– изучить признание и оценку кредиторской задолженности;

– изучить практический аспект учета движения кредиторской задолженности организации;

– рассмотреть учет списания просроченной кредиторской задолженности;

– представить оценку состояния системы внутреннего контроля кредиторской задолженности в организации;

– рассмотреть цель, задачи, источники информации для анализа кредиторской задолженности, анализ ее динамики и структуры;

– проанализировать оборачиваемости кредиторской задолженности;

– провести анализ влияния кредиторской задолженности на платежеспособность и ликвидность организации.В какой форме принимать заявки устанавливает каждый банк самостоятельно. Данные документы являются основанием для реализации учетного процесса. Рассмотрим их подробнее.

Заявка содержит несколько разделов. Данные разделы описывают показатели на получение кредита состоит из нескольких разделов, которая включает в себя сведения о финансово–экономическом положении субъекта крупного и малого бизнеса.

В разделе Общая информация о предприятии заявки необходимо описать форму собственности экономического субъекта, вид экономической деятельности и наименование производимого продукта.

В разделе Финансовая информация об организации заполняющий бланк заявки пишет о составе и структуре экономического субъекта. В данные разделе также раскрывается информацию наличии кредиторской задолженности.

Разделе Информация по запрашиваемому кредиту содержит сведения о расположении о сумме необходимого кредита, о целенаправленности.

Размеры привлекаемого кредита определяют инстанцию принимающую решение о выдаче. Если размер кредита относительно небольшой то

разрешение выдает кредитный отел. В случае существенного размера кредита, то его рассмотрение выносится на кредитный комитет. Если же размер кредита представлен особо крупными суммами, то такой кредит уже рассматривается на уровне Совета банка или Общем собрании акционеров.

Если вынесено положительное решение о выдаче кредита, банк принимает решение выдать необходимую сумму, и заключается договор. И на основании данного кредитного договора, в частности условия оказания услуг, права и обязанности сторон производяться выплаты кредита и осуществляется условий данного контракта.

Кредитный договор составляется в количестве экземпляров равном количеству сторон-участников данных кредитных отношений. Данный документ является главным документом, регулирующим кредитные отношения, в том числе в суде, поэтому следует четко контролировать содержание договора, чтобы оно не отличалось от устных договоренностей, заявки на кредит, соглашения о намерениях.

На основании кредитного договора в бухгалтерской службе предприятия формируется учетная информация на основе которой составляется план платежей по погашению кредита, расчетные процедуры по исчислению процентов подлежащих к выплате, комиссионные вознаграждения, штрафные санкции и прочие.

На основании базового кредитного договора между банком и организацией также заключатся иные договора, дополняющие основной. Например, может быть заключен договор обслуживания кредитного счета, открытия расчетного счета, информационного обслуживания, договор залога и проичие.

Таблица 2 – Основные отличительные особенности между договорами кредита и займа[1]

Признак	Вид договора	
	кредит	займа
Кто может выдавать	Банки и банковские организации. Обязательное условие – наличие лицензии (ст.819 ГК РФ)	Любые физические или юридические лица (не банки), лицензия не требуется (ст.808 ГК РФ)
Формы сделки	Только письменная (ст.820 ГК РФ)	Письменная, если договор между юридическими лицом (ст.808 ГК РФ) Если договор между физическим лицом, то возможна устная форма сделки
Предмет договора	Только денежные средства (ст819 ГК РФ)	Деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками (ст.807 ГК РФ)
Платность	Обязательно предусматриваются проценты (ст. 819 ГК РФ)	Могут быть беспроцентными (ст.809 ГК РФ)
Учет	На счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	На счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Списание процентов	На финансовые результаты	На финансовые результаты

Это связано с тем, что банки мобилизуют различные по объему и срокам пользования средства населения, предприятий, организаций, предпринимателей и других субъектов хозяйствования и направляют их на покрытие финансового дефицита в различных секторах экономики на условиях гарантированного возврата в оговоренные сроки, в том числе платности за пользование ими. Интересы кредиторов банка заключаются в обмене текущего потребления на будущее. Это позволяет получить дополнительный доход сейчас и покрыть финансовые затраты в будущем, когда личных доходов будет мало.

Интересы заемщиков является должным и заключаются в обмене будущего потребления на настоящее.Покрывая недостаток нынешней потребности в денежных средствах, они обязуются вернуть кредит с процентами за - нок будущих доходов. В результате банк объединяет интересы кредиторов и заемщиков в пространстве и времени, принимая на себя риски - денег и тому подобное. Вместе с тем, поскольку банки играют в эко- мощи особую роль, их деятельность подлежит интенсивному регулированию со стороны государства роцессе обеспечения функций непосредственно могут привести банк- к финансовому краху. Концептуально банк также рассматривают как

портфель или баланс.

Таким образом, кредит становится главным двигателем развития экономики, некой отправной точкой роста перспективных отраслей и производств. Потребителями кредита являются практически все субъекты экономических отношений – малые, средние, крупные, особо крупные и государства.

Долгосрочный кредит под залог недвижимости для получения денежных средств на другие нужды финансовые учреждения начали практиковать недавно. Долгосрочный кредит под залог недвижимости дает возможность заемщику получить кредит на выгодных условиях. Это и пониженные процентные ставки, и больший срок кредитования. Сумма кредита обычно ограничивается 80% стоимости залогового имущества. Рассчитывают ее исходя из экспертной оценки рыночной стоимости объекта.

Для того, чтобы понять что из себя представляют кредиты и займы, и в чем их общность и различие изучим их значение. Кредит и его различные виды представлены в экономической литературе более подробной характеристикой по различным организационно-экономическим характеристикам. Однако следует отметить, что общепринятого классификатора кредитов нет, в каждой стране он свой и имеет ряд особенностей.

Кредитные организации предоставляют заемные средства в виде кредита в той величине, с которой они располагают в данный момент. Среди главных особенностей долгосрочного кредита, которые одновременно являются плюсами, это долгосрочный характер возврата основного долга (тела кредита), который обычно имеет существенно больший размер чем прочие виды и форм кредита. Такая специфика обуславливает и соответствующее использование кредита – главным направлением применения долгосрочного кредита является закупка объектов основных средств.

Затраты по привлечённым заемным средствам учитываются и отражаются на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности согласно

установленным правилам российских и международных нормативно-правовых актов.

В международной практике формирование информации в учетной среде коммерческого предприятия регулируется МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Что касается отечественного учета, который регулирует данную сферу Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», он имеет отличия от МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», которые представлены в приложении А.

Согласно приложению А можно сказать, что МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» имеет ряд особенностей по сравнению с ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам». Так, например, ПБУ 15/08 не рассматривает в структуре затрат по займам так называемые финансовые затраты, связанные с финансовой арендой. Согласно МСФО (IAS) 23 есть такое понятие как квалифицированный актив, а в ПБУ 15/08 представлена сущность инвестиционного актива.

Следует заметить, что само по себе формирование учетной информации о долгосрочном кредите в коммерческих предприятиях не является самоцелью, а необходимо для подготовки соответствующих управленческих решений, качество которых тем выше, чем, в том числе, глубже анализ потребности и уровня использования долгосрочных кредитов. Теория данного вопроса рассмотрена в следующем подразделе.

1.3 Методические основы анализа долгосрочных кредитов

Рассматривая проблему анализа долгосрочных кредитов привлекаемых коммерческими предприятиями затрагивают такие разделы как:

– оценка кредитоспособности предприятия;

– оценка структуры кредитного портфеля предприятия;

– анализ динамики формирования кредитов и кредиторской задолженности.

Данные разделы раскрывают количественную сторону оценки возможности привлечения кредитов. Далее, сформировав общую картину, переходят к качественному анализу привлеченных источников финансирования активов предприятия.

В рамках качественного анализа подвергается изучению изменение общей суммы и суммы просроченных долгов по кредитам и займам их абсолютный и относительный размер.

Здесь анализируется изменение структуры кредитов по срокам погашения, размеру, целевой направленности, наличие просроченных платежей.

Выявленные недостатки принимают к сведению и разрабатывают мероприятия по их устранению.

В процессе подготовки к качественному анализу следует учитывать тот факт, что его невозможно провести только по данным бухгалтерской финансовой отчетности. Здесь следует опираться на данные текущего синтетического и аналитического учета, который детально раскрывает структуру общей задолженности по кредитам и займам, просрочке платежей, срокам погашения и размерам процентных платежей, целевой направленности. В случае автоматизации учета, данный анализ в части времени получения данных не представляет трудности. Главным препятствием может быть уровень квалификации аналитика.

При оценке структуры задолженности экономического субъекта по расчетам перед кредиторами за полученные кредиты, важным является расчет системы показателей которая представлена ниже [21]:

1. Доля кредитов и займов в общем объеме капитала (ДКЗ):

$$ДКЗ = КЗ/ВБ \quad (1)$$

где КЗ – кредиты и займы, руб.;

ВБ - пассивы (капитал) предприятия, руб.

2. Удельный вес кредитов и займов на долгосрочный период в составе заемного капитала (ДКЗК):

$$ДКЗК = КЗдолг/ВБ \quad (2)$$

где КЗдолг. – это сумма долгосрочных кредитов и займов, руб.

3. Удельный вес суммы кредитов и займов срок исполнения по которым истек определяется следующим образом (ДПЗ):

$$ДПЗ = СДЗ/ВБ \quad (3)$$

где СДЗ – сумма просроченная задолженность по платежам за кредит, руб.

Другим подходом в оценки и анализе использования кредита является так называемая комплексная финансово-экономическая оценка позволяющая сделать обобщенный вывод об уровне ведения бизнеса, в том числе об уровне использования кредита.

При разработке системы комплексной финансово-экономической оценки формируется группа из небольшого количества показателей, которые наиболее точно характеризуют изучаемый процесс. Небольшой набор позволяет повысить оперативность, сократить издержки по сбору информации и аналитическим процедурам. По этим показателям формируется выборка наблюдений из достаточно большого количества респондентов. Деле строится математическая модель с результативным критерием, который обобщено характеризует процесс. В данном случае уровень и качество использования банковского кредита. [34]

Важным критерием в подборе показателей является доступность информации, ее открытость для внешних пользователей, не принадлежность к коммерческой тайне. Исходя из этого, данную информацию можно получить из форм бухгалтерской финансовой отчетности:

– краткосрочные обязательства (баланс);

– долгосрочные обязательства (баланс);

– капитал и резервы (баланс);

– суммы денежных средств, направленных на оплату процентов по кредитам и займам (Отчет о движении денежных средств);

– суммаы полученных заемных средств (Отчет о движении денежных средств);

– возврат долгосрочных кредитов и займов (Отчет о движении денежных средств);

– целевое финансирование из бюджета (соответствующая форма);

– государственная помощь (пояснения);

– дебиторская и кредиторская задолженность (пояснения).

Для банков важным является способность получателя кредита своевременно осуществлять платежи по кредиту, что оценивается на основе таких показателей как:

– деловая активность предприятия;

– финансовая устойчивость;

– платежеспособность.

Для оценки платежеспособности используется информация, характеризующая общую величину и структуру оборотных (= текущих) активов и краткосрочных обязательств (= текущих пассивов).

Для оценки оборачиваемости оборотных активов используются следующие показатели [21]:

1. Коэффициент оборачиваемости:

$$ОбОА = В/ОА, \quad (4)$$

где ОбОА – коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах);

В – выручка от реализации продукции, работ, услуг (руб.);

ОА– среднегодовая величина оборотных активов.

Коэффициент оборачиваемости показывает количество оборотов, совершаемых оборотным капиталом за определенный период времени.

2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб) характеризует количество оборотов, которое производят оборотные средства за один год (квартал, полугодие). Он определяется по формуле:

$$Коб = Vp / Oср, \quad (5)$$

где Vp – объем реализации продукции за период исследования;

Oср, – средний остаток оборотных средств за период исследования.

3. Длительность одного оборота оборотных активов (Д). Данный показатель характеризует срок, в течение которого в организации полностью возмещаются потраченные оборотные средства за счет выручки продажи продукции собственного производства. Он определяется по формуле

$$Д=Т/Коб, \quad (6)$$

где Т — число дней в отчетном периоде.

При оценке кредитоспособности, кредитор обращает внимание на динамику оборачиваемости: Оборачиваемость оборотных активов должна иметь тенденцию к ускорению. Таким образом, анализируя финансовое состояние предприятия можно оценить его кредитоспособность.

Для анализа финансового состояния экономического субъекта применяют ряд экономических показателей, которые непосредственно описывают его деятельность. Разносторонность данных показателей определяются общими тенденциями изменения финансового состояния экономического субъекта. [36] Поэтому возникает предельная нужность в объединении и систематизации. Для решения данной задачи применяется рейтинговая оценка. Суть данного метода заключается в том что по данные выражаются в баллах и с помощью этого каждый экономический субъект можно отнести к определенному классу.

Таким образом, к настоящему времени разработано значительное количество методик анализа кредитов и займов. Основными отличительными признаками является то, что используются также критериальные границы оценочных данных, а также оценкой необходимости каждого из отобранных

характеристик, методикой подсчета общей суммы кредитоспособности. Исходя из этого в следующих главах дадим оценку уровня организации ведения учета и проведем анализ долгосрочных кредитов в изучаемой организации.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Природно-экономическая характеристика ООО «Алан»

ООО «Алан» Тюлячинского района расположена в северо-восточном направлении от столицы Республики Татарстан. Расстояние от организации до столицы города Казани составляет 65 км, а от районного центра – Тюлячи 12 км. Компания Полное официальное наименование – общество с ограниченной ответственностью «Алан». Юридический адрес: 422085, Республика Татарстан, Тюлячинский район, с. Алан. Организация также зарегистрирована в таких категориях как: «Разведение крупного рогатого скота», «Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)». Директор – Хабир Нуретдинович Фасхетдинов. Организационно-правовая форма – общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности – частная собственность.

ООО «Алан» расположен в северной части Предкамской зоны Республики Татарстан. Климат района умеренно-континентальный, среднегодовая температура воздуха +2,2˚С. Продолжительность безморозного периода 126 дней, среднегодовое количество осадков 446 мм. Преобладающее направление метелевых ветров южные и юго-западные, летних: северо-западные и северо-восточные.

Общая земельная площадь составляет более 6963 гектаров, около 78% которых отведено под пашню.

Изучение состояния и использования земельных фондов следует начинать с определения состава земель и структуры сельскохозяйственных угодий, которые представлены в таблице 3.

Как видно из таблицы 3 одним из косвенных показателей использования земли является процент распаханности, который в ООО «Алан» находит-

ся на уровне 78,0% за последние три года.

Таблица 3 - Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

Виды угодий	Годы										В среднем по республике за 2018 год	
	2014		2015		2016		2017		2018			
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %
Всего земель	7036	X	7036	X	6963	X	6963	X	6963	X	6654	X
в т.ч. сельскохозяйственных угодий	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6442	100
из них: пашня	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	5650	87,7
сенокосы	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	157	2,4
пастбища	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	620	9,6
процент распаханности, %	X	78,0	X	78,0	X	78,0	X	78,0	X	78,0	X	87,7

Присутствие в структуре сельскохозяйственных угодий сенокосов и пастбищ, которые занимают соответственно 6,6% и 15,4% в структуре земельных угодий за изучаемый период, позволяет предположить об обеспеченности части животноводства кормами собственного производства в стойловый период и за счет пастбищ обеспеченностью зимними кормами в пастбищный период.

Проводя сравнение данных хозяйства с данными в среднем по республике можно заметить, что площадь сельхозугодий сравнимы с размерами средне-республиканских значений.

Специализация хозяйства определяется на основании данных таблицы

4, из которой можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в среднем за пять лет принадлежит молоку – 55,2%, мясо КРС на втором месте – 18,2 %, в целом скотоводство занимает 73,4% зерно на третьем – 21,2% остальные отрасли имеют незначительный удельный вес. Следовательно, ООО «Алан» имеет скотоводческую специализацию с развитым зернопроизводством.

На основе полученных данных, используя формулу Поповича И.В., определим уровень специализации по величине коэффициента специализации:

$$К_с = 100/(\Sigma Pi(2i-1)) \quad (7)$$

где $К_с$- коэффициент специализации;

Pi – удельный вес отрасли в структуре товарной продукции;

i – порядковый номер отрасли в ранжированном ряду по удельному весу начиная с наименьшего.

Таблица 4 - Структура товарной продукции ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2015 – 2017 годы

Виды товарной продукции	Структура товарной продукции, %					В среднем за 5 лет	
	Годы					Структура, %	Ранг
	2014	2015	2016	2017	2018		
Зерно	21,1	21,2	21,2	21,0	21,5	21,2	2
Рапс	5,2	5,2	5,2	5,2	5,6	5,3	3
Мясо КРС	18,0	18,0	18,0	18,2	18,6	18,2	1
Молоко	55,5	55,5	55,4	55,4	54,2	55,2	
Лошади	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,082	4
Мёд	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,037	5
Итого реализовано	100	100	100	100	100	100	X

Для ООО «Алан» коэффициент специализации равен 0,61. Величина коэффициента специализации 0,61 свидетельствует о среднем уровне специализации хозяйства.

Обеспеченность сельскохозяйственных предприятий основными производственными фондами характеризуется показателями фондооснащенности и фондовооруженности труда. Чем выше уровень этих показателей, тем лучше предприятие обеспечено основными производственными фондами.

Показатели таблицы 5 свидетельствуют о том, что за исследуемый период наблюдается тенденция повышения обеспеченности хозяйства основными производственными фондами сельскохозяйственного назначения. Фондооснащенность за исследуемый период составил 3782,2 тыс. руб.. Несмотря на укрепление материально-технической базы сельского хозяйства, уровень обеспеченности отрасли производственными ресурсами недостаточен.

Таблица 5 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике за 2018 г.
	2014	2015	2016	2017	2018	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	133081	141028	188202	240403	241988	308432
Число среднегодовых работников, человек	185	181	177	154	165	98
Площадь сельхозугодий, га	6836	6398	6398	6398	6398	6442
Фондовооружённость одного работника, тыс. руб	720,9	780,2	1063,8	1562,6	1463,2	3142,6
Фондооснащённость в расчёте на 100 га, тыс. руб	1946,8	2204,3	2941,6	3757,5	3782,2	4787,8

Фондовооруженность на изучаемом предприятии также имеет тенденцию роста. Так с 2014 по 2018 год она возросла на 740 тыс.руб. Изменение этого показателя произошло за счет снижения численности среднегодовых работников.

В совокупности основных фондов (средств) особое место занимают энергетические мощности предприятия (машины, имеющие механические двигатели, электромоторы, установки, вырабатывающие электроэнергию и т.д.). Сведения об уровне обеспеченности энергетическими мощностями приведены в таблице 6.

Таблица 6 - Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике за 2018 г.
	2014	2015	2016	2017	2018	
Суммарная мощность всех видов энергетических установок, л.с.	6288	6921	6820	7263	7443	7769
Число среднегодовых работников, человек	185	181	177	154	165	98
Площадь пашни, га	5290	4992	4992	4992	4992	5650
Энерговооружённость одного работника, л.с.	34	38	39	47	45	79,2
Энергооснащённость в расчёте на 100 га, л.с.	119	139	137	145	149	137,5

Таблица 6 показывает, что к 2018 году энергооснащенность на 100 га составила 149 л. с, что выше показателя 2014 года на 11 л .с . в результате роста суммы энергетических мощностей порядка 1200 л.с. Вследствие увеличения суммы энергетических мощностей к 2018 году энергооснащенность направлена в сторону увеличения за исследуемый период на 30 л.с. в рассечете на 100 га пашни. В среднем по РТ за 2018 год этот показатель составляет 137,5 л. с, что ниже показателя по хозяйству за тот же год на 11,5%.

И по уровню энерговооруженности самый высокий показатель достигнут на конец изучаемого периода. В целом, на изменение в уровне данных показателей оказывают влияние такие показатели как: сумма энергетических мощностей, 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 выше на 34 л.с. показателя достигнутого уровня энерговооруженности хозяйства в 2018 году.

Уровень обеспеченности трудовыми ресурсами сельскохозяйственного предприятия имеет большое значение для увеличения объема производства продукции, так как от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и

эффективность их использования зависит своевременность выполнения сельскохозяйственных работ, эффективность использования техники и др. Одним из направлений ее изучения является анализ уровня использования запаса труда (таблица 7)

Из данных таблицы 7 видно, что среднегодовое число работников хозяйства на начало и конец изучаемого периода уменьшается, и к 2018 году составило 152 человек, т.е с 2014 года к 2018 году снизилась на 0,05%. И соответственно наблюдается уменьшение годового запаса труда: в 2014 году данный показатель был равен 279 тыс. чел-час, а в 2018 году – 277 тыс. чел-час.

Таблица 7 – Уровень использования запаса труда в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В 2018 г. в среднем по РТ
	2014	2015	2016	2017	2018	
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	153	150	150	142	152	105
Запас труда, тыс. чел.-час	279	273	273	259	277	191
Фактически отработано, тыс. чел.-час	336	329	322	280	301	207
Уровень использования запаса труда, %	120,6	120,5	117,9	108,3	108,8	108,4

Уровень использования запаса труда в ООО «Алан» Тюлячинского района колеблется: данный показатель по сравнению со среднереспубликанским значением в 2018 году оказался незначительно выше – превышение 0,4 процентных пункта.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельскохозяйственных предприятиях применятся система показателей.

Анализ динамики обобщающих показателей эффективности производства в ООО «Алан» Тюлячинского района говорит о том, что в данном хозяйстве производство сельскохозяйственной продукции рентабельно, и органи-

зация работает с заметной прибылью.

Таблица 8 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2014-2018 годы

Показатели	Годы					В среднем по республике 2018 г.
	2014	2015	2016	2017	2018	
Стоимость валовой продукции в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	733,6	784,7	795,0	816,6	818,4	246,2
1 среднегодового работника, руб.	242,2	248,5	257,2	303,8	283,2	41,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	9,2	8,8	6,6	5,3	5,3	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	13,9	11,0	11,0	6,0	6,0	1,9
Сумма валового дохода в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	2596,8	2640,2	3334,6	3450,7	2995,9	1992,1
1 среднегодового работника, руб.	857,4	836,0	1078,8	1283,8	1036,8	335,0
100 руб. основных производственных фондов, руб.	32,7	29,5	27,9	22,6	19,5	10,7
100 руб. издержек производства, руб.	49,3	37,1	46,0	25,3	21,9	15,7
Сумма прибыли (убытка) в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	1045,9	787,0	1326,1	1173,1	625,2	503,6
1 среднегодового работника, руб.	345,4	249,2	429,0	436,4	216,4	84,6
100 руб. основных производственных фондов, руб.	13,2	8,8	11,1	7,7	4,1	2,7
100 руб. издержек производства, руб.	19,8	11,0	18,3	8,6	4,6	4,0
Уровень рентабельности, убыточности (-) по товарной продукции, %	22,03	13,59	18,00	14,55	6,46	5,8

В 2016 году по сравнению с 2015 наблюдается повышение уровня рентабельности на 4,4 процентных пункта. Однако в 2017 данный показатель снова снизилась. По сравнению с республиканскими данными, где рентабельность составила 5,8%, показатель данного хозяйства выше и составил 6,45%, что в целом характеризует изучаемой предприятие как эффективной с экономической точки зрения.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Алан»

Далее нам необходимо дать характеристику финансового состояния хозяйства. В первую очередь, мы рассмотрим ликвидность баланса. Анализ заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется:

$$А1 \geq П1\ А2 \geq П2;\ А3 \geq П3;\ А4 \leq П4 \quad (8)$$

Как видно из таблицы 7, предприятие испытывает недостаток в наиболее ликвидных активах и в быстро реализуемых активах. Следовательно, нельзя говорить об абсолютной ликвидности баланса.

Таблица 9 - Анализ ликвидности баланса ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2018 год, тыс. руб.

Актив	Годы			Пассив	Годы			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	2016	2017	2018		2016	2017	2018	2016	2017	2018
Наиболее ликвидные активы (А1)	2125	885	5123	Наиболее срочные обязательства (П1)	27041	32743	33610	-24 916	-31858	-28487
Быстро реализуемые активы (А2)	3402	1967	914	Краткосрочные обязательства (П2)	1650	7650	5300	1752	-5683	-4386
Медленно реализуемые активы (А3)	118423	141641	165465	Долгосрочные обязательства (П3)	14522	24044	17827	103901	117597	147638
Трудно реализуемые активы (А4)	89834	117449	107921	Постоянные пассивы (П4)	170571	197505	222686	80737	80056	114765
Баланс	213784	261942	279423	Баланс	213784	261942	279423	0	0	0

Кроме того, по результатам анализа можно сделать вывод о положительной тенденции развития предприятия за счет роста уровня текущих активов в анализируемый период и сокращения размера обязательств.

Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности. Для анализа платежеспособности предприятия ООО «Алан» рассмотрим, рассчитанные финансовые показатели, представленные в таблице 10.

Таблица 10 - Финансовые коэффициенты платежеспособности в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ, за 2018 год, тыс. руб.

Коэффициенты платежеспособности	Ограничения	На начало года	На конец года	Отклонение, +/-
1.Общий показатель платежеспособности (L1)	L1>1	0,07	0,16	0,08
2.Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,2<L2<0,5	0,02	0,13	0,11
3.Коэффициент «критической оценки» (L3)	0,7<L3<0,8	0,07	0,16	0,08
4.Коэффициент текущей ликвидности (L4)	1,5 <L4 <2	3,58	4,41	0,83
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	L5≥ 0,5	0,53	0,60	0,07
6.Доля оборотных средств в активах (L6)	L6 >0,5	0,55	0,61	0,06
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	L7 >0,1	0,72	0,77	0,05

Анализируя данные таблицы 10 можно сделать следующие выводы.

L_1 показывает комплексную оценку платежеспособности, в нашем хозяйстве на конец года наблюдается тенденция снижения данного показателя.

L_2 показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация при необходимости может погасить немедленно за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений, данный показатель имеет незначительный спад.

Оптимально, если L_3 приблизительно = 0,7-0,8. В нашем случае коэффициент равен 0,16, и это также отрицательная тенденция.

Если коэффициент L_4 находится в пределе 1,5-2, то можно сделать вывод, что организация располагает некоторым объемом свободных средств. В нашем случае наблюдается увеличение данного показателя на конец отчетного периода на 0,83.

L_5 норма ограничения - чем больше, тем лучше, показывает какая часть функционального капитала обездвижена в соотношение производственных запасов и долгосрочной дебиторской задолженности.

L_7 показывает наличие у организации собственных оборотных средств необходимых для текущей деятельности. В нашем предприятии данный показатель повышается и значительно превосходит нормативное значение.

Финансовая устойчивость – это гарантированная платежеспособность и кредитоспособность организации в процессе ее деятельности, а также обеспеченность запасами, собственными источниками их формирования, а также соотношение собственных и заемных средств – источников покрытия активов организации. Данные по финансовой устойчивости приведены в таблице 11.

Таблица 11 - Относительные коэффициенты финансовой устойчивости в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ, за 2018 год, тыс.руб.

Наименование показателя	Ограничения	На начало года	На конец года	Отклонение,(+,-)
1.Коэффициент капитализации (U1)	U1<1,5	0,33	0,25	-0,07
2.Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (U2)	нижняя граница 0,1;optU2>0,5	0,720	0,773	0,053
3.Коэффициент финансовой независимости (U3)	U3= [0,4-0,5].	0,754	0,797	0,043
4.Коэффициент финансирования (U4)	U4>0,7; opt=1,5	3,065	3,925	0,860
5.Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	U5>0,6	0,846	0,861	0,015

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: на сколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

На основании данных таблицы 9 можно сделать следующие выводы. Коэффициент капитализации свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости хозяйства, так как на 1 рубль собственных средств на конец года оно привлекает 0,25 рублей заемных средств.

Принято считать финансово независимой организацию, если величина собственного капитала больше 79%, в нашем случае данный показатель составляет положительное значение. Можно сказать, что хозяйство располагает собственными средствами в достаточном объеме.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая за счет заемных ресурсов.

По коэффициенту финансовой устойчивости видно, что в 2018 году большая часть активов финансировался за счет устойчивых источников. Оптимальное значение по этому коэффициенту 0,6. Хозяйство можно назвать финансово устойчивым, так как данное значение равное 0,861 превышает ограничение.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов – затрат источниками их формирования. Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов.

Данные таблицы 12 свидетельствуют о том, что общая величина запасов в ООО «Алан» на конец 2018 года увеличилась на 23824 тыс. руб. Нали-

чие собственных оборотных средств характеризует чистый оборотный капитал организации, если этот показатель увеличивается по сравнению с прошлым годом, это свидетельствует о развитии организации. В нашем случае этот показатель имеет положительную тенденцию, значит капитал организации за изучаемый год вырос.

Таблица 12 - Абсолютные показатели финансовой устойчивости в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2018 год, тыс.руб.

Показатели	Годы			Прирост	
	2016	2017	2018	в 2017 году	в 2018 году
Источники формирования собственных оборотных средств	95259	104100	132592	8841	28492
Внеоборотные активы	89834	117449	107921	27615	-9528
Наличие собственных оборотных средств	95259	104100	132592	8841	28492
Долгосрочные обязательства	14522	24044	17827	9522	-6217
Наличие собственных и заемных средств	185 093	221549	240513	36456	18964
Краткосрочные обязательства	28691	40393	38910	11702	-1483
Общая величина основных источников формирования запасов	138472	168537	189329	30065	20792
Общая величина запасов	118423	141641	165465	23218	23824
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	-23164	-37541	-32873	-14377	4668
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	-8642	-13497	-15046	-4855	-1549
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	20049	26896	23864	6847	-3032

Рассчитанные показатели финансовой устойчивости показали нам, что хозяйство имеет недостаточный уровень внутренней финансовой устойчивости, сопряженное с нарушением платежеспособности. Для улучшения своего финансового состояния хозяйству следует оптимизировать затраты на основе более полного и интенсивного использования земельных ресурсов, генетического потенциала продуктивного скота, ускорения оборачиваемости капитала за счет интенсификации производства, поиска новых рынков сбыта, развития

и повышения эффективности управления инвестиционной деятельности.

2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Алан»

Методы, форму и организацию бухгалтерского учета в ООО «Алан» осуществляют в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету.

С целью получения информации о достоверности и своевременности данных показателей экономического субъекта производиться контроль за использованием производственных ресурсов. В частности, чтобы это было рационально. Информацию мы получаем из данных отчетности. Ответственным лицом при организации бухгалтерского учета на предприятии является его руководитель ООО «Алан», который осуществляет свои полномочия согласно действующей нормативно-правовым актам и уставу экономического субъекта. Данный факт говорит о необходимости формирования такого кадрового состава, который смог бы обеспечить выполнение требований в области бухгалтерского учета. Особое внимание следует уделить должности старшего (главного) бухгалтера, который в силу своей квалификации может быстро решить вопрос подбора кадров учетной службы и расстановки их по участкам учетной работы.

В ООО «Алан» разработана учетная политика, которая ежегодно переутверждается с учетом возникающих изменений в нормативно-правовых актах. А также в организации есть свой рабочий план счетов.

В течении года ведется аналитический и синтетический учет. Каждый месяц в бухгалтерию экономического субъекта предоставляются отчеты материально – ответственных лиц, сдаются наряды на оплату труда, заносятся в бухгалтерию путевые листы, а также ведомости учета товарно-материальных ценностей. В течение месяца поступившие первичные учетные регистры

данные обрабатываются и данные из них разносятся по промышленно-вспомогательным счетам, книги учета затрат по животноводству и растениеводству, в оборотные ведомости, и прочим статьям затрат.

В конце месяца подводиться итоги, то есть закрытие месяца с определением остатков на конец месяца по каждому счету, в частности используя данные книги учета затрат и журналов-ордеров суммируются остатки по каждому счету и на этой основе заполняется счета главной книги.

Учет затрат по всем отраслям ведется в течение года, также регистрируется движение кредиторской и дебиторской задолженностей и формируются годовые итоговые суммы.

Затем осуществляется закрытие счетов. Порядок закрытия счетов следующий: вспомогательные и промышленные производства, тракторный и автопарк и в конце счет общехозяйственных расходов. Остатки нераспределенных затрат разносятся по статьям затрат счетов, которые не закрываются.

Документооборот является важным организационно-распределительным документом в организации, который определяет порядок движения документа с момента выписки до отнесения на хранение в архив. Мы считаем, что ведение документооборота в организации нужно и это экономически оправдано.

График документооборота оформлен в виде таблицы, содержащий список работ по обработке документов, проверке и их созданию. Пункты данного списка дополнены указанием подразделения предприятия в котором формируется данный элемент списка, исполнителями сроками выполнения работ. Важность данного графика и правильность его выполнения обусловлена тем, что он обеспечивает оптимальное распределение обязанностей между исполнителями, и обеспечивают своевременность составления отчетности.

Бухгалтерский учет ведется в программе «1С: Предприятие 8.3».

Первичные документы поступают в бухгалтерию в конце месяца, это обычно 22-23 числа каждого месяца и до 30-31. Бухгалтерская служба прово-

дит проверку данных первичных документов, в частности проверяется арифметическая точность подсчетов, сверяются данные, а только потом заносятся в автоматизированную систему бухгалтерского учета. Бухгалтер также проверяет правильность составления корреспонденций по счетам и правильность итоговых сумм. И в конечном итоге формируются регистры аналитического и синтетического учета.

Отдельно стоит рассмотреть состав бухгалтерской службы ООО «Алан» и распределение обязанностей между ее работниками. В ООО «Алан» в учетной службе работают: главный (старший) бухгалтер; заместитель главного бухгалтера; бухгалтер по расчету заработной платы; бухгалтер по ГСМ, запасным частям и материалам; бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по животноводству; бухгалтер по основным средствами и НМА, а также бухгалтер-кассир.

Старший бухгалтер несет ответственность за правильность движения денежных средств, поступление и выбытие материально-производственных запасов и основных производственных фондов, а также правильность и в установленный срок формирование учетной информации об операциях по их движению, достоверный учет реализации продукции и издержек связанных с их производством, обеспечение достоверной калькуляции затрат и себестоимости продукции, формирование правильных результатов финансово-хозяйственной деятельности хозяйства в соответствии с установленными правилами, осуществление контроля над соответствием бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства, соответствие бухгалтерской отчетности требованиям РСБУ, первичных документов требованиям РСБУ и налогового законодательства, соблюдение сроков предоставление всех документов и отчетных форм в соответствующие органы, обеспечение сохранность бухгалтерских документов в течение установленного срока хранения, обеспечение правильной архивной работы по имеющимся учтенным документам.

Бухгалтер предприятия, ответственный за расчет заработной платы формирует сведения по счетам бухгалтерского учета операций связанных с заработной платой, начислением налогов на фонд заработной платы. Также данный работник отвечает за отчетность перед фондами медицинского страхования, социального обеспечения и пенсионным фондом.

Бухгалтер, отвечающий за учет расходов ГСМ, отпуску в производство запасных частей и материалов обеспечивает формирование информации согласно действующему законодательству о движение товарно-материальных ценностей, их приходу и расходу, формирования затрат и себестоимости товарно-материальных ценностей, приходуемых на склад, отражение учетной информации на счетах бухгалтерского учета затрат, начисление НДС уплаченного поставщикам, формирование соответствующих отчетов по своему участку работы.

Бухгалтер по основным средствам, по совместительству заместитель старшего бухгалтера, обеспечивает контроль над движением документов по учету основных средств, их группировке и формировании сводной информации на счетах учета основных средств, занимается формированием отчетов предприятия в части своего участка работы.

Бухгалтер, который отвечает за раздел учета производственных операций в растениеводстве принимает всю первичную документацию от тракторно-полеводческих бригад, занимается контролем над правильностью составления первичных документов, калькулированием себестоимости сельскохозяйственных работ в растениеводстве и составлением производственных отчетов.

Бухгалтер, который отвечает за раздел учета производственных операций в животноводстве принимает всю первичную документацию от животноводческих бригад, занимается контролем над правильностью составления первичных документов, калькулированием себестоимости сельскохозяйственных работ в животноводстве и составлением производственных отчетов

животноводства (надой молока, привес скота, забой и выход мяса, навоз).

В целом, давая оценку уровню организации и ведения бухгалтерского учета в изучаемой организации можно отметить достаточно высокий уровень постановки учетной работы. Все этапы учетной работы осуществляются ритмично, что позволяет оперативной получать достоверную информацию для системы управления предприятием.

Годовая бухгалтерская отчётность является наиболее полной и составляется по итогам календарного года с 1 января по 31 декабря включительно. Прежде всего, проводится годовая инвентаризация имущества и обязательства.

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ организация подлежит обязательному аудиту, соответственно в ООО «Алан» проводилась аудиторская проверка.

ООО «Алан» находится на общем режиме налогообложения и уплачивает следующие виды налогов: земельный налог; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль; налог на добавленную стоимость; транспортный налог; налог на имущество.

Согласно правилам ведения документации и отчетности организации по Федеральному закону №402 «О бухгалтерском учете», ведение отчетной документации имущества, обязательств и хозяйственных действий ведется в денежных единицах РФ, то есть в рублях. Запись ведется в порядке, который установлен законодательством Российской Федерации. Предприятие осуществляет учетные процедуры хозяйственных операций, имущества и обязательств согласно методу двойной записи на счетах бухгалтерского учета утвержденных Министерством сельского хозяйства Российской Федерации.

3 УЧЕТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

3.1 Состояние расчетов по долгосрочным кредитам в ООО «Алан»

Особенностью сельского хозяйства является высокая неопределенность результатов производства, что связано с сильным влиянием природного фактора на процесс трансформации предметов труда в конечную сельскохозяйственную продукцию.

Такая организация производственного процесса с неизбежностью ведет к росту рисков потерь и необходимости формирования больших страховых запасов материальных и денежных ресурсов.

Однако, в силу специфики денежного обращения, которое подвержено инфляционным процессам, невозможно сохранить запас денег для возобновления следующего производственного цикла в сельском хозяйстве, который наступит только в следующем году. Поэтому часто предприятия аграрного сектора используют заемные средства на обеспечение непрерывности производственного процесса.

Изучаемая организация также использует привлеченные средства. Анализ условий кредитного договора позволяет выделить главные требования со стороны банка как к потенциальному заемщику, так и к организации уже обслуживающей полученный банковский кредит.

Согласно процедуре получения кредита ООО «Алан» сформировало пакет документов по требованию банка. Данный пакет включает в себя: соглашение о намерениях, заявление на получение кредита, бухгалтерская финансовая отчетность за последние три года, состав учредителей, технико-экономическое обоснование в форме бизнес-плана, реестр залогового имущества. После одобрения кредита банк предоставил бланк кредитного договора составленного по форме банка.

Все полученные кредиты в ООО «Алан» согласно кредитным договорам в суммах «тела» кредита учитывается на счетах (66, 67) по фактически поступившим на расчетный счет ресурсам. Моментом принятия к учету полученного кредита в ООО «Алан» является момент поступления на расчетный счет денежных средств.

Банк вправе проверять финансовое состояние клиента, обеспеченность выданного кредита. В период действия договора клиент обязуется в срок не превышающий 5-ти рабочих дней сообщить банку о получении кредитов в других кредитных организациях, сроках и объемах их погашения, а также об изменении сроков и объемах погашения этих кредитов. Естественным требованием и, в том числе, отраженным в кредитном договоре, является соблюдение принципов кредита, которые рассмотрены в первой главе. Не допускается нецелевое использование кредита.

Система управления движении рисками позволит субсчетов двигаться предприятию, как в направлении пояснения увеличения возможного бухгалтерский выигрыша, так политикой в направлении снижения возможного проигрыша.

Данные таких мероприятия позволят кредита в дальнейшем стабилизировать фондов финансовое состояние, оплату добиться снижения многом уровня кредиторской задолженности, ее погашения поступили и повышения эффективности изучение деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района причины РТ.

В целях совершенствования расходами бухгалтерского учета освоения долгосрочных кредитов отражаются и займов нами предприятия была предложены уточнения учетной политики организации процентов в показатель части учета политикой долгосрочных кредитов организация и займов (приложение В), которые включают разработанные дополнения периоды в учетную политику приему для повышения эффективности предприятия, пассиву а также график дебет документооборота, положение определенные о внут-

реннем контроле компенсация и инвентаризации долгосрочных результате кредитов и займов.

В соответствии с условиями кредитного договора ООО «Алан» осуществляет расчет процентных платежей и перечисление данных сумм в банк.

Расчет платежей по существующему кредиту, который обслуживает ООО «Алан» выглядит следующим образом:

5000 000 рублей * 10 : (366 * 100) *8784 дн. = 230724 рублей.

Как было сказано, иными условиями договора описано, что для обеспечения соблюдения сроков платежей, возврата кредита и уплаты процентов в полном объеме, заемщик предоставил Банку в залог имущество, принадлежащее ООО «Алан» гараж для автомобилей, гараж с\х техники, механическая мастерская, ПТО - пункт технического обслуживания (№ 1), склад зап. частей, теплая стоянка, тракторный гараж, земельный участок, общая площадь - 16681 кв.м, земельный участок, общая площадь - 17284 кв.м.

Клиент обязан поддерживать ежемесячные обороты по расчетному счету в сумме не менее 5000000 (Пять миллионов) рублей в течение всего срока действия договора.

Выдача кредита производилась путем зачисления денежных средств на расчетный счет хозяйства. До этого ООО «Алан» представил пакет документов затребованный банком, уплатил комиссию за выдачу кредита, предоставил банку письменное распоряжение о перечислении кредита с указанием платежных реквизитов.

По условию договора в случае просрочки возврата кредита хозяйство обязуется уплатить банку проценты из расчета повышенной процентной ставки.

Для целей учета и контроля за обслуживанием кредита в ООО «Алан» принимают следующие документы:

– банковская выписка со ссудного счета;

– расчетно-платежный документ, который выписывает банк для перечис-

ления суммы кредита заемщику.

По условию договора, банк может сократить сумму выдаваемого кредита, если риски низкого качества обслуживания кредита превысят пороговое значение, которое банк устанавливает в момент подписания кредитного договора.

Возможные риски снижения качества обслуживания кредита:

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом его обязательств по настоящему договору по уплате кредита, процентов по кредиту, повышенных процентов, даже если просрочка в их уплате имеет разовый характер;

– неисполнения Клиентом его обязательств, предусмотренные договором;

– клиентом допущено нецелевое использование полученных кредитных средств;

– в отношении клиента подан иск о признании его банкротом, либо возбуждено дело о признании его банкротом или компетентным органом назначена временная администрация, конкурсный управляющий, арбитражный управляющий и т.п. для управления Клиентом вследствие его неплатежеспособности, фактов нарушения им законодательства, иных обстоятельств, предусмотренных законодательством, или клиент объявлен банкротом;

– залогодержатель обратил взыскание на все или часть имущества клиента, которую Банк признает существенной. Либо в отношении клиента будет применена конфискация имущества на сумму, которую Банк признает существенной;

– иное ухудшение финансового положения Клиента, которое признается Банком существенным;

– клиентом не представлено обеспечение либо нарушены сроки или иные условия предоставления обеспечения, утрачено обеспечение или ухудшено его состояние по любым обстоятельствам;

– клиентом представлена недостоверная отчетность или отчетность, отличная от предоставленной клиентом в органы государственной власти.

По изучаемому хозяйству, в рамках такого договора, нарушений не выявлено.

Наибольший удельный вес затрат в комплексе обслуживания кредита являются затраты по процентным платежам. Возможным крупными издержками по обслуживанию кредита могут стать штрафные санкции за нецелевое использование кредита, утерю, ликвидацию или продажу залогового имущества, просрочки платежей по погашению основного долга и уплаты процентов.

В нашем случае в кредитном договоре также написано, что неисполнение клиентом условий перечисленных условий ведет к штрафным санкциям за нецелевое использование кредита, утерю, ликвидацию или продажу залогового имущества, просрочки платежей по погашению основного долга и уплаты процентов. Данные санкции реализуются в форме увеличения базовой ставки, начисления пеней, изъятия оставшегося залогового имущества.

В силу «драконовских» условий кредитного договора в ООО «Алан» следует усилить контроль на своевременностью платежей по обслуживанию банковских кредитов. При этом обнаружена возможность возникновения риска просрочки по платежам за пользование долгосрочным кредитом из-за отсутствия долгосрочного корректируемого прогноза положительного денежного потока. Данный риск, можно снизить путем автоматизации корректировки прогноза положительного денежного потока с выдачей отчетов о возможном нарастании риска появления убытков в будущем и снижения способности своевременно гасить задолженность перед банком.

Также способом обеспечения платежной дисциплины при обслуживании кредитов в ООО «Алан» может стать:

– жесткий контроль за поступлениями денежных средств от покупателей продукции хозяйства, недопущение нарастание дебиторской задолжен-

ности со сроками погашения более двух недель;

– повышение эффективности производства и сокращение издержек для увеличения валовой прибыли, что в свою очередь повысит маневренность в управлении денежными потоками предприятия и создаст запас свободной наличности, которую можно направить на обслуживание долга;

– рефинансирование старых кредитов за счет привлечения одного на большую сумму, более длительный срок и под более выгодные проценты. Такая процедура позволит сэкономить на текущих платежах при обслуживании кредитов и снизить риск «просрочки».

В целом предложенные рекомендации показывают возможный комплекс мероприятий по повышению эффективности не только обслуживания имеющихся кредитов в ООО «Алан», но и в целом всего бизнес-процесса изучаемой организации.

3.2 Развитие учета долгосрочных кредитов в ООО «Алан»

Учет долгосрочных кредитов в ООО «Алан» осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, порядок которого закреплен в учетной политике согласно нормам ПБУ15/2008 в части не противоречащей требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.

ПБУ 15/2008 устанавливает требования к порядку учета информации связанной с получением и обслуживанием кредитов и займов:

– должна быть зафиксирована в учете основная сумма долга по полученным кредитам и займа;

– затраты, которые возникают при получении кредитов и займов, а также затраты по их обслуживанию.

В ООО «Алан», согласно учетной политике, суммы полученных кредитов и затраты по их получению отражаются на счетах учета кредитов и займов и затрат по их обслуживанию в момент передачи денег и прочих ценно-

стей в пользу заемщика.

В изучаемой организации полученные долгосрочные кредиты и займы отражают в учете с использованием счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Согласно учетной политике ООО «Алан» бухгалтерский учет расчетов по долгосрочным кредитам и займам ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Данный счет, согласно плану счетов коммерческих предприятий и методическим указаниям используется для формирования учетной информации о полученных долгосрочных кредитах со сроком погашения более 12 месяцев.

Возврат ООО «Алан» полученного долгосрочного кредита банку оформляется в учете путем внесения соответствующих записей на счетах бухгалтерского учета, которые показывают уменьшение долга данной организации перед кредитным учреждением. Согласно правилам бухгалтерского учета такое уменьшение долга оформляется записью по дебету пассивных счетов и кредиту активных счетов.

В нашем случае по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами денежных средств (счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»).

В бухгалтерском учете ООО «Алан» процедуры учета долгосрочных кредитов оформляются проводками, пример которых приведен в таблице 10.

Просроченные платежи по долгосрочным кредитам выделяют и общий долг по таким кредитам учитывают в аналитическом учете отдельно.

Также выделяют учет отдельно по кредитным учреждениям и прочим кредиторам, по срокам и видам кредитов.

Таблица 13 – Корреспонденция счетов учета процедур получения, обслуживания и погашения кредитов в ООО «Алан»

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов

п/п		Дебет	Кредит
1	Полученный долгосрочный кредит зачислен на расчетный счет	51	67
2	Перечислено с расчетного счета банку в погашение задолженности по кредиту (краткосрочному или долгосрочному)	67	51
3	Начислена задолженность по процентам за кредиты, которые не связанным с инвестиционными активами	91-2	67
4	Задолженность по процентам за кредиты, которые связанным с инвестиционными активами до его принятия на учет	08	67
5	Задолженность по процентам за кредиты, которые связанным с инвестиционными активами после его принятия на учет	91-2	67
6	Перевод сумм задолженности по процентам за кредиты в пользу кредитного учреждения	67	51

При обслуживании кредита затраты имеющие наибольший удельный вес представлены затратами по погашению процентов за пользование кредитами. Размер процентной ставки во многом определяется ставкой рефинансирования устанавливаемой Банком России. К ставке рефинансирования привязано налогообложение коммерческих структур в случае если банковская ставка существенно ниже ставки рефинансирования.

Для целей формирования информации по расходам, проценты за кредит принимаются к учету в том периоде, в котором произведен расчет перед банком. Данные расходы относят к прочим и записывают на соответствующем счете. В частности корреспонденция счетов должна иметь вид:

– Дебет счета 91-2 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;

– Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по займам и кредитам».

Главным направлением использования долгосрочного кредита в ООО «Алан» является приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования для молочно-товарной фермы.

Такие активы называются инвестиционными и все затраты связанные с обслуживанием данных активов относят на стоимость данного актива увели-

чивая его оценку.

Следует заметить, что существуют определенные требования к возможности отнесения процентов по полученным долгосрочным кредитам на стоимость инвестиционного актива, в частности:

– необходимо наличие задокументированных расходов по строительству и приобретению инвестиционного актива;

– наличие бизнес-плана или инвестиционного плана, где четко прописаны сроки покупки, поставки, изготовления или возведения инвестиционного актива;

– должны быть задокументированны все затраты связанные с обслуживанием и получением долгосрочного кредита.

В этом случае осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «Проценты по займам и кредитам».

Так, например, ООО «Алан» взяло кредит в банке в размере 1 000 000 руб. на оборудование коровника современным доильным оборудованием. Кредит взят на 2,5 года с уплатой процентов по ставке 15% годовых. Сумма кредита поступила на счет предприятия 15 апреля 2015 г. Завершенный строительством коровник был принят к учету в составе основных средств предприятия 15 января 2018 г.

В 2018 г. в учете ООО «Алан были сделаны следующие проводки:

Д-тсч. 51 К-т сч. 67 - 1 000 000 руб. - поступили заемные средства

Д-тсч. 60 К-т сч. 51 - 1 000 000 руб. - перечислено подрядчику за выполнение работ по строительству коровника

Д-тсч. 08 К-т сч. 60 - 1 000 000 руб. - отражена стоимость выполненных подрядных работ

Д-т сч. 08 К-т сч. 67 - 106 849 руб. - начислены проценты по кредиту за период с 16 апреля по 31 декабря 2018 г. (1 000 000 х 0,15 : 365 х 260 = 106

849).

В январе 2019 г. в учете делаются проводки:

Д-т сч. 08 К-т сч. 67 - 12 740 руб. - начислены проценты по кредиту за январь 2016 г. (1 000 000 х 0,15 : 365 х 31 = 12 740)

Д-т сч. 01 К-т сч. 08 - законченный строительством коровник принят в состав основных средств предприятия по первоначальной стоимости, включающей в себя в том числе и сумму процентов по кредиту в размере 119 589 руб. (106 849 + 12 740 = 119 589).

В дальнейшем, до момента возврата кредита, начисленные проценты включаться в состав текущих расходов предприятия.

Так, по окончании I квартала 2018 г. ООО «Алан» необходимо отразить в учете проценты, начисленные за период с 1 февраля по 31 марта 2018 г.:

Д-т сч. 91 К-т сч. 67 - 24 247 руб. - проценты по кредиту включены в состав расходов (1 000 000 х 0,15 : 365 х 59 = 24 247).

Возврат кредитов и займов отражается в бухгалтерском учете организации-заемщика как уменьшение кредиторской задолженности записью:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Синтетический и аналитический учет займов и кредитов осуществляются по каждому кредитному договору в разрезе субсчетов, открываемых для учета основного долга и процентов за пользование кредитами и займами в Ведомости учета кредитов и займов. В данном регистре формируются сведения о сумме полученных кредитов и займов, основаниях операции; о сумме начисленных процентов по договору; их погашении с указанием сроков и первичного документа; о выполнении обязательств по возврату кредита.

Таким образом, рассмотрев учет кредитов и займов, а также их документальное отражение, можно сделать вывод, что ООО «Алан» ведет учет кредитов и займов на должном уровне, что позволяет правильно распределить полученные заемные средства, а также распределить собственные сред-

ства для погашения задолженностей по полученным кредитам и займам. Это позволяет избежать начисления штрафов и пеней, а также других, более тяжких последствий неуплаты в срок процентов и прочих платежей по кредитам и займам.

ООО «Алан» Тюлячинского района РТ для улучшения своего финансового состояния и снижения расходов по погашению задолженности по долгосрочным кредитам рекомендуется использовать систему управления рисками. Управление рисками — это выработка решений и разработка мероприятий, направленных на устранение или максимальное ограничение негативных последствий риска, размеров ущерба.

При этом следует использовать методы для занижения рисков, которым относится диверсификация и лимитирование. Диверсификацияпредполагает расширение ассортимента выпускаемой продукции. Лимитирование – это установление лимита, т.е. предельных сумм расходов, продажи, кредита и т.п..

Система управления рисками позволит двигаться предприятию, как в направлении увеличения возможного выигрыша, так и в направлении снижения возможного проигрыша.

Данные мероприятия позволят в дальнейшем стабилизировать финансовое состояние, добиться снижения уровня кредиторской задолженности, ее погашения и повышения эффективности деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.

В целях совершенствования бухгалтерского учета долгосрочных кредитов и займов нами была предложены уточнения учетной политики организациив части учета долгосрочных кредитов и займов (приложение Д), которые включают разработанные дополнения в учетную политику для повышения эффективности предприятия, а также график документооборота, положение о внутреннем контроле и инвентаризации долгосрочных кредитов и займов.

На предприятии ООО «Алан» бухгалтерский учет автоматизирован с

помощью программы «1С-Бухгалтерия» версии 8.3., однако работники бухгалтерии не в полном мере используют возможности данной программы.Данная версия программы приобрела более удобный пользователям интерфейс, а также множество улучшений. Среди них можно выделить следующие:

1. Автоматически можно настроить проверку правильности заполнения отчетности по наиболее важным формам. При этом проверяются соотношения отдельных показателей отчетности как в рамках одной формы, так и в увязке с другими формами. О выявленных несоответствиях в показателях отчетности сообщается пользователю.

2. Отправлять отчетность через интернет можно непосредственно из программы, дополнительных программ для этого не требуется. Непосредственно в программе можно получать информацию о состоянии отправленной отчетности: доставлена, получена, сдана и т.д.

3. Возможность вести платежный календарь. Этот функционал позволяет контролировать в оперативном режиме движения денежных средств (ДС) на расчетных счетах и по кассе, а также предотвращать кассовые разрывы. В отчет выводятся данные о плановых поступлениях, расходованиях и остатках ДС. Информацию можно детализировать до первичных документов

Для вызова платежного календаря в программе необходимо сделать следующее: Меню: Руководителю – Планирование – Платежный календарь. В поле "Планировать" укажите количество дней для плана денежных потоков. Кнопка "Сформировать" На каждый последующий планируемый день будет отображаться остаток всех денежных средств в организации.

3.3 Анализ долгосрочных кредитов ООО «Алан»

Искусством сохранять стабильность компании на протяжении долгого времени считается умение совершенствоваться в условиях неустойчивой

внутренней и внешней среды. Ради этого организация обязана иметь гибкую структуру экономических ресурсов и при необходимости иметь в своем распоряжении возможность привлекать долгосрочные заёмные средства.

Управление привлечением заёмных средств представляет собой целенаправленный ход их вырабатывания из разных источников и в различных формах в согласовании с нуждами экономического субъекта в разных шагах его формирования. Главная цель данного управления складывается в обеспечении более результативных условий и форм привлечения данных средств и разумного их применения.

Рассмотрим возможные цели привлечения банковского кредита для повышения эффективности деятельности компании ООО «Алан» Тюлячинского района РТ.Расчет потребности в банковском кредите базируется в последующих главных критериях. Во-первых, вероятность привлечения кредитных ресурсов рассматривается как одна из альтернатив устаревшего временного разрыва между притоком и выводом финансовых ресурсов. Решение о привлечении кредита воспринимается при соглашении огромной финансовой целесообразности предоставленного способа внешнего финансирования, по сопоставлению с иными имеющимися в наличии методами покрытия кассового разрыва.

В целом, если организация гарантирует экономическую стабильность, повышение зависимости от долгосрочных заёмных средств для предприятия имеет возможность рассматриваться как позитивная тенденция, потому что:

– проценты по обслуживанию долгосрочных заёмных денежных средств рассматриваются как затраты и никак не включаются в налогооблагаемый доход;

– затраты на выплату процентов обычно ниже заработка, приобретенного от применения долгосрочных заёмных средств в обороте компании, в следствии чего увеличивается эффективность собственного капитала;

– увеличение доли собственных денежных средств говорит о не-

гибкости, непостоянности производственно-хозяйственной деятельности.

В ходе проведенной плановой инвентаризации учета и хранения готовой продукции, было выявлено, что часть надоенного молока теряет свои потребительские качества в процессе хранения, за счет этого организация получает уровень убыточности в размере 30%. Данные потери составили сверх нормы естественной убыли. Для устранения выявленных недостатков в условиях хранения и достижения больших финансовых результатов руководству компании ООО «Алан» Тюлячинского района РТследует принять решение о разработке плана, который учитывает приобретение новейшего доильного оборудования германской компании Itec.Данный электродоильный комплекс гарантирует:

– стимуляцию доения для достижения наиболее больших надоев молоказа весь период лактации;

– использование специальной программы для наиболее скорого доения тугодойных коров;

– дает возможность стимулировать пропускную способность;

– щадящее доение соответствующее физиологии животного;

– вероятность запуска разных программ выдаивания;

– устранение соскальзывания доильного аппарата наверх в конце доения и тем самым улучшается опорожнение вымени;

– точное распознавание конца доения, что гарантирует здоровье вымени (предупреждение слепого доения);

– промежуточную дезинфекцию доильного аппарата, что предотвращает передачу бактерий с одной скотины к другой;

– автоматическое охлаждение и поддержание хорошей температуры молока;

– автоматическую мойку после окончания доения коров;

– систему синхронизации подачи корма и воды для питья с началом доения.

Механизация и автоматизация этих действий даст возможность нарастить продуктивность дойки скотин в 1,5 раза и предоставит возможность высвободить здания для нахождения скотин, приумножить основное стадо и уменьшить обслуживающий персонал.

Безусловно данное приобретение требует от компании больших затрат. Поэтому предлагаем взять долгосрочный кредит в банке в целях повышения эффективности деятельности ООО «Алан». Далее проведем анализ обоснованности и реальности приобретения долгосрочного кредита в банке.

Для данного хозяйства предложен план привлечения банковского долгосрочного кредита на 10 лет в размере 27 500 тыс. руб. и эффективной ставкой процента за пользование кредитом 13% годовых. В качестве банка партнера избран АО «Россельхозбанк» с государственной программой помощи аграрных производителей путем субсидирования процентной ставки.

Оценка потребности компании ООО «Алан» в банковском кредите базируется на утверждениях перечисленных ниже:

- спрос на предлагаемую хозяйством продукцию и предстоящее его развитие;

- извлечение дополнительной выгоды;

- расширение объема и ассортимента издаваемой продукции.

В ходе проведенного анализа кредитоспособности ООО «Алан» во второй главе было выявлено, что баланс предприятия достаточно ликвидный. В целом экономическое положение компании крепкое, хотя по одному условному коэффициенту финансового состояния обозначилась негативная динамика. ООО «Алан» признано кредитоспособным и имеет достаточно средств для своевременного погашения привлеченных долгосрочных кредитов и займов.

Анализ плана использования банковского кредита указывает, что за все время освоения проекта, хозяйство ООО «Алан» следует держать свободные средства для пополнения основных средств и формирования накопления де-

нежных средств, необходимого не только для закрытия платежей, но и для создания возможности роста собственного потребления учредителей и работников экономического субъекта.

При прогнозировании денежных потоков организации необходимо учитывать не только динамику выручки организации, но также изменения в остатках денежных средств, кроме того, требуется определить объективную потребность в финансировании.Прогноз потока денежных средств в ООО «Алан» представили в таблице 14, с учетом что доход о реализации молока увеличиться на 15%.

Таблица 14 – Прогноз потока денежных средств в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ на 2020 год

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Приход средств	
Остаток на начало периода	-
1. Доход от реализации	27479
2. Получение кредита	27500
Расход средств	
1. Выплата заработной платы	2251
2. Отчисления от ФОТ (30%)	675
3. Коммунальные расходы	426
4. Платежи в бюджет	3997
5. Общепроизводственные расходы	11125
6. Сумма погашения платежей	475
7. Плата за кредит	617
Всего расходов	19566
Остаток денежных средств	35415

Таким образом, предлагаемый план закупи (приобретения) оборудования для молочной фермы на условиях долгосрочного кредита ООО «Алан» эффективно привлечёт заёмные средства, так как фирма уже начнет применять имущество для производственных целей раньше, нежели осуществит его выкуп. Приведенный выше анализ получения долгосрочного кредита в банке свидетельствует о необходимости привлеченного средства и об его экономической целесообразности для ООО «Алан».

Исходя из прогноза потока денежных средств в ООО «Алан» можно

сказать, что ожидаемый приток денежных средств за счет продажи молока и полученного долгосрочного кредита в банке составит 54979 тыс. руб., а общая сумма расходов экономического субъекта – 19566 тыс. руб.

Далее проведем более подробный анализ денежных потоков от кредитования нового молочного оборудования в ООО «Алан» и представим в таблице 15.

Таблица 15 –Анализ денежных потоков от кредитования нового молочного оборудования в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

Показатели	Периоды									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Притоки										
Долгосрочный кредит, тыс.руб.	27500									
Компенсация процентов государством, тыс. руб.	0	3575	3218	2860	2503	2145	1788	1430	1073	1073
Выручка при новом оборудовании, тыс. руб.	27479	27479	27479	27479	27479	27479	27479	27479	27479	27479
Всего притоков, тыс. руб.	54979	31054	30697	30339	29982	29624	29267	28909	28552	28552
Притоки накопленным итого, тыс. руб.	54979	86033	116730	147069	177050	206674	235941	264850	293401	321953
Оттоки										
Погашение "тела" кредита, тыс.руб.	2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750	2750
Проценты за пользованием кредитом, тыс. руб.	3575	3218	2860	2503	2145	1788	1430	1073	715	358
Расходы при новом оборудовании, тыс. руб.	19566	19566	19566	19566	19566	19566	19566	19566	19566	19566
Всего оттоков, тыс. руб.	25891	25534	25176	24819	24461	24104	23746	23389	23031	22674
Оттоки накопленным итогом	25891	51425	76601	101420	125881	149985	173731	197120	220151	242825
Сальдо, тыс. руб.	29088	5520	5520	5520	5520	5520	5520	5520	5520	5878
Сальдо накопленным итогом, тыс. руб.	29088	34608	40128	45649	51169	56689	62210	67730	73250	79128
Рентабельность денежного потока, %	112,3	67,3	52,4	45,0	40,6	37,8	35,8	34,4	33,3	**32,6**
Рентабельность	18,7	43,1	43,1	43,1	43,1	43,1	43,1	43,1	43,1	45,8

товарного молока,%										

По условиям кредитного договора ООО «Алан» должно в течение 10 лет выплатить основной долг по кредиту и начисленный проценты по нему. Благодаря государственной программе помощи аграрным производителям путем субсидирования процентной ставки в конце отчетного года организация компенсирует выплаченные проценты.

Исходя из полученных расчетов таблицы 12, можно сказать, что выручка от применения на практике нового оборудования составит 27479 тыс. руб. Данная выручка на 30% больше от суммы выручки от продажи молока за прошлые годы. Ежегодно организация должна выплатить 2750 тыс. руб. основного долга. За первый год сумма процентов по кредиту составила 3575 тыс. руб., а за остальные периоды данная величина будет уменьшаться на сумму компенсации государством. Ежегодные расходы денежных средств использования молочного оборудования составят 19566 тыс. руб

После погашения обязательств по долгосрочному кредиту ООО «Алан» за последний год остаток денежных средств составит 79128 тыс. руб., а рентабельность денежного потока на конец реализации проекта по привлечению кредита будет равна 32,6%.

Анализ возможности привлечения долгосрочного банковского кредита для приобретения нового молочного оборудования показал, что благодаря привлечению кредита на покупку молочного оборудования удастся нарастить выручки до 30% за счет ликвидации потерь молока от порчи (прокисания). В результате этого рентабельность товарного молока вырастит с 5,3% в 2018 году до 45 % к концу срока возврата кредита и процентных платежей. Эти цифры указывают на большую эффективность привлечения долгосрочного кредита на указанные цели. Из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что учет долгосрочных кредитов и займов играет важную роль в финансовой устойчивости предприятия, именно с помощью этих источников

предприятие может получить дополнительные денежные средства для своих нужд, а правильный учет помогает следить за действующей кредиторской задолженностью организации.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проанализировав природно-экономические условия и финансовое состояние в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ установили, что в течение 5 лет в землепользовании хозяйства составило 6963 гектар. Наибольший удельный вес в структуре землепользования занимает пашня – 78,0 %, специализация изучаемого хозяйства скотоводческая с развитым звероводством, уровень специализации средний.

Динамика эффективности оцениваемая по показателям экономической эффективности говорит о нестабильности данного процесса. Однако в целом предприятие работает эффективно, что вытекает из сравнения с республиканскими данными показателя рентабельности, который составил 5,8%, в то время как в изучаемой организации он выше и равен 6,45%.

Бухгалтерский учет в ООО «Алан» автоматизирован и ведется в программе в программе «1С :Бухгалтерия 8.3». Анализ расчетов по долгосрочным кредитам показал, что работа в данном участке учетных процедур осуществляется согласно утвержденной учетной политике в ООО «Алан», которая отвечает требованиям закона о бухгалтерском учете и положениям национальны стандартов Российской Федерации.

Исследование состояния учета долгосрочных кредитов, его документального сопровождения позволило заключить, что уровень организации учетной работы в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ соответствует требованиям законодательства, носит обоснованный характер с точки зрения экономики привлечения долгосрочных заемных средств и обеспечивает своевременность платежей в банк для погашения задолженности по полученным долгосрочным кредитам.

Однако было выявлено, что при смене бухгалтеров даже при ознакомлении с учетной политикой зачастую допускали просроченную задолженность по кредитам в силу неполного представления о фактическом состоянии

учетной работы. В связи с чем нами предложено ввести в учётную политику форму графика платежей, который позволит на уровне указания и инструкции своевременно рассчитывать и совершать платежи.

Кроме этого была установлена возможность возникновения риска просрочки по платежам за пользование долгосрочным кредитом из-за отсутствия долгосрочного корректируемого прогноза положительного денежного потока. Данный риск, как было нами предложено, можно снизить путем автоматизации корректировки прогноза положительного денежного потока с выдачей отчетов о возможном нарастании риска появления убытков в будущем и снижения способности своевременно гасить задолженность перед банком.

Предложенные меры по развитию качества управления долгосрочными кредитами позволит тонко настраивать структуру источников баланса предприятия и в необходимые моменты времени формировать такое соотношение собственных и привлеченных средств, которое позволит привлекать новых инвесторов, повысить уровень доверия у поставщиков и подрядчиков, расширить рынки сбыта.

Анализ возможности привлечения долгосрочного банковского кредита для приобретения нового молочного оборудования показал, что благодаря привлечению кредита на покупку молочного оборудования удастся нарастить выручки до 30% за счет ликвидации потерь молока от порчи (прокисания). В результате этого рентабельность товарного молока вырастит с 5,3% в 2020 году до 45 % к концу срока возврата кредита и процентных платежей. Эти цифры указывают на большую эффективность привлечения долгосрочного кредита на указанные цели.

Таким образом, предложенная система мероприятия по совершенствованию организации учета и расчетов по долгосрочным кредитам и займам, а также привлечение долгосрочного кредита позволит существенно поднять эффективность учетной информации и на этой основе в целом поднять эффективность бизнеса ООО «Алан».

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: [Федер.закон: принят Гос. Думой 30.11.1994г.: по состоянию на 05.05.2014г.]. Часть вторая: [Федер.закон: принят Гос. Думой 28.01.1996г.: по состоянию на 28.04.2016г.] // Справочно правовая система «Консультант Плюс: Высшая Школа»

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»: [Федер. закон: принят указом Президента РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016г.)]

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам», утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.11г. № 160н.

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [утверждено приказом Минфина РФ 29.07.1998г. № 34н (ред. от 24.12.2010г.)]

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08): [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ 06.10.2008г. № 106н (ред. От 06.04.2015г. №164н)]

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/06 (утв. Приказом Минфина России от 27.11.06 №154н; далее - ПБУ 3/06).

7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ 06.07.1999г. № 43н (ред. от 08.11.2010г. №142н)]

8. Положение по бухгалтерскому учёту "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ5/01): [Полож. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ19.07.2001г. №44н (ред.от 16.05.16г. №156)]

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ6/01): [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ 30.03.2001г. №26н (ред. от 24.12.10г. №186н)]

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ 6.05.1999г. (ред. от 06.04.2015.)]

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Полж. по бух. учету: утверждено приказом Минфина РФ 1.01.2000г.(ред. от 06.04.2015 №55н.)]

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/08) [полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ №107н от 06.10.2008г. (ред. от 06.04.2015г.)]

13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации АПК, утвержденной приказом Минсельхоза РФ от 13.06.2001 г. № 654.

14. Методические рекомендации по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации АПК; утверждено приказом Минсельхоза РФ от 13.06.01, №654.

15. Белов Н.Г., Хоружий Л.И., Хусаинова А.С. Особенности формирования учетной политики в связи с принятием Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Бухучет в сельском хозяйстве. -2012.- № 8. -С. 3-8.

16. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие / Н.П. Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 640с. – (Серия «Высшее образование»).

17. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 9-е изд., перераб. и доп. – Ростов Н/Д: Феникс, 2013. – 479с. – (Среднее профессиональное образование).

18. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2011 – 476 с.

19. Бухгалтерский учет: Теория и практика / А.А Белов, А.Н. Белов. – М.: ЭКСМО, 2016. – 624 с.

20. Бухгалтерский учет в организациях: / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. – М.: Финансы и статистика, 2012.

21. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ВахрушинаМ.А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с

22. Гражданова П.И., Кондак В.В., Актуальные проблемы развития агропромышленного комплекса России, сборник: Современные тенденции в научной деятельности VII Международная научно-практическая конференция. Научный центр "Олимп". 2015. С. 476-479.

23. Григорьева О.Л., Радченко Е.В. Обеспечение инвестиционных возможностей воспроизводства сельскохозяйственных организаций на основе прогнозирования структуры капитала по сферам вложения // Аграрный научный журнал. 2015. № 11. С. 73-75.

24. Домбровская Е.Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.- М.: Риор, 2011. – 379 с.

25. Звонова Е. А. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с

26. Карзаева Н.Н., Ларионов А.Д., Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность. – М.: Велби, 2009. – 376 с.

27. Калинникова М.П.,Кацпшак К.А., Учет заемных средств для инвестиционной деятельности, Все для бухгалтера. 2012. № 2. С. 34-36.

28. Когденко В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогооблажение" / Когденко В.Г., Мельник М.В., Быковников И.Л. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 471

29. Крупнова, А. Отражение в бухгалтерском учете процентов за пользование кредитами, «Главный Бухгалтер», 2009 № 38

30. Ложников И.В, директор Департамента методологии бухгалтерского учета компании "HLB Внешаудит", ПБУ 15/2008: о займах и кредитах по-новому. – 534 с.

31. Натепрова Т.Я., Трубицына О.В. Бухгалтерская (финансовая). – М.: Дашков и К, 2011. – 679 с.

32. Новикова Н.А.,48.Анализ финансовой устойчивости сельскохозяйственного предприятия. Экономика и социум. 2015. № 1-4 (14).с. 82-86.

33. Остаев Г.Я., Концевая С.Р., Экономический контроль заемных средств в организациях апк, вестник Ижевской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. № 2 (43). с. 64-72.

34. Поздняков В. Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник/Поздняков В. Я., Поздняков В. Я. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 617 с.

35. Пласкова Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с

36. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь/ Райзберг Б.А, Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - ИНФРА-М, 2013 – 325с.

37. Савицкая Г.В. Экономический анализ: 14-е издание. – М.: Новое знание, 2013. – 452 с.

38. Симоненко Н. Н. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы: Учебник / Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 512 с.

39. Трухачев, В.И,Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: учеб.пособие / под ред. проф. В.И.Трухачева – Ставрополь: АРГУС. 2012.-656с.

40. Фефелов Р.Е., Кондак В.В., Пути снижения задолженности сельскохозяйственных предприятий. - Международная научно-практическая конференция. Саратов, Научный центр "Олимп". 2015. С. 149-150.

41. Фофанов В.А., Фофанов М.В., Новоселова С.А., Земцова Н.А., 52. Международные стандарты финансовой отчетности, Учебное пособие, Саратов, 2015.

42. Финансовый учет: Учеб. Пособие для студентов вузов / В.П. Литовченко. – М.: Аспект Пресс, 2016. – 287с

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Сравнительная оценка требований учета расходов по займам и кредитам по МСФО (IAS) 23 и ПБУ 15/08

ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам»	МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
1	2
Затраты по займам	
Расходы, которые связаны с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам.	Процентные и другие расходы, несущие предприятием вследствие получения заемных средств.
Состав затрат по займам	
-проценты, которые причитаются к оплате заимодавцу (кредитору); -дополнительные расходы по займам. К дополнительными расходами по займам относятся: -суммы, которые выплачиваются за информационные и консультационные услуги;	-расходы по процентам, которые рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента, что описано в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; -финансовые затраты, связанные с финансовой арендой, в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда»;
-суммы, которые выплачиваются за экспертизу договора займа (кредитного договора); -иные расходы, которые непосредственно связаны с получением займов (кредитов).	-курсовые разницы, которые возникают в результате привлечения займов в иностранной валюте, в той же мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов.
Актив	
Инвестиционный актив - это объект имущества, обязательно требующий значительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и изготовление для подготовки к предполагаемому применению.	Квалифицированный актив – это актив, который требует длительного времени для подготовки к применению по назначению или для продажи
Состав активов	
-объекты незавершенного производства; -объекты незавершенного строительства.	- запасы; - производственные мощности; - электрогенерирующие мощности; - нематериальные активы; - инвестиционное имущество.

Признание затрат по займам	
1	2
Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том же отчетном периоде, к которому они относятся. Расходы по займам признаются прочими расходами, помимо тех расходов, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива.	Затраты по займам, которые непосредственно относятся к приобретению, строительству или производству актива, и которые отвечают определенным требованиям, включаются в себестоимость этого актива. Прочие затраты по займам признаются в качестве расходов.
Период капитализации затрат по займам	
Проценты, которые причитаются к оплате заимодавцу или кредитору, включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии приведенных ниже условий: -расходы, связанные с приобретением, сооружением и изготовлением инвест. актива подлежат признанию в учете; -расходы по займам по приобретению, сооружению и изготовлению инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете; -начаты работы, связанные с приобретением, сооружением и изготовлением инвестиционного актива. -наличие и изменение величины обязательств по займам или кредитам; -суммы процентов, причитающиеся к оплате заимодавцу или кредитору, подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов; -суммы расходов по займам, включенные в прочие расходы; -величина, виды, сроки погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций; -сроки погашения займов или кредитов; -сумма дохода от временного использования средств полученного займа или кредита в качестве долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений, в т.ч. учтенных при уменьшении расходов по займам, связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива; -суммы, включенные в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающиеся к оплате заимодавцу или кредитору по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвест. актива.	Капитализация затрат по займам как части себестоимости актива, который отвечает определенным требованиям начинается на дату начала капитализации. Дата начала капитализации - это дата выполнения предприятием всех условий впервые, которые приведены ниже: -понесены затраты по данному активу; -понесены затраты по займам; -выполняется работа, которая необходима для подготовки актива к применению по назначению или к продаже. - сумма затрат по займам, капитализированная в течение периода; -ставка капитализации, применяемая для определения разрешенной для капитализации суммы затрат по займам.

Задолженность по займам	
1	2
Отражается по справедливой стоимости приобретенных активов за вычетом первоначальных затрат.	Отражается по справедливой стоимости прибретенных активов за вычетом первоначальных затрат.
Проценты по расходам	
Отражаются равномерно.	Отражаются методом эффективной процентной ставки.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерские записи по учету долгосрочных кредитов

№ п/п	Корреспонденция счетов		Содержание хозяйственных операций
	Дебет	Кредит	
1.	51, 52, 55	67	Получены долгосрочные кредиты на: расчетный счет, валютный счет, специальный счет.
2.	67	67	Выдан вексель в обеспечение долгосрочного кредита.
3.	009		Отражена за балансом выдача векселя в обеспечение обязательств и платежей.
4.	08, 10	67	В соответствии с условиями договора начислены проценты к уплате по кредитам на приобретение основных средств и материальных ценностей до момента их принятия к учету.
5.	91-2	67	Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями кредитного договора.
6.	67	51, 52	Погашены кредиты с расчетного счета, валютного счета.
7.	66	51, 52	Погашены проценты по кредитам с расчетного счета, валютного счета.
8.	67	91-1	Начислены положительные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте
9.	91-2	67	Начислены отрицательные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте (на конец месяца и дату совершения операции).
10.	67	51	Погашен вексель, выданный в обеспечение кредита.
11.		009	Отражено за балансом погашение векселя, выданного в обеспечение обязательств и платежей.
12.	67	66	В соответствии с установленной учетной политикой долгосрочная задолженность по полученным кредитам переведена в краткосрочную.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Фрагмент учетной политики
в части долгосрочных кредитов и займов
ООО «Алан»

Заемные средства

Учет заемных средств, а также расходов по кредитам и займам производится в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев до истечения указанного срока учитываются в составе долгосрочной задолженности.

Дополнительные затраты, производимые Обществом в связи с получением займов и кредитов, включают расходы, связанные с:

оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;

осуществлением копировально-множительных работ;

оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);

проведением экспертиз;

потреблением услуг связи;

другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Названные затраты включаются в расходы того периода, в котором они были произведены (п. 32 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01).)

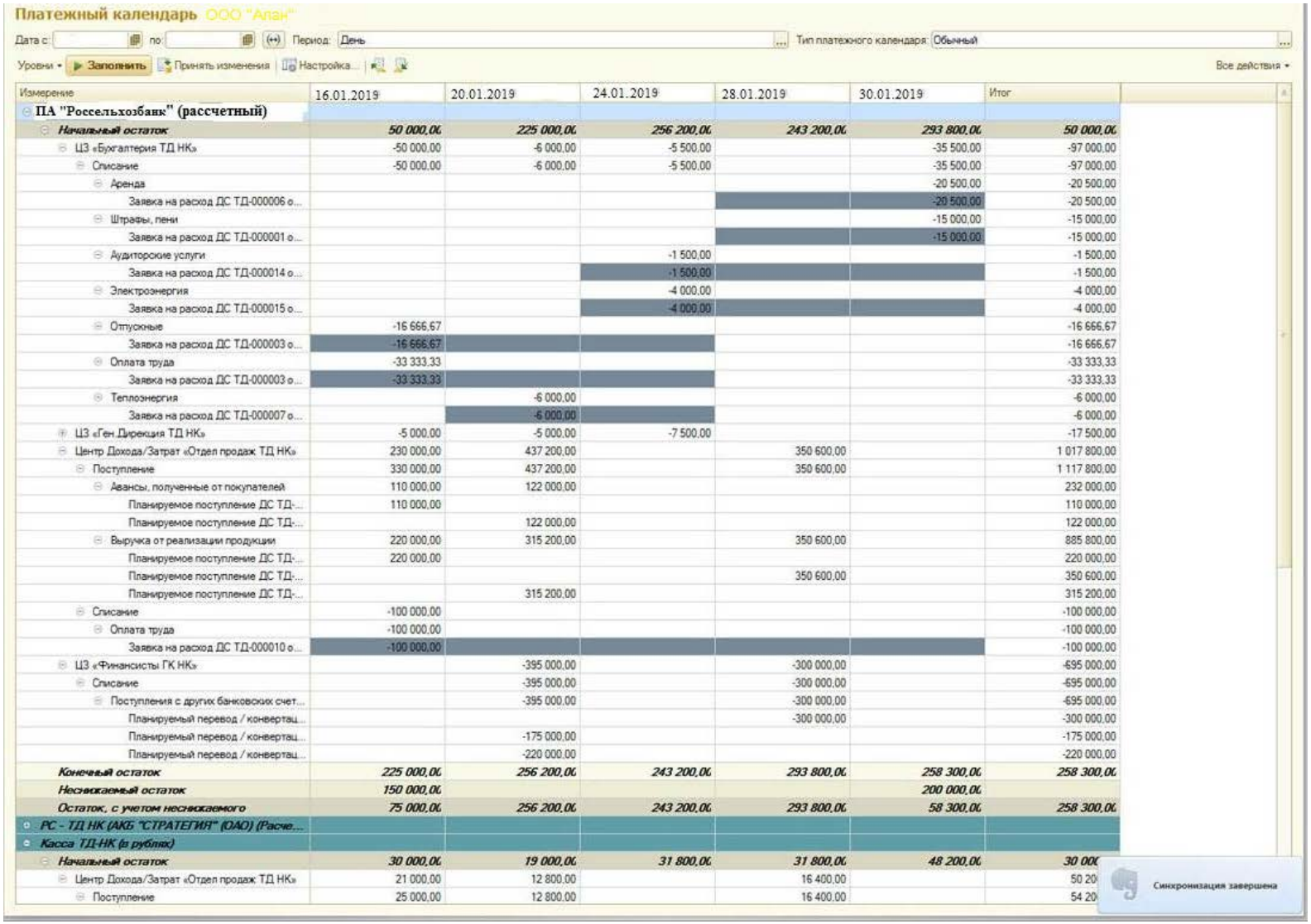
Проценты, начисленные по долговому обязательству, признаются расходом, если их сумма не превышает предельной величины, рассчитанной

способом, установленным абзацами 2 и 3 пункта 1 статьи 269 НК РФ: проценты по полученному займу, не превышающие (не понижающие) средний уровень более чем на 20 %, относятся к внереализационным расходам в полной сумме. Средний уровень процентов взимаемых по долговым обязательствам рассчитывается как средняя арифметическая величина по всем рублевым займам, полученным организацией в данный налоговый период на сопоставимых условиях, то есть на те же сроки, в тех же объемах и под аналогичные обеспечения.

Нами предложено внести в учетную политику следующие пункт: ежеквартальное уточнение графика платежей по долгосрочным кредитам и займов по форме представленный в таблице.

Порядковый номер месяца	Платеж в счет погашения основного долга, руб	Проценты по кредиту, руб	Общий ежемесячный платеж, руб	Остаток осн. долга после совершения текущего платежа, руб

ПРИЛОЖЕНИЕ Г



Платежный календарь ООО "Алан"

Дата с: по: Период: День Тип платежного календаря: Обычный

Уровни Заполнить Принять изменения Настройка... Все действия

Измерение	16.01.2019	20.01.2019	24.01.2019	28.01.2019	30.01.2019	Итог
ПА "Россельхозбанк" (рассчетный)						
Начальный остаток	*50 000,00*	*225 000,00*	*256 200,00*	*243 200,00*	*293 800,00*	*50 000,00*
ЦЗ «Бухгалтерия ТД НК»	-50 000,00	-6 000,00	-5 500,00		-35 500,00	-97 000,00
Списание	-50 000,00	-6 000,00	-5 500,00		-35 500,00	-97 000,00
Аренда					-20 500,00	-20 500,00
Заявка на расход ДС ТД-000006 о...					-20 500,00	-20 500,00
Штрафы, пени					-15 000,00	-15 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000001 о...					-15 000,00	-15 000,00
Аудиторские услуги			-1 500,00			-1 500,00
Заявка на расход ДС ТД-000014 о...			-1 500,00			-1 500,00
Электроэнергия			-4 000,00			-4 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000015 о...			-4 000,00			-4 000,00
Отпускные	-16 666,67					-16 666,67
Заявка на расход ДС ТД-000003 о...	-16 666,67					-16 666,67
Оплата труда	-33 333,33					-33 333,33
Заявка на расход ДС ТД-000003 о...	-33 333,33					-33 333,33
Теплоэнергия		-6 000,00				-6 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000007 о...		-6 000,00				-6 000,00
ЦЗ «Ген.Дирекция ТД НК»	-5 000,00	-5 000,00	-7 500,00			-17 500,00
Центр Дохода/Затрат «Отдел продаж ТД НК»	230 000,00	437 200,00		350 600,00		1 017 800,00
Поступление	330 000,00	437 200,00		350 600,00		1 117 800,00
Авансы, полученные от покупателей	110 000,00	122 000,00				232 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-...	110 000,00					110 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-...		122 000,00				122 000,00
Выручка от реализации продукции	220 000,00	315 200,00		350 600,00		885 800,00
Планируемое поступление ДС ТД-...	220 000,00					220 000,00
Планируемое поступление ДС ТД-...				350 600,00		350 600,00
Планируемое поступление ДС ТД-...		315 200,00				315 200,00
Списание	-100 000,00					-100 000,00
Оплата труда	-100 000,00					-100 000,00
Заявка на расход ДС ТД-000010 о...	-100 000,00					-100 000,00
ЦЗ «Финансисты ГК НК»		-395 000,00		-300 000,00		-695 000,00
Списание		-395 000,00		-300 000,00		-695 000,00
Поступления с других банковских счет...		-395 000,00		-300 000,00		-695 000,00
Планируемый перевод / конвертац...				-300 000,00		-300 000,00
Планируемый перевод / конвертац...		-175 000,00				-175 000,00
Планируемый перевод / конвертац...		-220 000,00				-220 000,00
Конечный остаток	*225 000,00*	*256 200,00*	*243 200,00*	*293 800,00*	*258 300,00*	*258 300,00*
Неснижаемый остаток	*150 000,00*				*200 000,00*	
Остаток, с учетом неснижаемого	*75 000,00*	*256 200,00*	*243 200,00*	*293 800,00*	*58 300,00*	*258 300,00*
РС - ТД НК (АКБ "СТРАТЕГИЯ" (ОАО) (Расче...						
Касса ТД-НК (в рублях)						
Начальный остаток	*30 000,00*	*19 000,00*	*31 800,00*	*31 800,00*	*48 200,00*	*30 000*
Центр Дохода/Затрат «Отдел продаж ТД НК»	21 000,00	12 800,00		16 400,00		50 20
Поступление	25 000,00	12 800,00		16 400,00		54 20

Синхронизация завершена

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

ИНСТРУКЦИЯ
по охране и безопасности труда

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

1. Общие требования безопасности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4. Лица, допустившие невыполнение или нарушение настоящей Инструкции, привлекаются к дисциплинарной ответственности и, при необходимости, подвергаются внеочередной проверке знаний норм и правил охраны труда.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

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

2.2. Проветрить помещение кабинета.

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

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

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

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

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

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

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

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Культура делового общения на предприятии

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

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