МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки:38.03.01 Экономика
Кафедра: Бухгалтерский учет и аудит

Допустить к защите:

Заведующий кафедрой

Врио _____ Закирова А.Р.

« 19» мая 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Бухгалтерский учёт и контроль расчетов по лизингу на примере общества с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района Республики Татарстан

Обучающийся: Галимова Камилла Марселевна

Руководитель:
к.э.н., доцент Исхаков Альберт Тагирович

Рецензент:
д.э.н., профессор Мухаметгалиев Фарит Нуралиевич

Казань 2020

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки:38.03.01 Экономика
Кафедра: Бухгалтерский учет и аудит

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
Клычова Г.С.
«23» октября 2018г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

Галимовой Камиллы Марселевны

1. Тема работы: Бухгалтерский учёт и контроль расчетов по лизингу на примере общества с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района Республики Татарстан

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы 19.05.2020г.

3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной службы РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок в процессе прохождения практики

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: изучить экономическую сущность лизинга и его виды; изучить экономическую характеристику организации, провести анализ финансового состояния ООО «Ак Барс Дрожжаное» и оценку систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, разработать рекомендации по совершенствованию учета и контроля расчетов по лизингу.

5.Перечень графических материалов:

6. Дата выдач и задания«23» октября 2018г.

Руководитель А.Т. Исхаков

Задание принял к исполнению К.М. Галимова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	16.04.19	выполнено
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ	16.04.19	выполнено
1.1. Понятие и экономическая сущность лизинга		
1.2. Виды лизинга		
1.3. Лизинг в управлении долгосрочными источниками финансирования		
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АК БАРС ДРОЖЖАНОЕ» ДРОЖЖАНОВСКОГО РАЙОНА РТ	17.09.19	выполнено
2.1. Краткая экономическая характеристика		
2.2 Анализ финансового состояния		
2.3 Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ	25.02.20	выполнено
3.1. Современное состояние учета расчетов по лизингу		
3.2. Экономическое обоснование применения лизинга в организации		
3.3. Совершенствование учета и контроля лизинга в организации		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	14.04.20	выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	14.04.20	выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	14.04.20	выполнено

Обучающийся К.М. Галимова

Руководитель А.Т. Исхаков

Аннотация

к выпускной квалификационной работе бакалавра
Галимовой Камиллы Марселевны на тему: Бухгалтерский учёт и контроль расчетов по лизингу на примере общества с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района Республики Татарстан

Цель данной работы заключается в изучении сущности учета и контроля расчетов по лизингу в коммерческой организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: изучить теоретические аспекты лизинга как долгосрочного источника финансирования; выделить основные преимущества финансового лизинга перед другими источниками долгосрочного финансирования; определить важные аспекты заключения лизинговой сделки и осуществления лизинговых платежей; выявить особенности лизинговых операций, совершаемых в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ; изучить учет и контроль расчетов по лизингу в организации; определить пути совершенствования и повышения эффективности лизинговых сделок, совершаемых в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ.

Abstract
to the final qualification work of the bachelor
Kamilla Galimova on the topic: Accounting and control of leasing payments on the example of the limited liability company "AK Bars Drozhzhanoe" of the Drozhzhanovsky district of the Republic of Tatarstan

The purpose of this work is to study the essence of accounting and control of leasing payments in a commercial organization.

To achieve this goal it is necessary to solve following tasks: to study theoretical aspects of leasing as a long-term source of funding; to highlight the main advantages of financial leasing over other sources of long term Finance; identify important aspects of the leasing transactions and the implementation of leasing payments; to reveal the peculiarities of leasing transactions of LLC "AK bars Drozhzhanoe" in Drozhzhanovsky district of Tatarstan; to examine the accounting and control of payments for leasing organization; identify ways to improve and improve the effectiveness of leasing transactions made in LLC "AK bars Drozhzhanoe" Drozhzhanovsky district of the Republic of Tatarstan.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 6
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ 9
1.1. Понятие и экономическая сущность лизинга 9
1.2. Виды лизинга 16
1.3. Лизинг в управлении долгосрочными источниками финансирования 21
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АК БАРС ДРОЖЖАНОЕ» ДРОЖЖАНОВСКОГО РАЙОНА РТ 26
2.1. Краткая экономическая характеристика 26
2.2 Анализ финансового состояния 35
2.3 Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля 41
3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ 47
3.1. Современное состояние учета расчетов по лизингу 47
3.2. Экономическое обоснование применения лизинга в организации 54
3.3. Совершенствование учета и контроля лизинга в организации 62
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 69
ПРИЛОЖЕНИЯ 73

ВВЕДЕНИЕ

Развитие и совершенствование рыночных отношений привело к возникновению и активному развитию такой экономической категории, как лизинг.

Лизинг представляет собой особый вид инвестиционной деятельности, который заключается в приобретении имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или же юридическим лицам за определенную плату, с правом последующего выкупа объекта лизингополучателем.

На сегодняшний день, рынок лизинга развивается ускоренными темпами и приобретает особую значимость в сфере экономических отношений.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что лизинг выступает одним из наиболее совершенных и рациональных источников долгосрочного финансирования, посредством которого предприятие вместе с приобретением оборудования в лизинг получает возможность повышения своей конкурентоспособности, затрачивая при этом минимальное количество собственных финансовых ресурсов.

Актуальность развития лизинга в Республике Татарстан, в первую очередь, обусловлена низким уровнем оснащенности парка оборудования в большинстве предприятий (высокий удельный вес морально и технически устаревшего оборудования, низкая эффективность его использования, недостача основных запасных частей, необходимых для проведения ремонтных работ). Одним из способов решения данной проблемы является именно финансовый лизинг.

На сегодняшний день большинство российских предприятий испытывает недостаток основных средств. Они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения НТП без использования банковского кредита, так как не каждое предприятие обладает достаточным количеством

свободных денежных средств, которые можно было бы направить на приобретение нового оборудования и техники. Посредством использования лизинга и, непосредственно, заключения лизинговой сделки, предприятие получает возможность приобретения необходимого оборудования на выгодных условиях и с возможностью последующего выкупа имущества.

Большая эффективность лизинга по сравнению с банковским кредитом доказана многими известными экспертами в области экономики. Согласно их расчетам, при заключении лизинговой сделки лизингополучатель за весь срок лизинга может сэкономить порядка 10% от стоимости самого оборудования по сравнению с обычным кредитом.

Проблема развития лизингового рынка и лизинговых отношений является предметом обсуждения в научных кругах. Степень изученности рассматриваемой нами темы можно признать достаточно высокой, но, тем не менее, все еще остаются открытыми некоторые вопросы относительно особенностей совершения операций финансового лизинга.

Теоретическими и методологическими аспектами изучения данного вопроса занимались следующие авторы: Н.П. Баранникова, Л.А.Брагина, О.И. Волков, Л.В. Зубарева, А.М. Ковалева, Г.Н. Лифиренко и т.д.

При написании данной выпускной квалификационной работы, также были использованы труды А.Г. Абухановой, Т.Р. Алексеевой, В.Л. Бабура, В.Д.Газмана, И.В.Сахарова и т.д.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района Республики Татарстан, основным видом деятельности данной организации является выращивание однолетних культур.

Предметом исследования является бухгалтерский учет и контроль расчетов по лизингу в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ.

Цель данной работы заключается в изучении сущности учета и контроля расчетов по лизингу в коммерческой организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты лизинга как долгосрочного источника финансирования;

- выделить основные преимущества финансового лизинга перед другими источниками долгосрочного финансирования;

- определить важные аспекты заключения лизинговой сделки и осуществления лизинговых платежей;

- выявить особенности лизинговых операций, совершаемых в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ;

- изучить учет и контроль расчетов по лизингу в организации;

- определить пути совершенствования и повышения эффективности лизинговых сделок, совершаемых в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ.

Представленная выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы, каждая из которых состоит из отдельных разделов, выводы и предложения, список использованной литературы и приложения к работе. В процессе написание работы нами были использованы следующие методы исследования: изучение и анализ литературы, сравнительный анализ, обобщение, классификация, описание.

Для решения поставленных задач, и, в частности, для подробного изучения рассматриваемой темы были использованы нормативно-правовые документы в области регулирования экономических отношений по договорам финансовой аренды (лизинга) в РФ, статьи регулярной печати, а также информация из справочно-правовых систем «Консультант Плюс» и «Гарант».

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ

1.1. Понятие и экономическая сущность лизинга

Лизинг, являющийся на сегодняшний день одним из наиболее привлекательных способов долгосрочного финансирования инвестиций, зародился в зарубежных странах во второй половине XX века. Как известно, после окончания Второй мировой войны у многих действующих зарубежных предприятий не было достаточного количества денежных средств для покупки собственного оборудования. В связи с этим, предприятия стояли перед выбором: либо продолжать производить продукцию, используя старое оборудование и в силу этого терять свою конкурентоспособность, либо приобретать новое оборудование в лизинг. Как правило, большинство предприятий выбирало второй вариант.

Начало применения термина «лизинг» связывают с деятельностью американской телефонной компании «Bell», управленческий аппарат которой принял решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду. С истечением определенного количества времени как в США, так и в западных странах начали появляться компании, для которых сдача средств производства в лизинг стала основным видом деятельности. Первое общество, для которого лизинговые операции стали основой его деятельности, было создано в 1952 г. в Сан-Франциско американской компанией «Юнайтед стейтс лизинг корпорейшн» [2, с.158].

В Российской Федерации понятие лизинг появилось сравнительно недавно. Применение лизинга в нашей стране стало возможным с введением Указа Президента РФ от 17.09.1994г. № 1929 «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности». Но вскоре, данный указ утратил свою силу в связи с принятием Федерального закона № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Данный Федеральный закон действует посегодняшний день, и соответственно, вопросы, касающиеся порядка

осуществления лизинговых сделок, регулируются положениями данного нормативного документа.

В соответствии со ст.2 Федерального закона № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», лизинг представляет собой совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга[1].

Как и любая другая экономическая категория, понятие «лизинг» кроме определения, приведенного в Федеральном законе, имеет и другие трактовки.

Как уже указывалось ранее, понятие «лизинг» впервые начали применять в западных странах, поэтому рассмотрим варианты трактовок данной категории иностранными специалистами и экспертами в области экономики.

Так, в Кембриджском словаре лизинг рассматривается как финансовый договор, где физическое или юридическое лицо платит за использование земли, автомобиля и так далее в течение определенного периода времени.

Международная финансовая корпорация дает следующее определение: лизинг — это альтернативный способ оплаты за использование оборудования, такие как автомобиль, грузовик, швейная машина или любой изготовленный инструмент или тяжелой техники, за указанный период времени.

Лизинговая компания «FinansLeasing» определяет лизинг как финансовый инструмент, при котором собственность на лизинговый актив остается у лизинговой компании, а лизингополучатель получает право использовать этот актив в период действия договора с оплатой лизинговых платежей.

Существует трактовка изучаемого нами понятия и от лица отечественных деятелей в сфере экономики и финансов. Так, по мнению Л.А. Андреевой, под лизингом стоит понимать имущественные (финансово-экономические и правовые) отношения, которые начинаются с того, что одно юридическое лицо обращается к другому лицу с коммерческим

предложением приобрести необходимое оборудование и передать его во временное платное пользование первому лицу [4, с.166] .

Ф. Г. Панкратов считает, что лизинг — это специфическая форма имущественных взаимоотношений партнеров, возникающая в результате приобретения в собственность имущества одним из контрагентов (собственник) и последующем предоставлении этого имущества во временное пользование другому контрагенту (пользователю) за определенную компенсацию.

Безусловно, каждое приведенное выше определение понятия «лизинг» раскрывает его особенности и отражает его экономическую сущность. В связи с этим, обобщив всю информацию, содержащуюся в данных трактовках, определим базовые признаки лизинга[11, с.29]:

- лизинговые операции носят имущественный характер;

- лизинговые операции осуществляются на основе заключенного договора, который предполагает разграничение права собственности и права пользования;

- основными участниками современной лизинговой операции признаются: лизингополучатель (чаще всего в роли него выступает юридическое лицо), лизингодатель (коммерческий банк или иная кредитная небанковская организация) и поставщик или же продавец имущества.

Исходя из вышеуказанных признаков, сформируем собственное определение понятия «лизинг». Лизинг представляет собой многосторонние имущественные отношения, когда на основе заключенного договора лизингодатель по требованию лизингополучателя приобретает у продавца определенный актив в собственность, и предоставляет лизингополучателю право пользоваться им за определенную плату в течение определенного промежутка времени.

Как можно заметить, в предложенном определении не указан аспект, что по окончании действия договора имущество, сданное в лизинг, перейдет в собственность лизингополучателя. Отметим, что переход имущества в

собственность лизингополучателя предусмотрен только при финансовом лизинге. Поэтому включение данного аспекта сделало бы приведенное нами определение достаточно узким.

Обратим внимание на положения ранее рассмотренного нами Федерального закона № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». В частности определим, что является предметом лизинга.

В соответствии со ст.3 рассматриваемого нами Федерального закона, предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество. При этом, к предмету лизинга нельзя относить земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законамизапрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения, за исключением продукции военного назначения, лизинг которой осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, и технологического оборудования иностранного производства, лизинг которого осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации [1].

Следует отметить, что лизинг играет достаточно важную роль в деятельности каждой коммерческой организации. На сегодняшний день почти каждая коммерческая организация, занимающаяся производственной деятельностью, имеет необходимость в различном оборудовании, транспортных средствах, движимом и недвижимом имуществе. Но при этом не каждое предприятие имеет возможность единовременного погашения стоимости приобретаемого оборудования, в связи с недостатком собственных денежных средств. В таких случаях, использование лизинга, а в частности именно финансового лизинга является наиболее рациональным вариантом. Иными словами, совершение лизинговой сделки предоставляет предприятиям возможность приобрести необходимое оборудование и технику и иметь при этом оптимальные затраты.

При изучении сущности понятия «лизинг» необходимо четко разграничивать его преимущества и недостатки.

Основные преимущества лизинга представлены в Приложении А. Как видно по данным, представленным в Приложении А, совершение лизинговой операции обладает достаточным количеством положительных черт и особенностей, которые характерны как для международной, так и для отечественной практики. Но, как известно, любая экономическая и финансовая операция имеет как положительную, так и отрицательную стороны. В связи с этим, необходимо указать и существующие недостатки лизинговых операций (Приложение Б).

Наряду с изучением понятия «лизинг», стоит обратить внимание и на особенности осуществления лизинговой сделки.

Как правило, лизинговая сделка чаще является трехсторонней, участниками которой являются лизингополучатель, лизингодатель и продавец имущества. В ходе осуществления лизинговой сделки заключаются два договора:

1) договор купли-продажи между лизинговой компанией и поставщиком на приобретение оборудования;

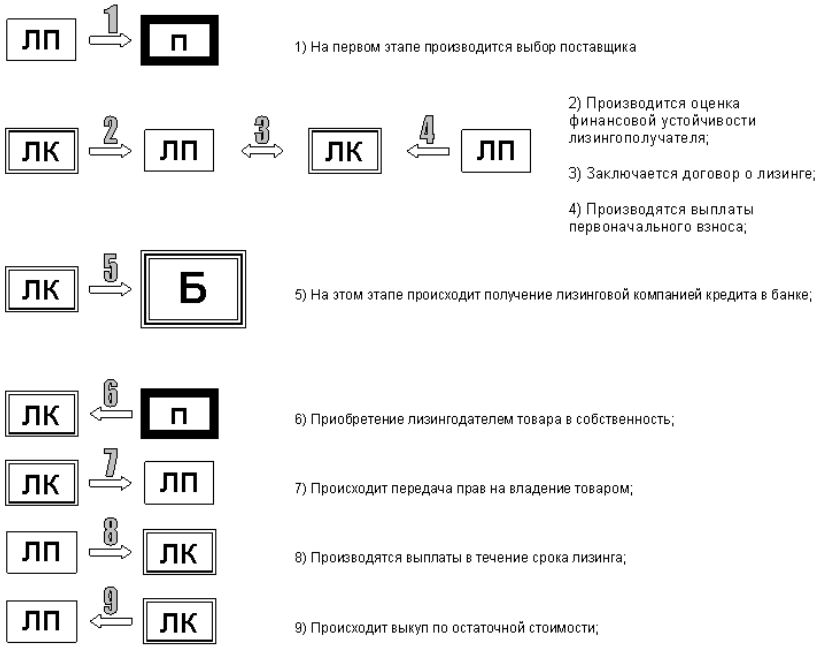
2) договор лизинга между лизинговой компанией и пользователем, по которому первая передает второму во временное пользование оборудование, приобретенное у поставщика [8, с.157].

Схема проведения лизинговой сделки (операции) приведена на рисунке 1.

Ещё одной экономической категорией, на которую следует обратить особое внимание при раскрытии экономической сущности лизинга, является совокупность лизинговых платежей.

В соответствии со ст.28 Федерального закона № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», под лизинговыми платежами понимается общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с

приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя [1].



ЛП – лизингополучатель; ЛК – лизинговая компания; П – продавец (поставщик); Б – обслуживающий банк.

Рис.1 – Схема проведения лизинговой сделки

Как известно, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом положений вышеуказанного Федерального закона.

Отметим, что лизинговые платежи могут осуществляться в денежной, компенсационной (продукция или услуги, предоставляемые лизингополучателем) и смешанной форме. Что касается периодичности платежей, то они чаще осуществляются ежемесячно, ежеквартально либо ежегодно [7, с.187].

Общую сумму лизинговых платежей, подлежащих выплате, можно определить по следующей формуле:

$$ЛП = АО + ПК + ИЗ + ВЛ + ДУ + НДС$$

где АО – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году;

ПК – плата за используемые кредитные ресурсы лизингодателем на приобретение имущества – объекта договора лизинга;

ИЗ – инвестиционные затраты лизингодателя, включающие затраты на таможенное оформление, содержание и обслуживание предмета лизинга, передачу его в эксплуатацию, на обучение персонала лизингополучателя работе на арендуемом имуществе и т.д.;

ВЛ – вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору;

ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем за услуги лизингодателя в соответствии с действующим законодательством.

Исходя из информации, представленной в первом разделе данной главы, мы можем сделать следующие выводы:

- лизинг является достаточно сложной экономической категорией, обладающей рядом особенностей и отличительных черт;

- лизинг представляет собой многосторонние имущественные отношения, когда на основе заключенного договора лизингодатель по требованию лизингополучателя приобретает у продавца определенный актив в собственность, и предоставляет лизингополучателю право пользоваться им за определенную плазу в течение определенного промежутка времени;

- понятие «лизинг» является неразрывным с понятиями «лизинговая сделка» и «лизинговые платежи».

Особенности самой лизинговой сделки, порядка осуществления платежей, совокупность условий, содержащихся в заключенном договоре, в большей степени будет зависеть от разновидности лизинга. В связи с этим будет вполне целесообразным рассмотреть классификацию видов лизинга, в зависимости от различных признаков.

1.2. Виды лизинга

В теоретических источниках указывается большое количество способов классификации лизинга. Главным образом, классификация осуществляется в зависимости от способа финансирования, от типа имущества, от состава участников, в зависимости от срока заключаемого между сторонами договора и так далее.

Чаще всего у такой экономической категории, как лизинг, выделяют две разновидности в зависимости от экономико-правовых отношений, возникающих между субъектами лизинга. В соответствии с этим различают финансовый и оперативный лизинг [10, с.68].

О финансовом лизинге мы уже упоминали в предыдущем разделе нашей работы. Отметим ещё раз, что финансовый лизинг предполагает, что лизингодатель приобретает у продавца в собственность имущество с последующей передачей его лизингополучателю во временное владение и пользование за определенную плату и на указанный в лизинговом договоре срок. При этом лизингополучатель имеет право в последующем выкупить это имущество [13, с.5].

При оперативном лизинге лизингодатель на свой риск приобретает имущество с последующей передачей его во временное пользование лизингополучателю. Основное отличие оперативного лизинга от финансового в том, что в первом случае имущество не может быть передано в собственность лизингополучателю по истечении срока лизингового договора.

Как указывалось ранее, термин «лизинг» в зарубежной и российской практике трактуется по-разному. Так, если в зарубежной практике понятие «лизинг» включает в себя и финансовый, и оперативный виды, то в России принято отождествлять понятия «лизинг» и «финансовая аренда». Это проявляется, в том числе, в названии Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ.

При этом, отождествляя лизинг с финансовой арендой, следует рассматривать аренду именно финансовую, а не обычный ее вид. Отразим схожие черты и основные различия рассматриваемых нами экономических категорий в таблице 1

Таблица 1 - Сравнительный анализ видов лизинга и аренды

	Финансовый лизинг	Оперативный лизинг	Аренда
Параметры сравнения			
Общие черты			
Права собственности	Право собственности отделено от права пользования		
Различия			
Амортизационный срок	Совпадает со сроком действия договора	Больше, чем срок действия договора	
Объект лизинга	Земельные участки и природные объекты не могут быть переданы в лизинг		В аренду могут быть переданы земельные участки и прочие природные объекты
Прекращение действия договора	Лизингодатель не может досрочно прекратить действие договора	Лизингодатель может досрочно прекратить действие договора	Арендатор может досрочно прекратить действие договора
Ставка процента	Не меняется	Может меняться (как правило, выше, чем при финансовом лизинге)	Может меняться
Приобретение имущества	Лизинговая компания приобретает конкретное имущество для сдачи его в лизинг конкретному лизингополучателю	В лизинг сдается имеющееся у лизинговой компании имущество	В аренду сдается имеющееся у арендатора имущество

Исходя из информации, представленной в таблице 1, мы можем сказать, что категории «финансовый лизинг», «оперативный лизинг» и «аренда» имеют достаточное количество различий по ряду признаков. В

связи с этим, будет различаться и содержание договора, который заключается при совершении сделки лизинга и сделки аренды.

В зависимости от состава участников в экономической теории выделяют прямой и косвенный лизинг.

Прямой лизинг предполагает, что собственник имущества сам сдаёт объект в лизинг, то есть в этом случае совершается двухсторонняя сделка, без участия банковских кредитных организаций и иных учреждений.

Косвенный лизинг предполагает передачу продавцом собственного имущества уже через посредника. В данном случае имеет место трехсторонняя сделка. Данный вид лизинга также подходит и при заключении многосторонней сделки, с большим числом участников лизинговой операции.В многостороннем лизинге присутствуют второстепенные участники, обслуживающие лизинговые отношения: банк, кредитующий приобретение предметов лизинга лизингодателем и обслуживающий лизинговую операцию; страховая компания, страхующая арендуемое имущество; «внешние инвесторы», финансирующие лизинг; посредники (в том числе и финансовые), предоставляющие дополнительные услуги в подготовке и проведении лизинговой операции. Все они обеспечивают стабильность подготовки и проведения лизинговой операции [12, с.74].

Следующим классификационным признаком является характер взаимодействия участников. В связи с этим различают:

- классический лизинг – указанная нами ранее трехсторонняя лизинговая сделка, с участием лизингополучателя, лизингодателя и продавца имущества;

- возвратный лизинг – это такой вид лизинга, когда собственник имущества передает свои основные средства в собственность лизингодателя, но продолжает ими пользоваться уже на правах аренды. В этом случае арендатор возвращает часть денежных средств, затраченные ранее на приобретение капитальных товаров и в тоже время продолжает ими

пользоваться, выплачивая при этом надлежащую арендную плату, включающую стоимость проведения лизинговой операции и часть получаемых в ее ходе налоговых льгот[15, с. 147];

- сублизинг – такой вид лизинга, при котором большая (доля по стоимости) сдаваемого в лизинг актива берется в аренду у третьей стороны (инвестора).

В зависимости от намерений участников различают:

- срочный лизинг – данный вид лизинга по иному называют одноразовым, то есть договор по срочному лизингу заключается только на один срок;

- возобновляемый лизинг – данный вид лизинга предполагает наличие возможности продления действия заключенного договора лизинга.

Следующим классификационным признаком является степень окупаемости. В связи с этим различают:

-лизинг, с полной окупаемостью, когда в ходе срока действия одного договора происходит полное погашение стоимости арендуемого имущества;

- лизинг, с неполной окупаемостью, когда в ходе срока действия договора погашается лишь часть стоимости арендуемого имущества.

В зависимости от условий амортизаций выделяют:

- лизинг с полной амортизацией и соответственно с выплатой полной стоимости объекта лизинга;

- лизинг с неполной амортизацией, и, следовательно, с неполной выплатой стоимости арендуемого имущества арендатором.

По продолжительности выделяют:

- краткосрочный лизинг, сроком до 1 года;

- среднесрочный лизинг, сроком от 1 до 3 лет;

- долгосрочный лизинг, сроком более 3 лет.

Еще одним классификационным признаком является способ его финансирования. В связи с этим различают:

- лизинг, финансирующийся за счет собственных средств лизингодателя;

- лизинг, финансирующийся за счет привлеченных средств (средств инвесторов);

- раздельно финансирующийся лизинг, частично финансирующийся лизингодателем.

Лизинг различают по объему обслуживания передаваемого в лизинг имущества:

- чистый лизинг, если все обслуживание передаваемого в лизинг имущества берет на себя лизингополучатель.

- лизинг с полным набором услуг, когда на лизингодателя возлагается полное обслуживание арендуемого имущества.

- лизинг с частичным набором услуг, когда на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию имущества.

В источниках также выделяют внутренний и международный лизинг.

В случае осуществления внутреннего лизинга и лизингодатель, и лизингополучатель являются резидентами Российской Федерации. Международный лизинг предполагает, что участники лизинговой сделки не являются резидентами РФ. Внешний (международный) лизинг, в свою очередь, подразделяется на импортный, когда зарубежной стороной является лизингодатель, и экспортный, когда зарубежной стороной является лизингополучатель.

При практическом осуществлении лизинговой сделки (операции) в зависимости от необходимых условий в заключенном договоре могут содержаться черты сразу нескольких разновидностей лизинга. В связи с этим, каждая заключенная лизинговая сделка имеет свои особенности и исключительные условия ее осуществления.

Исходя из содержания второго раздела, мы можем сделать следующие выводы:

- в экономической теории выделяют несколько видов лизинга, самым

эффективным и наиболее распространенным из которых является финансовый лизинг;

- категории «финансовый лизинг», «оперативный лизинг» и «аренда» имеют достаточное количество различий по ряду признаков. В связи с этим, будут различаться и содержание договора, который заключается при совершении сделки лизинга и сделки аренды.

1.3. Лизинг в управлении долгосрочными источниками финансирования

Перед тем как определить роль лизинга в процессе управления долгосрочными источниками финансирования, стоит уточнить, что именно мы понимает под «источниками финансирования» и, к какой группе данных источников относится сам лизинг.

Как известно, под долгосрочными источниками финансирования понимают все формы функционирующего на предприятии собственного и заёмного капитала, срок использования которого больше одного года.

Долгосрочные источники финансирования играют достаточно важную роль в функционировании любого экономического субъекта, так как их наличие обеспечивает финансовую поддержку осуществления производственной деятельности предприятия.

На сегодняшний день существует большое количество методов долгосрочного финансирования, одним из которых является арендное финансирование или лизинг.

Стоит отметить, что на сегодняшний день лизинг является одним из наиболее часто применяемых способов долгосрочного финансирования. Это подтверждают показатели динамики рынка, отраженные на рисунке 2.

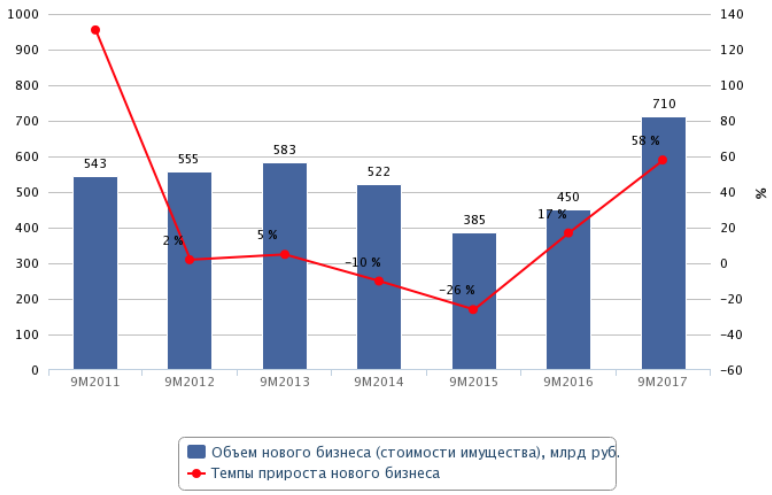


Рис.2 - Рынок лизинга по итогам 9 месяцев 2019 года

Исходя из данных, отраженных на данном рисунке, мы можем сказать, что за 9 месяцев 2019 года рынок лизинга возрос на 58%, по сравнению с предыдущим годом, и достиг 710 миллиардов рублей. При этом следует отметить, что на российском рынке лизинга преимущественное положение имеет финансовый лизинг, нежели оперативный, что отражают данные рисунка 3.

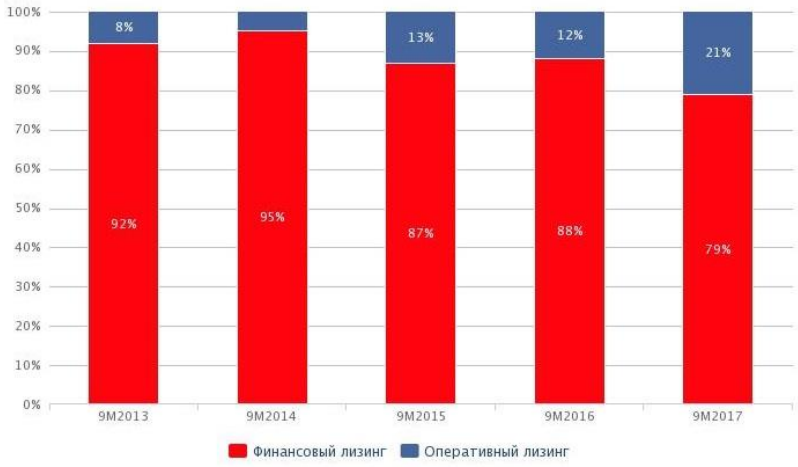


Рис. 3 – Соотношение объемов финансового и оперативного лизинга за 9 месяцев 2019 года

Как видно по данным рисунка 3, доля оперативного лизинга за 9 месяцев 2019 года достигла 21%. Также следует отметить, что данный показатель растёт. Это свидетельствует о том, что со временем объем оперативного рынка может занимать половину или даже больше половины всего объема рынка лизинга.

Такое активное развитие рынка лизинга и применение его в роли долгосрочного источника финансирования объясняется наличием ряда особенностей и преимуществ, которыми обладает финансовый лизинг.

В связи с этим выделим основные преимущества лизинговой сделки:

- посредством заключения лизинговой сделки лизингополучатель получает возможность расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных собственных финансовых затрат и без привлечения заемных средств, в частности банковского кредита;

- затраты на приобретение промышленного оборудования равномерно распределяются на весь срок действия лизингового договора;

- налоговые льготы и другие инвестиционные преимущества и стимулы, распространяющиеся на лизинговые операции, позволяют договариваться об арендных ставках, по своему уровню иногда даже ниже ставок текущего банковского процента;

- в определенных лизинговых контрактах арендатор получает право льготного приобретения арендованного им имущества (оборудования) по окончании контрактного срока лизингового договора;

- лизинговое финансирование объективно связано с меньшим риском, чем предоставление банковских долгосрочных ссуд (особенно без адекватного обеспечения либо гарантии);

- налоговые льготы (если таковые предоставляются) частично реализуются и арендодателем.

- более тесные контакты с производителями оборудования создают для лизингодателей новые возможности делового партнерства [9, с.127].

При изучении долгосрочных источников финансирования нередко сопоставляют и сравнивают такие понятия, как «финансовый лизинг» и «банковский кредит». Эти две категории, как известно, являющиеся заёмными источниками долгосрочного финансирования, обладают рядом схожих черт и различий, которым тоже требуется уделить внимание. В связи с этим, приведем итоги сравнения этих двух категорий в Приложении В.

Методика сравнения лизинга и кредита, а также расчеты, осуществленные по данной методике, будут представлены в третьем разделе второй главы данной выпускной квалификационной работы.

Рассмотрев все отличительные черты и особенности кредита и лизинга, мы не можем точно сказать, какой способ долгосрочного финансирования является наиболее выгодным и рациональным, так как каждый заключенный кредитный договор и договор лизинга будет иметь свои особенности и преимущества. Но при этом, мы можем выделить ряд ситуаций, когда применение договора лизинга выгоднее и предпочтительнее, чем заключение кредитного договора. К таковым можно отнести то, что:

- лизинг требует меньших гарантий, чем при кредите, а также предусматривает более простую процедуру оформления;

- налогооблагаемая прибыль сокращается за счет более быстрого отнесения -стоимости имущества на себестоимость продукции;

- лизинг уменьшает налог на имущество за счет ускоренной амортизации;

- законодательство о лизинге позволяет засчитывать НДС ежемесячно по мере уплаты лизинговых платежей, а не в конце сделки, как при кредите;

- применение лизинга выгоднее, когда требуется ускоренная амортизация имущества с целью дальнейшей продажи амортизированного имущества [4, с. 39].

Лизинг и кредит, как и другие финансовые инструменты, имеют положительные и отрицательные особенности. Эти две категории уже

широко используются и активно развиваются на территории нашей страны. Но, следует отметить, что использование лизинга все-таки признается более эффективным и выгодным для мелких и средних предприятий и организаций.

На основании информации, представленной в данном разделе, мы можем сделать следующие выводы:

- на сегодняшний день рынок лизинга имеет хорошую тенденцию развития, что частично подтверждает эффективность заключения лизинговых сделок;

- лизинговые сделки обладают рядом преимуществ и недостатков, которые, главным образом, и определяют уровень эффективности данного способа долгосрочного финансирования;

- наличие других способов долгосрочного финансирования не способствуют снижению эффективности лизинговых операций, в силу наличия исключительных преимуществ.

Как правило, выводы об эффективности финансового лизинга, должны основываться на теоретических знаниях. Но вместе с этим, должна быть рассмотрена и практическая сторона изучаемого вопроса. Этому и посвящена вторая глава данной выпускной квалификационной работы.

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АК БАРС ДРОЖЖАНОЕ» ДРОЖЖАНОВСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Краткая экономическая характеристика

ООО «Ак Барс Дрожжаное» расположено в юго-восточной части Дрожжановского района Республики Татарстан. Центральная усадьба расположена в селе Большая Акса на расстоянии 20 км от районного центра – села Дрожжаное. Юридический адрес 422482, Республика Татарстан, Дрожжановский район, село Большая Акса, ул. Толстого, дом На севере территория хозяйства граничит с землями Чувашской Республики. Общая земельная площадь хозяйства составляет 38974 га, в том числе 36968 га сельскохозяйственных угодий, пашни 30214 га, пастбищ 5050 га и сенокосов 1663 га.

Организация общество с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» зарегистрирована 21 марта 2011 года по адресу 422482, Татарстан Республика, Район Дрожжановский, Село Большая Акса, улица Толстого, 2. Компании был присвоен ОГРН 1111672000307 и выдан ИНН 1617004448. Основным видом деятельности является выращивание однолетних культур. Компанию возглавляет Николаев Владимир Иванович. За 2017 год прибыль компании составила 0,997 млн.руб.

Дополнительными видами деятельности являются: Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами; торговля розничная в неспециализированных магазинах; торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями; выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур; выращивание овощей, бахчевых, корнеплодных и клубнеплодных культур, грибов и трюфелей; выращивание многолетних культур; выращивание прочих плодовых деревьев, кустарников и орехов; выращивание рассады; животноводство; смешанное сельское хозяйство; деятельность вспомогательная в области производства сельскохозяйственных культур и послеуборочной обработки

сельхозпродукции; торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными; торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах

Транспортная связь изучаемого предприятия с районным центром происходит по асфальтированной дорогой Дрожжаное – Большая Акса. Преобладающими элементами рельефа являются пологие склоны. Хорошо выражено отсутствие симметрии речных долин. Налицо проявление процессов как плоскостной, так и линейной эрозии почв.

Главным водным источников в хозяйстве является река Бугырлы. За счет талых вод весной река выходит из берегов, летом заметно млеет. Из разрезанности рельефа русло реки сильно извилисто. На территории других источников воды для полива нет, озер нет, создано несколько искусственных водоемов. Основные грунтовые воды находятся на глубине 2-5 метров.

Главное средство производства – почвы хозяйства имеют очень сложный состав, главным образом преобладают черноземы, дерново-подзолистые почвы.

Наибольшая зафиксированная среднемесячная температура относиться к июлю (от 20 º до 10º С), самая низкая в январе (от -15 º до -40º С). В зимнее время температура воздуха может понизится до 41ºС ниже нуля, а в летнее время до плюс 39,1ºС.

В целом климатические условия изучаемого хозяйства благоприятны для осуществления сельскохозяйственной деятельности, роста и развития всех районированных сельскохозяйственных культур.

Анализируемая компания входит в состав холдинга АО «Холдинговая компания «Ак Барс», который является одним из крупнейших диверсифицированных холдингов Республики Татарстан, Российская Федерация. Основан в 1998 году. Ключевое место в структуре холдинга занимает комплекс агропромышленных предприятий.

Состав и структуру земельных угодий рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2 – Состав и структура земельных угодий ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Виды угодий	Годы										В среднем по РТ за 2019 год	
	2015		2016		2017		2018		2019			
	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Структура, %	Площадь, га	Струк-тура, %	Площадь, га	Струк-тура, %	Площадь, Га	Струк-тура, %	Площадь, га	Структура, %
Всего земель	38974	X	38974	X	38406	X	38406	X	37215	X	6556	X
в т.ч. сельхоз-угодий	36968	100	36968	100	36968	100	36968	100	35397	100	6307	100
Из них - пашня	30214	83,73	30214	81,73	30214	81,73	30214	81,73	28643	80,9	5555	88,0
пастбища	5050	13,6	5050	13,6	5050	13,6	5050	13,66	5050	14,3	618	9,8
сеноксы	1663	4,50	1663	4,50	1663	4,50	1663	4,50	1663	4,7	128	2,0
многолетние насаждения	41	0,11	41	0,11	41	0,11	41	0,11	41	0,1	1	0,2
% распаханности	X	83,73	X	81,73	X	81,73	X	81,73	X	80,9	X	88,0

Как видно из таблицы 2, общая площадь земельных угодий предприятия составляет 37215 га, площадь сельхозугодий - 35397 га. Удельный вес сельхозугодий в структуре земельных угодий составляет 100%. В составе сельхозугодий числятся пашни (28643 га), сенокосы (1663 га) и пастбища (5050 га). Наибольшую долю в сельхозугодиях занимают пашни, которая составляет 80,9%. Площадь земли, занятой лесными насаждениями и водными объектами составила 41 га, что равно 0.1% удельного веса в общей площади земельных угодий. Следует отметить, что за период 2015-2018 гг общая земельная площадь и площадь сельхозугодий оставались неизменными.

Специализация характеризует производственное направление и отраслевую структуру сельскохозяйственного предприятия. Представляя собой форму общественного разделения труда, она показывает, какие отрасли преобладают на данном предприятии.

Наиболее точно уровень специализации характеризуется удельным весом отраслей в структуре товарной продукции (таблица 3).

Таблица 3 - Структура товарной продукции в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Виды товарной продукции	Структура товарной продукции, %					В среднем за 2015-2019 годы
	2015	2016	2017	2018	2019	
Зерно	29,25	27,98	39,50	31,44	34,39	32,87
Сахарная свекла	11,97	13,82	8,26	14,91	12,32	12,26
Прирост КРС	15,04	16,71	11,63	9,99	11,34	12,59
Молоко	43,74	41,49	40,61	43,66	41,95	42,28
ИТОГО	100	100	100	100	100	100

Из таблицы 3 видно, что в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ наибольший удельный вес в структуре товарной продукции в среднем за 5 лет занимают: молоко и мясо КРС – 54,87 %, зерно –32,87%, на третьем месте сахарная свекла – 12,26 %. Исходя из расчетов структуры товарной продукции, за пять лет можно определить, что ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района имеет специализацию - молочное скотоводство с развитым зернопроизводством.

На основе данных таблицы 3, используя формулу, предложенную профессором И.В.Поповичем, определим уровень (степень) специализации:

$К_с = 100 / (Pi (2 i - 1))$, где (1)

Кс – коэффициент специализации;

Pi – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

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

Величина коэффициентов в интервалах до 0,20 свидетельствует о слабом уровне специализации хозяйств, от 0,20-0,40 – о среднем, от 0,40-

0,60 – о высоком, и от 0,60 – о глубоком уровне специализации.

$К_с$=100 / (54,87 (2*1-1)+32,87 (2*2-1)+12,26 (2*3-1)=0,47

Из проведенного расчета видно, что величина коэффициента специализации в интервалах от 0,40 до 0,60 свидетельствует о высоком уровне специализации ООО «Ак Барс Дрожжаное».

Важная роль в обеспеченности высоких результатов производства принадлежит средствам производства. Уровень обеспеченности предприятия основными фондами характеризуется показателями фондооснащённости и фондовооружённости. Повышение этих показателей, а также улучшения качества фондов, непосредственно оказывает воздействие на повышение эффективности производства. Рассмотрим данные об этих показателях в таблице 4.

Таблица 4 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2019 год
	2015	2016	2017	2018	2019	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения-всего, тыс.руб.	353372	395564	417155	435396,5	438318	342706
Площадь сельскохозяйственных угодий-всего, га	36968	36968	36968	36968	35397	6307
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	652	593	574	521	506	96
Фондооснащенность, на 100 га сельхозугодий,тыс.руб.	1128,4	1070,0	1128,4	1177,8	1238,3	5434
Фондовооруженность труда, на 1 работника, тыс.руб.	541,9	616,5	726,7	835,7	866,2	3585

Из таблицы 4 видно, что показатель фондооснащенности ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ имеет тенденцию увеличения. Так, в 2019 году по сравнению с 2015 годом он увеличился на 109,9 тыс.руб,

что составляет 8,9 пункта. Показатель фондовооруженности труда ООО «Ак Барс Дрожжаное» также имеет тенденцию к увеличению. Так, в 2019 году по сравнению с 2015 годом он увеличился на 324,3 тыс.руб., однако все же ниже среднереспубликанского показателя на 2718,8 тыс.руб.

Увеличение рассматриваемых показателей произошло за счет увеличения стоимости основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения за рассматриваемый период, уменьшения площади сельскохозяйственных угодий на 1571 га и уменьшения численности работников, занятых в сельскохозяйственном производстве на 15 чел. По сравнению со среднереспубликанскими данными за 2019 год рассматриваемые в таблице 4 показатели ниже, так фондооснащенность ООО «Ак Барс Дрожжаное» ниже в 4 раза. Следовательно, ООО «Ак Барс Дрожжаное» имеет более низкие показатели фондоообеспеченности, чем республиканские.

Уровень развития материально-технической базы сельского хозяйства во многих случаях полностью зависит от того, обеспечены ли сельскохозяйственные предприятия энергетическими ресурсами и техникой. Обеспеченность сельского хозяйства энергоресурсами определяется показателями энергооснащенности и энерговооруженности. Рассмотрим показатели обеспеченности изучаемого предприятия энергоресурсами (таблица 5)

По сравнению со среднереспубликанскими данными за 2019 год энергооснащенность в ООО «Ак Барс Дрожжаное» ниже на 12,2 процентных пункта, энерговооруженность труда ниже соответственно на 15,1 процентных пункта. Следовательно, изучаемая организация имеет менее высокие показатели обеспеченности энергетическими ресурсами.

Одним из важнейших условий для успешного ведения хозяйства является обеспеченность трудовыми ресурсами.

Таблица 5 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженно-сти труда в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2019 г.
	2015	2016	2017	2018	2019	
Сумма энергетических мощностей -всего л.с.	40204	37793	37793	34554	38218	8088
Площадь пашни-всего, га	30214	30214	30214	30214	28643	5555
Число среднегодовых работников, чел.	722	664	641	521	550	96
Энергооснащенность в расчете на 100 га пашни, л.с.	133,1	125,1	125,1	114,4	133,4	145,6
Энерговооруженность труда в расчете на 1 работника, л.с.	61,7	63,7	65,8	66,3	69,5	84,6

Трудовые ресурсы сельского хозяйства - это часть сельского населения, обладающая знаниями и опытом работы в сельскохозяйственных отраслях и способная заниматься общественно полезной деятельностью. Обеспеченность хозяйства рабочей силой рассчитаем в таблице 6.

Таблица 6 – Годовой запас труда и уровень его использования в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2019 год
	2015	2016	2017	2018	2019	
Число среднегодовых работников, чел.	722	664	641	574	550	102
Годовой запас труда, тыс. чел.-час.	1277,9	1162,3	1125,1	1044,7	1058,0	196,3
Фактически отработано, тыс. чел.-час.	1612	1416	1329	1188	1068	225,6
Уровень использования запаса труда, %	122,7	117,2	113,9	113,7	100,8	102,2

Таким образом, из данных таблицы 6, видим, что показатели с 2015 года по 2019 год, за исключением уровня использования запаса труда, имеет тенденцию спада. Сравнивая показатели со средними показателями по РТ,

можно сделать выводы о том, что среднегодовое число работников хозяйства больше на 448 чел., запас труда больше на 861,7 тыс. чел.-час., но уровень использования запаса труда меньше на 1,4 процентных пункта, на предприятии происходит переработка на 0,8 процентных пункта.

Для того, чтобы убедиться в достоверности и полноте оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельскохозяйственных предприятиях проверяют с помощью применения системы учета, которые характеризуют использование основных факторов сельскохозяйственного производства, то есть, земли, основных производственных фондов, трудовых ресурсов и производственных затрат. Расчет показателей экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ показан в таблице 7.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. В условиях рыночной экономики прибыль является важнейшим показателем эффективности работы предприятия, источником его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для осуществления расширенного воспроизводства предприятия и удовлетворения социальных и материальных потребностей учредителей и работников. Ориентируясь на получение прибыли предприятий, является немало важным условием для их успешной предпринимательской деятельности.

Таблица 7 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2019 год
	2015	2016	2017	2018	2019	
Стоимость валовой продукции в расчете на: -100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	199,6	198,4	225,3	146,3	156.3	69,2
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	9,3	9,8	12,2	15,0	16.4	45,7
-100 рублей основных производственных фондов, руб.	2,3	2,0	2,1	3,2	4.3	1,3
-100 рублей издержек производства, руб.	8,9	9,4	9,6	1,7	1.9	1,9
Сумма валового дохода в расчете на: -100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	6741,2	7951,2	5720,1	3601,7	3987.4	688,8
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	572,4	831,2	631,2	459,7	651.3	454,4
-100 рублей основных производственных фондов, руб.	72,1	91,2	85,6	79,6	80.2	12,7
-100 рублей издержек производства, руб.	55,2	58,3	52,3	43,1	42.3	18,7
Сумма прибыли (убытка) в расчете на: -100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	26,6	48,5	39,6	10,8	18.6	268,3
-1 среднегодового работника, тыс. руб.	3,8	6,2	5,5	1,6	4.6	177,0
-100 рублей основных производственных фондов, руб.	0,9	1,3	1,0	0,2	1.3	4,9
-100 рублей издержек производств руб.	6,8	0,7	0,5	0,1	0.5	7,3
Уровень рентабельности (убыточности), %	0,7	1,2	0,5	0,1	0,2	10,8

Как видно из таблицы 7 ООО «Ак Барс Дрожжаное» прослеживается следующая тенденция: спадов и скачков. Однако данные показатели, определяющие финансовые результаты организации ниже средних значений по РТ. В связи с увеличением суммы валового дохода и прибыли имеет

тенденцию повышения и уровень рентабельности. Начиная с 2016 года уровень рентабельности в ООО «Ак Барс Дрожжаное» его значение значительно уменьшается. Наилучшее значение рентабельности зафиксировано в 2016 году на уровне 1,2 пункта что на 9,6 процентных пункта меньше значения средних по РТ.

В целом можно сказать, что хозяйство относится к числу рентабельных хозяйств. Однако для поддержания уровня рентабельности и для дальнейшего его повышения необходимо следить за ростом валовой продукции и снижением затрат на ее производство и реализацию. А также использовать возможности научно-технического процесса, внедрить комплексную механизацию, применять достижения науки.

2.2 Анализ финансового состояния

Работа по анализу финансового состояния позволяет выявить сильные и слабые стороны компании, выбрать правильный путь к наилучшему ее развитию и добиться значительного роста доходов. В результате компания сможет понять правильность выбранных методов ведения финансовой политики и скорректировать их, если это требуется. Источником необходимой информации служит финансовая (бухгалтерская) отчетность.

Ликвидность баланса - это степень покрытия обязательств предприятия такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

На предприятии наблюдается тенденция роста быстро реализуемых активов, то есть с каждым годом растет дебиторская задолженность. За данный период значительно увеличились долгосрочные и постоянные обязательства.

Чтобы выяснить, способно ли предприятие расплатиться за свои обязательства, необходимо рассчитать коэффициенты ликвидности.

Таблица 8 – Анализ ликвидности баланса в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ (тыс.руб.) за 2019 год

АКТИВ	2019 г.		ПАССИВ	2019 г.		Платежный излишек (недостача)	
	На начало периода	На конец периода		На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода
Наиболее ликвидные активы (А1)	97885	846596	Наиболее срочные обязательства (П1)	330502	1119596	-232617	-273000
Быстро реализуемые активы (А2)	532476	1037858	Краткосрочные пассивы (П2)	2371	901476	530105	136382
Медленно реализуемые активы (А3)	869343	1082231	Долгосрочные пассивы (П3)	1047194	794338	-177851	-287893
Трудно реализуемые активы (А4)	183779	210785	Постоянные пассивы (П4)	361057	362060	-177278	-151275
Баланс	1683483	3177470	Баланс	1683483	3177470	X	X

1. Коэффициент текущей ликвидности, указывающий на обеспеченность организации средствами для оплаты обязательств на протяжении года и определяемый так:

$$К_1 = (А^1 + А^2 + А^3) / (П^1 + П^2) \quad (2)$$

Нормой является значение в интервале от 1 до 2. Превышение отметки 2 свидетельствует о нерациональности в распределении средств, а коэффициент ниже 1 говорит об их нехватке.

2. Коэффициент быстрой ликвидности устанавливает долю обеспечения задолженности ликвидными активами за исключением ТМЦ, и исчисляется по формуле:

$$К_2 = (А^1 + А^2) / (П^1 + П^2) \quad (3)$$

Приемлемым считают показатель в интервале 0,7 - 1,5;

3. Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляют, если надо узнать какую часть долгов перед кредиторами компания может покрыть немедленно:

$$К_3 = А^1 / (П^1 + П^2) \quad (4)$$

Стабильное состояние компании этот показатель характеризует, если он не ниже критического уровня 0,2.

4. Совокупное значение ликвидности рассчитывают для определения комплексной оценки платежеспособности предприятия.

$$К_4 = (А^1 + 0,5 \times А^2 + 0,3 \times А^3) / (П^1 + 0,5 \times П^2 + 0,3 \times П^3) \quad (5)$$

Расчет этого значения используют при оценке колебаний финансовой ситуации фирмы и принимают во внимание при подборе компанией контрагента. Нормальным является значение 1 и выше.

Таблица 9 – Коэффициенты ликвидности ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатель	Годы				
	2015	2016	2017	2018	2019
Коэффициент текущей ликвидности	1,71	2,13	3,91	4,51	1,47
Коэффициент быстрой ликвидности	0,44	0,41	0,75	2,91	0,95
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,21	0,03	0,001	0,29	0,42
Совокупное значение ликвидности	0,55	0,61	0,80	0,97	0,93

По данным таблицы 9 можно сделать следующие выводы: коэффициент текущей ликвидности имеет тенденцию роста, с 2015 года по 2018 годы, этот показатель превысил нормативное значение, это говорит о нерациональном использовании средств; коэффициент быстрой ликвидности имел нормативное значение в 2017 году, это означает, что предприятие в состоянии покрыть свои наиболее срочные и краткосрочные обязательства; коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что предприятие в силах покрыть лишь 29% своих долгов немедленно; в целом ликвидность ниже нормативного значения за счет увеличения долгосрочных обязательств.

Платежеспособность – это способность предприятия своевременно и в

полном объеме погашаться свои обязательства перед заемщиками. Платежеспособность определяет финансовое состояние, в результате снижение уровня платежеспособности приводит к увеличению риска банкротства предприятия. Для оценки финансового состояния используют коэффициенты платежеспособности, дающие количественную характеристику предприятия.

1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

$$K_1=(П_4-А_4)/(А_1+А_2+А_3) \quad (6)$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Нормальное значение больше или равно 0,1.

2. Коэффициент маневренности капитала

$$K_2=А_3/[(А_1+А_2+А_3)-(П_1+П_2)] \quad (7)$$

Коэффициент маневренности показывает, способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников,рекомендован в пределах от 0.2-0.5.

Относительные показатели, характеризующие финансовую независимость:

1. Коэффициент автономии **показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счет заемных средств. Нормативное ограничение** $К_а > 0.5$. Чем выше значение коэффициента, тем лучше финансовое состояние компании. Коэффициент предприятия ниже нормативного показателя, а значит лишь малая часть активов покрывается за счет собственного капитала.

2. Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация использует в своей

деятельности больше года. Рекомендуемое значение не менее 0,75, коэффициент гораздо ниже рекомендуемого значения, это вызывает тревогу за устойчивость компании.

3. Коэффициент финансовой активности– показывает, сколько заемных средств предприятие привлекает на 1 рубль собственного капитала, норма менее или равно 1.

4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами**,** характеризует степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами, необходимую для финансовой устойчивости. Значение данного коэффициента должно быть меньше 0,7. Превышение указанной границы означает зависимость организации от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (независимости).

5**.** Коэффициент финансирования показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала, и насколько предприятие независимо от внешних источников финансирования.Величина коэффициента финансирования меньше единицы (большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств), то это может говорить об опасности неплатежеспособности и затруднить получение кредита.

Таблица 10 – Относительные показатели, характеризующие финансовую независимость ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатель	Формула расчета	Годы				
		2015	2016	2017	2018	2019
Коэффициент автономии	$К_а$=СК/ВБ	0,07	0,34	0,27	0,20	0,11
Коэффициент финансовой устойчивости	$К_{фу}$=(СК+ДК)/ВБ	0,51	0,61	0,77	0,81	0,36
Коэффициент финансовой активности	$К_{фа}$=ЗК/СК	14	1,95	2,65	3,90	7,9
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$К_{осс}$=(СК-ВА)/ОА	-0,14	0,2	0,14	0,11	0,05
Коэффициент финансирования	$К_ф$= СК/ЗК	0,07	0,5	0,38	0,26	0,13

По данным таблицы 10 можно утверждать, что доля собственного капитала начиная с 2016 года уменьшается, лишь 20% активов покрываются

собственными средствами, тем не менее с 2017 года предприятие стало более устойчивой за счет заемных средств. Коэффициент финансовой активности показывает, 3,9 руб. заемных средств предприятие привлекает на 1 рубль собственного капитала. Коэффициент финансирования дает понять, что большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими из них являются показатели прибыли, которая в условиях рыночной экономики составляет основу экономического развития предприятия.

Прибыль это денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности.

Цель предпринимательской деятельности - не только получение прибыли, но и обеспечение высокой рентабельности хозяйственной деятельности. В отличие от абсолютного показателя прибыли, рентабельность - относительный показатель и показывает степень доходности предприятия. Рентабельность отражает уровень прибыльности относительно определенной базы. Предприятие рентабельно, если суммы выручки от реализации продукции достаточно не только для покрытия затрат на производство и реализацию, но и для образования прибыли. Показатели рентабельности измеряют доходность предприятия с различных позиций и группируются в соответствии с интересами участников экономического процесса. Они являются важными характеристиками факторной среды формирования прибыли и дохода предприятия. По этой причине они служат обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия. При анализе производства показатели рентабельности используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования.

Анализ рентабельности позволяет оценить способность предприятия приносить доход на вложенный в него капитал. При расчете коэффициентов

рентабельности для оценки экономического эффекта можно сопоставлять размер полученной прибыли с величиной ресурсов или затрат.

Таблица 11 – Показатели рентабельности ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ за 2015 – 2019 годы

Показатели	Годы					Изменение 2019 к 2018, %
	2015	2016	2017	2018	2019	
Рентабельность по чистой прибыли	0,78	1,17	0,63	0,17	0,19	15,9
Рентабельность по основной деятельности	-10,81	-6,69	3,17	-3,34	1,13	133,9
Рентабельность по валовой прибыли	-7,74	0,05	11,42	-3,34	2,44	173,1
Рентабельность текущих затрат	-10,03	-6,70	3,57	-3,23	1,16	135,9

Из таблицы 11 видно, что в 2019 году по сравнению с 2018 годом предприятие работало более эффективно, и поэтому многие показатели рентабельности несколько изменили свои значения в сторону увеличения.

Таким образом, компания ООО «Ак Барс Дрожжаное» осуществляет свою деятельность в сельскохозяйственной сфере и занимается преимущественно выращиванием однолетних культур. Анализ абсолютных экономических показателей выявил некоторые негативные моменты в деятельности компании, в частности резкий рост заемных средств, ежегодное снижение показателя чистой прибыли.

2.3 Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля

Бухгалтерский учет в ООО «Ак Барс Дрожжаное» осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением данной организации. Бухгалтерия осуществляет учет всех совершенных фактов хозяйственной жизни и систематизирует полученные результаты в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Бухгалтерией осуществляется бухгалтерский и налоговый учеты. На бухгалтерию возложены анализ и

обобщение результатов анализа, а также представление директору ООО «Ак Барс Дрожжаное» информации, необходимой для принятия управленческих решений, разработки долгосрочных и краткосрочных финансовых планов.

В бухгалтерии ООО «Ак Барс Дрожжаное» работают пять бухгалтеров и кассир: главный бухгалтер, бухгалтер по заработной плате, бухгалтер по животноводству, бухгалтер по растениеводству, бухгалтер по механизации. Для каждого работника бухгалтерии в целях разграничения полномочий работников, определения их прав и обязанностей составлены должностные инструкции. Они составлены главным бухгалтером и утверждены руководителем предприятия.

Далее представим структуру бухгалтерии в ООО «Ак Барс Дрожжаное».

Руководителем предприятия является В.И. Николаев, главным бухгалтером - А.Ф. Хасиятова. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в хозяйстве, а также соблюдение законодательства при выполнении фактов хозяйственной жизни несет руководитель ООО «Ак Барс Дрожжаное» . В его обязанности входит создание необходимых условий для правильного ведения бухгалтерского учета, выполнения всеми подразделениями и службами, работниками предприятия, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера относительно порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер наблюдает и контролирует события, изучает их сущность и определяет их как экономические явления, составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, готовит специальные обзоры. Она несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной бухгалтерской отчетности. Главным бухгалтером А.Ф. Хасиятовой разрабатываются правила документооборота, технология обработки учетной информации, ее хранение и списание.

Бухгалтер по заработной плате отражает на счетах бухгалтерского учета операции по учету заработной платы, производит начисление налогов,

возникающих на данном участке. Подготавливает данные по соответствующему участку бухгалтерского учета для того, чтобы составить отчетность, отвечает за формирование, ведение и хранение базы данных бухгалтерской информации, вносит корректировки в справочную и нормативную информацию, которая используется при обработке данных.

Бухгалтер по растениеводству выполняет работу по ведению бухгалтерского учета сельскохозяйственных земель, посевов, имущества, обязательств и хозяйственных. Осуществляет прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготавливает их к счетной обработке.

Бухгалтер по животноводству выполняет работу по ведению бухгалтерского учета животных, молодняка, имущества, обязательств и хозяйственных операций (учет ОС, ТМЦ, затрат на выращивание, откорм, и производство, реализацию продукции, результатов хозяйственно-финансовой деятельности, расчеты с поставщиками и заказчиками, а также за предоставленные услуги и т.д.). Принимает участие в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и правильного использования средств хозяйства. Осуществляет прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам и готовит их к счетной обработке и отражает на счетах бухгалтерского учета.

Ответственность за формирование и содержание учетной политики несет руководитель организации, а не главный бухгалтер. В ООО «Ак Барс Дрожжаное» формирует учетную политику главный бухгалтер, а руководитель лишь ее утверждает.

Изучаемое предприятие руководствуется действующим Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности агропромышленных организаций, утвержденный Приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 13 июня 2001 г. №654. На основе типового плана счетов разработан рабочий план счетов.

Учет в ООО «Ак Барс Дрожжаное» автоматизирован с использованием

программы «1С: Бухгалтерия 8.3».

Внутренний контроль в ООО «Ак Барс Дрожжаное» осуществляется в текущем формате в процессе ведения бухгалтерского учета, а также периодического контроля путем проведения инвентаризации. В систему внутрихозяйственного контроля входит соответствующее хранение денежных средств, материалов, продукции.

Важную роль в процессе документооборота, в общем, ведения бухгалтерского учета играет первичная документация. Посредством первичных документов осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется в момент подписания документа и является одним из главных моментов во внутрихозяйственном контроле для устранения в учете незаконных операций. Обычно он проводится директором, его заместителем, руководителем подразделения, главным бухгалтером. Здесь проверяется законность, целесообразность совершаемых операций, а также корректность реквизитов.

Текущий контроль осуществляется в момент совершения операций, а также при приеме документов и отражении их в регистрах бухгалтерского учета. Например, при приеме или выдаче денежных средств, материальных ценностей и другие.

При проверке лизинговых операций следует иметь в виду, что их учет регламентируется Приказом Министерства финансов РФ «Об отражении в бухучете операций по договору лизинга», а также Методическими рекомендациями по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности агропромышленных организаций.

Суть лизинговой сделки в том, что лизингодатель приобретает лизинговое имущество для лизингополучателя и передает его в пользование за лизинговую плату. Отношения между лизингодателем и лизингополучателем строятся на основе договора лизинга, который должен быть проверен контрольными службами на предмет соблюдения всех

определенных в нем положений. В соответствии с договором лизинга лизинговое имущество может учитываться либо на балансе у лизингодателя, либо на балансе у лизингополучателя. Тест проверки корреспонденции по лизинговому имуществу представлен в приложении Г.

При проведении же расчетов с разными дебиторами и кредиторами необходимо убедиться в реальности этих задолженностей.

Так, согласно отраслевому плану счетов к счету 76 могут открывать субсчет 76-8 «Расчеты по лизинговым и арендным обязательствам», который отражает движение арендной платы и лизинговых платежей. Этот субсчет используется для учета расчетов у арендатора, арендодателя, лизингополучателя и лизингодателя.

В ходе проверки необходимо установить:

-правомерность использования счета 76 для отражения расчетов;

-правильность расчетов за полученные по договору лизинга основ-ные средства (наличие договоров, правильность оценки проданных или купленных основных средств, составленной корреспонденции счетов и т.д.);

-правильность составления бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами и кредиторами;

-правильность ведения аналитического учета по счетам 73, 76;

-соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере № 8, Главной книге и балансе.

Подводя итог по анализу системы бухгалтерского учета в хозяйстве, можно оценить ее как систему высокой надежности и эффективности. То есть система организации бухгалтерского учета хозяйство ООО «Ак Барс Дрожжаное» обеспечивает:

– формирование достоверной и полной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности хозяйства, нужной для оперативного руководства и управления хозяйством;

– контроль за наличием и движением имущества, исполнением договорных отношений, использованием материальных, трудовых и

финансовых ресурсов, используя утвержденные нормы, нормативы и сметы;

– своевременное предупреждение и предотвращение негативных явлений в хозяйственно – финансовой деятельности, выявление внутрихозяйственных резервов.

В ООО «Ак Барс Дрожжаное» проводятся мероприятия по охране труда и безопасной жизнедеятельности. Это прежде всего комплекс мер, которые необходимы для безопасности трудящих во время выполнения своих полномочий. По направлению работы подразделяются на обеспечение безопасности электрооборудования, защита от пожара, поддержка исправности оборудования, проведение инструктажей по технике безопасности на рабочем месте, мониторинг показателей здоровья работников (приложение Ж).

Сидячая работа в офисе утомляет работников, в следствии этого снижается работоспособность. Утомление – это физическое состояние, которая наступает вследствие длительной работы, поэтому важно чередовать умственную нагрузку с физической. Например, пятиминутные упражнения для глаз расслабляют внутриглазную мышцу и помогают лучше сконцентрироваться, ходьба во время обеденного перерыва оптимизирует состояние организма (Приложение Й, К).

Бухгалтерская этика – это, прежде всего, нормы поведения работников бухгалтерской службы. Отличительной чертой профессии бухгалтер является ответственность, которую он берет на себя за действия не только в интересах отдельного клиента или работодателя, но и общества в целом. Таким образом, профессиональный бухгалтер в процессе своей деятельности должен руководствоваться такими фундаментальными качествами: честность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность (Приложение Л).

3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ЛИЗИНГУ

3.1. Современное состояние учета расчетов по лизингу

Как известно, при заключении лизинговой сделки большое значение имеет договор финансовой аренды, а в частности условия, которые содержатся в нем. Следует отметить, что специфика договора лизинга напрямую зависит от того, какая компания выступает в роли вашего лизингодателя.

На сегодняшний день на лизинговом рынке задействовано огромное количество компаний, каждая из которых предоставляет возможность долгосрочной финансовой аренды различных видов строительной техники и оборудования. В связи с этим, особо важным для любого экономического субъекта является осуществление правильного выбора лизинговой компании, в целях минимизации своих расходов.

Так, при выборе лизинговой компании руководству ООО «Ак Барс Дрожжаное»» необходимо обратить внимание на следующие аспекты:

- сколько лет выбранная лизинговая компания функционирует на данном рынке;
- обладает ли данная компания финансовой устойчивостью;
- имеет ли лизинговая компания доступ к источникам финансирования;
- есть ли какие-либо ограничения по клиентам, предметам и условиям лизинга;
- осуществляет ли выбранная лизинговая компания свою деятельность в том регионе, где функционирует ООО «Ак Барс Дрожжаное»;
- каков срок лизинговой сделки;
- какие схемы осуществления лизинговых платежей предусмотрены;
- имеется ли возможность использования ускоренной амортизации;
- имеется ли возможность досрочного погашения обязательств

лизингополучателем и так далее.

После выбора подходящей лизинговой компании, управленческому персоналу ООО «Ак Барс Дрожжаное» необходимо направить официальное письмо лизинговой компании с предложением рассмотреть возможность осуществления лизинговой сделки. В письме, как правило, указывается вся необходимая информация относительно той техники, которую планируется приобрести и прописываются условия, которые предпочтительны для лизингополучателя.

Как известно, перед оформлением лизинговой сделки, лизинговая компания имеет право затребовать у своего потенциального клиента пакет документов, подтверждающих его платежеспособность и правомерность функционирования. В связи с этим, к заявке на получение лизинга и анкете клиента, ООО «Ак Барс Дрожжаное» необходимо будет приложить следующие документы:

- устав и учредительный договор ООО «Ак Барс Дрожжаное»;

- свидетельство о государственной регистрации;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- полные реквизиты всех банковских счетов ООО «Ак Барс Дрожжаное»;

- сведения о рублевых и валютных кредитах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ, либо об отсутствии задолженностей по заемным средствам, а также о среднемесячных остатках на счете предприятия за последние шесть месяцев;

- копии кредитных договоров и договоров залога за последний год;

-справка об отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней;

-копия протокола (приказа, решения) о назначении ныне полномочного Генерального директора, главного бухгалтера;

- бухгалтерский баланс за последний год и кварталы текущего года (формы № 1, 2 со всеми приложениями), приложения по форме № 2 «Отчёт о финансовых результатах» за последний год и кварталы текущего года;

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату;

- справка о движении денежных средств по основным банковским счетам ООО «Ак Барс Дрожжаное» за последние 6 месяцев;

- копии лицензий на осуществляемые виды деятельности (если требуются по законодательству).

После получения вышеуказанных документов, лизинговая компания проводит собственный анализ экономической устойчивости и степени платежеспособности потенциального клиента и на основе результатов проведенного анализа оглашает свое решения, то есть либо дает соглашение на заключение лизинговой сделки, либо отклоняет поданную заявку.

При получении соглашения на совершение лизинговой сделки, как известно, заключается договор лизинга. Следует отметить, что содержание договора лизинга регламентируется ст.15 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Так, в соответствии с пунктом третьим данного нормативного документа «в договоре лизинга должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. При отсутствии этих данных в договоре лизинга условие о предмете, подлежащем передаче в лизинг, считается не согласованным сторонами, а договор лизинга не считается заключенным».

В договоре лизинга также в обязательном порядке должны быть указаны стороны, являющиеся участниками сделки. Как мы уже говорили в первой главе выпускной-квалификационной работы, договор лизинга может заключаться на основании либо двухсторонней, либо трехсторонней сделки.

Следующим этапом осуществления сделки после подписания договора является поставка и приемка техники и оборудования. Приемка имущества

оформляется актом о приемке, который подписывается всеми сторонами, участвующими в приемке. В акте удостоверяется, что поставленное имущество отвечает всем требованиям, записанным в заявке-наряде, что оно полностью укомплектовано, работоспособно и готово к использованию. С даты подписания акта-приемки начинается не только формальный отсчет срока договора о лизинге, с этой даты к лизингополучателю переходят все права как обычного покупателя (за исключением права собственности) и все риски.

До подписания акта-приемки ООО «Ак Барс Дрожжаное» обязуется проверить полученное оборудование на наличие каких-либо дефектов, так как после подписания данного документа лизингодатель освобождается от ответственности перед лизингополучателем за качество и пригодность имущества. С момента подписания акта-приемки гарантийные обязательства поставщика, ущерб, возникший в результате его использования, в том числе и третьим лицом, а риск случайной гибели, утраты, порчи, хищения имущества переходит к лизингополучателю.

В соответствии с действующим законодательством, ООО «Ак Барс Дрожжаное» будет иметь право владения и пользования полученным имуществом. При этом данная организация должна использовать полученное имущество только по назначению, не имеет права вносить в него изменения и модификации.

В договоре также должно быть указано, что полученный ООО «Ак Барс Дрожжаное» доход, от использования имущества, приобретенного в лизинг, принадлежат только лизингополучателю.

Необходимым составляющим содержания договора о лизинге является отражение прав и обязательств сторон, заключающих сделку. В соответствии с п.1 ст.10 Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», права и обязанности сторон договора лизинга регулируются гражданским законодательством Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и договором лизинга.

Отметим, что основной обязанностью лизингополучателя, в нашем случае им является ООО «Ак Барс Дрожжаное», признано своевременное осуществление лизинговых платежей.

Одним из важных аспектов также является указание в договоре условий, при которых заключенная сделка будет расторгнута. Инициативой о расторжении заключенной сделки, в этом случае, обладает как сам лизингодатель, так и лизингополучатель.

Таким образом, ООО «Ак Барс Дрожжаное» планирует приобрести трактор стоимостью 1 980 000 рублей.

Приобретение данного вида сельскохозяйственной техники вызвано признанием непригодным к использованию имеющегося у организации трактора. Получение в лизинг новой техники также обусловлено наличием необходимости в повышении уровня производительности труда в ООО «Ак Барс Дрожжаное».

Договор лизинга будет заключен на срок 1 год 6 месяцев . Информация о порядке осуществления лизинговых платежей и, непосредственно, их величине представлена в следующем разделе данной главы.

Рассмотрим отражение лизинговых операций в бухгалтерском учете.

1. Лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя без дальнейшего выкупа (табл. 12 и 13).

Таблица 12 - Учет у лизингодателя

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Приобретено оборудование для передачи в лизинг	08	60
Отражена сумма НДС	19	60
Оборудование, предназначенное для сдачи в лизинг, принято в состав доходных вложений	03	08
Оборудование передано в лизинг	03	03
Принят к вычету НДС	68	19
Начислена амортизация по лизинговому оборудованию	20	02
Начислено ОНО на сумму разницы между налоговой и бухгалтерской амортизацией	68	77

Начислена задолженность по лизинговым платежам	62	90
Начислен НДС	90–3	68, 76

Таблица 13 - Учет у лизингополучателя

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Получено оборудование в лизинг	001	
Начислены лизинговые платежи	20, 25…	60
Отражен НДС	19	60

Ситуация складывается по-другому, если в соответствии с договором имущество впоследствии подлежит выкупу лизингополучателем. Проблема об отнесении лизинговых платежей на расходы для целей налогообложения в случае последующего выкупа является достаточно неоднозначным. Налоговый кодекс РФ специального порядка учета подобных операций не содержит. В соответствии с пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ лизинговые платежи включаются в состав прочих затрат без каких-либо ограничений (за исключением случаев, если оборудование учитывается на балансе лизингополучателя). Определения лизингового платежа в НК РФ отсутствует.

Таблица 14 - Учет у лизингодателя

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Приобретено оборудование для передачи его в лизинг	08	60
Отражена сумма НДС	19	60
Оборудование, предназначенное для сдачи в лизинг, принято в состав доходных вложений	03	08
Оплачен счет поставщика	60	51
Принят к вычету НДС	68	19
Начислена задолженность по лизинговым платежам	76	91
Списана стоимость переданного в лизинг оборудования	91	03
Отражена разница между лизинговыми платежами и стоимостью лизингового имущества	91	98
Учтено за балансом сданное в лизинг оборудование	011	

Отражено поступление лизингового платежа	51	76
Включена в доход часть разницы между лизинговыми платежами и стоимостью лизингового имущества	98	90–1
Начислен НДС	90–3	68
Отражен возврат лизингового имущества	03	76

При учете лизингового имущества на балансе лизингодателя, стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, указанной в договоре. Аналитический учет по счету 001 ведется по арендодателям, по каждому объекту основных средств (по инвентарным номерам арендодателя).

2. Лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя (табл. 14 и 15).

Таблица 15 - Учет у лизингополучателя

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Получено оборудование в лизинг	08	76
Отражена сумма НДС	19	76
Объект лизинга введен в эксплуатацию	01	08
Начислена амортизация по лизинговому имуществу	20, 25…	02,
Начислено ОНО на сумму разницы между налоговой и бухгалтерской амортизацией	68	77
Начислены лизинговые платежи	76	76
Перечислен лизинговый платеж	76	51
Принят к вычету НДС	68	19
При выкупе лизингового имущества		
Лизинговое имущество переведено в состав собственных основных средств	01	01
Отражена амортизация по переведенному имуществу	02	02
При возврате лизингового имущества		
Списана первоначальная стоимость лизингового имущества	01	01
Списана амортизация	02	01
Списана остаточная стоимость имущества	91–2	01
Начислен постоянный налоговый актив со стоимости выбывшего имущества	68	99

Для целей налогового учета первоначальная стоимость предмета лизинга равна сумме, которую лизингодатель истратил на его приобретение, доставку и доведение до работоспособного состояния. Поскольку в НК РФ не говорится, что эта норма касается только лизингодателя, ею должен руководствоваться и лизингополучатель (п. 1 ст. 257 НК РФ) .

3.2. Экономическое обоснование применения лизинга в организации

Как уже ранее было сказано, осуществление различными предприятиями и организациями производственной деятельности в условиях современной экономической системы обеспечивает наличие достаточного количества источников долгосрочного финансирования. При этом, для каждого экономического субъекта особо важным является осуществление правильного выбора долгосрочного источника финансирования, с целью большей пользы и минимизации своих расходов.

В первой главе данной работы мы отметили, что к наиболее часто используемым видам долгосрочных источников финансирования относят банковское кредитование и финансовый лизинг.

По мнению многих экспертов, из этих двух представленных источников наиболее выгодным является финансовых лизинг, в силу наличия у него следующих преимуществ:

- в условиях использования лизинга для строительства зданий и сооружений или же для приобретения необходимого оборудования первоначальной оплате подлежит только 20-40% стоимости объекта, то есть у лизингополучателя не возникает необходимость в единовременном отвлечении большого количества собственных средств;

- лизинг является более экономным долгосрочным источником финансирования, так как при его использовании уменьшается база расчёта налога на прибыль (лизинговые платежи относят на себестоимость объекта);

- лизинг обеспечивает составление более гибкого и удобного для лизингополучателя графика погашения своих обязательств;

- сделка по лизингу не отмечается в балансе как заёмный капитал, следственно, не нарушается оптимальное соотношение собственных и заёмных средств, ликвидность баланса не ухудшается и возможность получения займов и кредитов остаётся на таком же уровне.

Для того, чтобы выяснить, какой же долгосрочный источник финансирования является более выгодным для ООО «Ак Барс Дрожжаное», проведем сравнительный анализ таких категорий, как «банковский кредит» и «финансовый лизинг» с точки зрения экономической обоснованности их применения.

Как уже было указано раннее, основным видом деятельности ООО «Ак Барс Дрожжаное» является выращивание однолетних культур. В связи с этим, в целях проведения сравнительного анализа, предположим, что данной организации необходимо приобрести сельскохозяйственную технику в целях увеличения объемов производства. Стоимость сельскохозяйственной техники, которую необходимо приобрести равна 1 440 000 рублей, в том числе 240 000 рублей НДС. Организация имеет свободные средства в размере 540 000 рублей, которые можно использовать в целях погашения части стоимости приобретаемой техники.

Условия получения банковского кредита и оформления финансового лизинга для приобретения необходимой строительной техники указаны в таблице 16.

Таблица 16 - Условия заключения договоров банковского кредита и финансового лизинга

Условие	Банковский кредит	Финансовый лизинг
Стоимость строительной техники (с учетом аванса)	1 440 000 руб., в т. ч. 240 000 руб. НДС	1 980 000 руб., в т. ч. 330 000 руб. НДС
Годовая норма амортизационных отчислений	20%	
Собственные средства ООО «Рубеж-М» на приобретение техники	540 000 рублей	-
Срок выплаты кредита/лизинга	18 мес.	18 мес.
Ставка кредитования	25% годовых	-
Коэффициент ускорения при	-	3

начислении амортизации		

В рамках данного сравнительного анализа необходимо сопоставить величины платежей, которые будет осуществлять ООО «Ак Барс Дрожжаное» в случае получения им банковского кредита и финансового лизинга. Как правило, более выгодным будет признан тот долгосрочный источник финансирования, который обеспечить меньшую стоимость приведенных платежей.

Анализ будет проводиться в три этапа.

На первом этапе анализа осуществляется оценка стоимости платежей, связанных с покупкой имущества за счет кредита, на начальный момент времени по формуле

$$PV_K = A - НДС + PV(K) + \triangle PV(НДС) - PV(TP_a) + PV(TF) - PV(TP_{TF}),$$

где А – имеющиеся у организации средства на покупку имущества на начальный момент времени; НДС – общая сумма налога на добавленную стоимость, уплачиваемого продавцу имущества по условиям договора купли-продажи;

PV(K) – стоимость платежей по кредиту, включая проценты и выплаты по основному долгу, на начальную дату;

$\triangle$ PV(НДС) – изменение текущей стоимости платежей по НДС в связи с изменениями сроков их уплаты;

$PV(TP_a)$– рассчитанная на начальный момент времени величина уменьшения налога на прибыль за счет амортизации приобретаемого имущества в течение срока его амортизации;

PV(TF)– текущая величина налога на имущество, который будет уплачен организацией до полной амортизации приобретаемого имущества;

$PV(TP_{TF})$–величина уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество на начальную дату.

Данная модель предусматривает уплату процентов за кредит за счет собственных средств фирмы.

На втором этапеанализа рекомендуется осуществлять расчет стоимости платежей, связанных с приобретением имущества по договору финансового лизинга, на начальный момент времени. Здесь рассматриваются две ситуации:

а) при учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя искомый показатель рассчитывается по следующей формуле:

$PV_L = A' + PV(L) + \triangle PV(НДС) – PV(TP_a) + PV(TF) – PV(TP_{TF})$;

б) при учете на балансе лизингодателя искомый показатель находится по формуле

$PV_L = A' + PV(L) + \triangle PV(НДС)$,

где А’ – аванс в счет будущих лизинговых платежей без НДС;

PV(L)– текущая стоимость лизинговых платежей без НДС, подлежащих уплате по договору финансового лизинга;

$\triangle PV(НДС)$ – изменение текущей стоимости платежей по НДС в связи с изменениями сроков их уплаты;

$PV(TP_a)$– величина уменьшения налога на прибыль за счет амортизации приобретаемого имущества в течение срока его амортизации на начальную дату;

PV(TF)– текущая величина налога на имущество, который будет уплачен организацией до полной амортизации приобретаемого имущества;

$PV(TP_{TF})$– величина уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество, определенная на начальную дату.

На заключительном (третьем) этапе анализа проводится сравнение обобщающих показателей PV_K и PV_L и подготавливается заключение по результатам анализа.

Для начала определим, какую сумму будет обязано выплатить ООО «Ак Барс Дрожжаное» в случае получения банковского кредита.

С учётом денежных средств, которые имеются у данной организации, сумма кредита, которую предполагается получить составит 900 000 рублей (с учетом НДС):

$$1\ 440\ 000 - 540\ 000 = 900\ 000 \text{ (руб.)}.$$

Далее необходимо рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту. Данный показатель определяется на основе формулы расчёта общей суммы полученного кредита. Так, ежемесячный платеж по кредиту составит 55 484,67 рублей.

$$K_{m=}\frac{900000 \times \frac{0{,}25}{12}(1+\frac{0{,}25}{12})^{20}}{(1+\frac{0{,}25}{12})^{20}-1} = 55\ 484{,}67 \text{ руб.}$$

Следует отметить, что величина ежемесячного платежа как по кредиту, так и по финансовому лизингу может изменяться, в связи с увеличением темпов инфляции и последующим ростом процентных ставок за банковский кредит. Исходя из этого, возникает необходимость в исчислении дисконтированной величины платежей по кредиту. Для этого необходимо рассчитать такой показатель, как ставка дисконтирования. Данный показатель можно вычислить по следующей формуле:

$$RF = \frac{R_{\text{цб}} - i}{100 - i} * 100,$$

где

RF- ставка дисконтирования;

Rцб - ставка рефинансирования ЦБ РФ;

i-ожидаемый темп инфляции.

Воспользуемся вышеприведенной формулой и рассчитаем величину ставки дисконтирования:

$$RF = \frac{5-4}{100-4} * 100 = 1{,}019$$

При осуществлении расчетов мы будем использовать ставку дисконтирования, равную 1,019.

Таким образом, дисконтированную величину платежей по кредиту PV(K) можно будет определить по следующей формуле:

$$PV(K) = K_m \frac{(1+l)^k - 1}{l \times (1+l)^k} = 55\ 484{,}67 \frac{(1-0{,}019)^{20} - 1}{0{,}019 \times (1-0{,}019)^{20}} = 916\ 070{,}39 \text{ руб.}$$

Наряду с вычислением дисконтированной величины платежей по кредиту необходимо определить величину изменения текущей стоимости платежей по НДС. Расчёт данного показателя также является необходимым условием, так как НДС, уплаченный продавцу в составе покупной стоимости строительной техники, уменьшает задолженность ООО «Ак Барс Дрожжаное» перед бюджетом, то есть часть суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет в установленные сроки, уплачивается ранее продавцу оборудования. Вследствие этого изменяется дисконтированная величина НДС, который уплатит ООО «Ак Барс Дрожжаное».

Изменение текущей стоимости платежей по НДС в связи с принятием к зачету сумм НДС, уплачиваемых продавцу оборудования, рассчитывается по формуле.

Предположим, что ООО «Ак Барс Дрожжаное» уплачивает НДС 15-го числа месяца, следующего за отчетным. В рассматриваемом примере 01.01 2019 фирма осуществляет единовременный платеж за приобретаемое имущество в размере 1 440 000 руб., в т. ч. 240 000 руб. НДС. Следовательно, НДС в сумме 240 000 руб. подлежит вычету из задолженности перед бюджетом по НДС за январь 2019 г., погашаемой 15.02.2019.

В связи с этим изменение текущей стоимости платежей по НДС составит:

$$\Delta PV(НДС) = 240\,000 - \frac{240\,000}{1{,}019 \times \sqrt{1{,}019}} = 6681{,}08 \text{ руб.}$$

Далее вычислим дисконтированную величину уменьшения налога на прибыль за счет амортизации приобретаемого имущества в течение срока его амортизации. Для этого воспользуемся следующей формулой:

$$PV(TP_з) = F \times \frac{a}{12} \times 0{,}35 \left(\frac{(1+l)^h - 1}{l \times (1+l)^h} \right),$$

где F – покупная стоимость имущества без НДС;

a – годовая норма амортизации имущества;

h – срок, в течение которого амортизируется оборудование, в месяцах.

В соответствии с этим, текущая величина уменьшения налога на прибыль за счет амортизации приобретаемого имущества исходя из условий примера составит 249 326,09 рублей:

$$\text{PV}(\text{TP}_\text{з}) = 1200\,000 \times \frac{0{,}2}{12} \times 0{,}35 \left(\frac{(1 + 0{,}019)^{20} - 1}{0{,}019 \times (1 + 0{,}019)^{20}} \right) = 249\,326{,}09 \text{ руб.}$$

Дисконтированная величина налога на имущество, который будет уплачен фирмой до полной амортизации приобретаемого имущества, и дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество $PV(TP_{TF})$ определяются с помощью специального расчета, осуществление которого значительно упрощает использование таблиц, разработанных в MicrosoftExcel.

Выполнив порядок расчета, получим дисконтированную величину налога на имущество равную40 270,51 руб.

Определим дисконтированной величины уменьшения налога на прибыль за счёт налога на имущество.

Выполнив порядок расчета, получим следующий результат:

- дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество будет равной 14 889, 99 руб.

Сейчас, имея все необходимые показатели, мы можем вычислить текущую величину платежей, которую необходимо будет выплатить в случае получения банковского кредита:

$$\text{PV}(\text{K}) = 540\,000 - 240\,000 + 916\,070{,}39 + 6681{,}08 - 249326{,}09 + 40\,270.51 - 14\,889.99 = \underline{998\,805.90} \text{ руб.}$$

Следующим этапом нашего анализа является расчет текущей величины лизинговых платежей. Для этого воспользуемся следующей формулой:

$$\text{PV}(\text{L}) = \frac{\left(L_{\text{сНДС}} - \text{A}_{\text{сНДС}}\right)}{24} \times \frac{(1 + \text{l})^k - 1}{\text{l} \times (1 + \text{l})^{\text{k}}},$$

где $L_{с\ НДС}$ – общая сумма лизинговых платежей с НДС по договору финансового лизинга;

$А_{с\ НДС}$ – сумма аванса с НДС;

k– количество ежемесячных лизинговых платежей.

Тогда,

$$PV(L) = \frac{(1980000 - 540000)}{24} \times \frac{(1 + 0{,}019)^{20} - 1}{0{,}019 \times (1 + 0{,}019)^{20}} = 990\ 620 \text{ руб.}$$

Далее следует определить изменение текущей стоимости платежей по НДС, в связи с изменениями сроков их уплаты.

В соответствии с условиями рассматриваемого нами примера, величина НДС в составе аванса, который уплачивается в счет первого лизингового платежа, равна 90 000 руб. Тогда, величина НДС в сумме каждого лизингового платежа составит 12 000 рублей:

$$НДС = \frac{(1\ 980\ 000 - 540\ 000)}{120} = 12\ 000 \text{ руб.}$$

Используя формулу, рассчитаем изменение текущей стоимости платежей по НДС в связи с изменениями сроков их уплаты:

$$PV(НДС) = 90\ 000 - \left(1 - \frac{1}{1{,}019 \times \sqrt{1{,}019}}\right) + 12\ 000 \times \left(1 - \frac{1}{\sqrt{1{,}019}}\right) \times \frac{(1{,}019)^{20} - 1}{0{,}019 \times (1{,}019)^{20}} = 4\ 361{,}18 \text{ руб.}$$

Определим дисконтированную величину уменьшения налога на прибыль:

$$PV(TP)_з = 1650\ 000 \times \frac{3 \times 0{,}2}{12} \times 0{,}35 \times \frac{(1 + 0{,}019)^{20} - 1}{0{,}019 \times (1 + 0{,}019)^{20}} = 476\ 375{,}87 \text{ руб.}$$

По аналогии с расчётами, которые были осуществлены на первом этапе нашего анализа (банковский кредит), определим размер дисконтированного налога на имущество и дисконтированной величины уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество.

На основании расчетов, выяснили, что величина дисконтированного налога на имущество составит 23 175,12 рублей.

Далее необходимо определить дисконтированную величину уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество.

Мы можем сказать, что дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет налога на имущество будет равна 8 544, 68 рублей.

С помощью формулы, представленной в начальном этапе данного анализа, вычислим величину платежей, которые необходимо будет осуществить в случае получения финансового лизинга:

$$PV(L)= 450\,000 + 990\,620 + 4\,361.18 – 476\,735.87 + +23\,175.12 – 8\,544.68 =$$

$$=982\,875,75$$

Обладая показателями, отражающими общую величину платежей, мы можем сказать, что для ООО «Ак Барс Дрожжаное» более выгодным будет воспользоваться таким видом долгосрочного источника финансирования, как финансовый лизинг. Так как при использовании лизинговой схемы, данная организация сможет сэкономить 9 249, 07 рублей:

$$992\,124.82 – 982\,875.75 = 9\,249.07 \text{ руб.}$$

Разница между величинами платежей при использовании банковского кредита и финансового лизинга будет различаться в зависимости от условий заключенного договора по этим двум видам осуществляемых операций. В некоторых случаях эта разница может доходить до значимых величин, а иногда может быть и достаточно маленькой. Но нам хорошо известно, что для каждого экономического субъекта важным условием является минимизация осуществляемых расходов и заключение только выгодных договоров как с поставщиками, так и с юридическими лицами, предоставляющими заемные средства, служащие долгосрочным источником финансирования деятельности организации.

3.3. Совершенствование учета и контроля лизинга в организации

Как известно, многие предприятия и организации заключают лизинговую сделку, с целью равномерного распределения расходов по приобретению необходимого имущества, использование которого предположительно обеспечит увеличение получаемого размера дохода.

Методика оценки эффективности лизинговой сделки заключается в осуществлении расчетов потоков реальных денежных средств, которые составляют специфические издержки инвестирования по каждой альтернативе. В связи с этим, определим степень эффективности лизинговых операций путем сравнения самого лизинга с приобретением имущества за собственные денежные средства.

Выполним сравнительный анализ экономической эффективности рассматриваемых нами вариантов приобретения оборудования. Результаты сравнительной оценки эффективности рассматриваемых вариантов представим в таблице 17.

Таблица 17 - Сравнительная оценка экономической эффективности вариантов приобретения строительной техники

Показатель	Значение	В том числе по периодам					Итого
		1	2	3	4	5	
Получение оборудования по договору лизинга							
Аванс	25%	495,0					495,0
Лизинговые платежи с НДС		660,3	660,3	660,3	660,3	660,3	3301,5
Возмещение сумм уплаченного НДС из бюджета		100,3	100,3	100,3	100,3	100,3	501,5
Уменьшение налога на прибыль		231,1	132,1	132,1	132,1	132,1	759,3
Итого расходов		823,9	427,9	427,9	427,9	427,9	2535,7
Дисконтированные потоки		823,9	419,7	411,6	403,7	396,0	2455,0
Приобретение оборудования за счет собственных средств							
Средства на приобретение оборудования	1980,0						
Упущенная выгода	8,2%	162,36	129,88	97,41	64,94	32,47	487,06
Налог на имущество		53,46	47,52	35,64	23,76	11,88	172,26
Уменьшение налога на		10,69	8,29	5,89	3,49	1,09	29,46

прибыль							
Итого расходов		2185,1	169,11	127,16	85,21	43,26	2609,8
Дисконтированный поток		2185,1	165,86	122,32	80,39	40,03	2593,7

Из выполненных расчетов видно, что для ООО «Ак Барс Дрожжаное» наиболее выгодным является приобретение необходимой сельскохозяйственной техники в лизинг, так как величина расходов в случае использования финансового лизинга меньше, чем при приобретении имущества за счет собственных средств.

На данный момент нет нормативного документа, регламентирующего отражение хозяйственных операций по договору лизинга на счетах бухгалтерского учета лизингополучателя. Отсутствие нормативных документов по организации бухгалтерского учета вызывает определенные трудности с отражением данного вида хозяйственных операций. Учет расчетов по лизингу в ООО «Ак Барс Дрожжаное» ведется на счете 76 в рамках субсчета.

Все рассмотренные выше аспекты определяют необходимость ведения отдельного синтетического счета 78 «Расчеты по имущественному найму». Данный счет будет находиться в шестом разделе Плана счетов бухгалтерского учета. Синтетический счет 78 «Расчеты по имущественному найму» предназначен для обобщения информации о расчетах между сторонами, связанных с предоставлением имущества его собственником (владельцем) другим лицам во временное владение или пользование на определенных условиях.

Аналитический учет лизинговых обязательств по договорам финансового лизинга (сублизинга), а также расчеты по периодическим лизинговым платежам предлагаем вести в разработанной форме «Ведомость аналитического учета по счету 78 «Расчеты по имущественному найму» (форма №Х - АПК) (приложение Д).

Проверка правильности начисления лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, предлагаем осуществлять с использованием рабочего документа «Ведомость текущего учета начисления и уплаты лизинговых платежей» (форма № 11 - ТРД) (Приложение Е).

Внедрение в практику предложенных методических рекомендаций по бухгалтерскому учету и контролю операций агролизинга, на наш взгляд, улучшит качество учетно-аналитической работы по лизинговым сделкам, повысит обоснованность принимаемых управленческих решений, будет способствовать формированию полной и достоверной информации об операциях финансового лизинга и в целом окажет позитивное влияние на эффективность деятельности организации.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В условиях современной экономики для каждого экономического субъекта основной целью осуществления своей деятельности является получение максимальной прибыли, что, в свою очередь, обеспечивается за счет минимизации затрат.

На сегодняшний день для многих организаций, деятельность которых связана с сельскохозяйственным производством, актуально наличие необходимости в постоянном обновлении имеющегося оборудования и сельскохозяйственной техники. Как известно, не все организации обладают тем количеством денежных средств, которое позволило бы сразу приобретать необходимое имущество. В связи с этим, сейчас организации все чаще прибегают к использованию финансового лизинга, который позволяет равномерно распределять расходы на приобретение оборудования или же сельскохозяйственной техники.

В ходе выполнения данной выпускной квалификационной работы был исследован процесс осуществления лизинговой сделки, оценена эффективность финансового лизинга в деятельности ООО «Ак Барс Дрожжаное». Также были рассмотрены теоретические подходы к понятию и сущности лизинга, проанализированы основные принципы, функции и виды лизинга, проанализирована финансово-хозяйственная деятельность ООО «Ак Барс Дрожжаное».

В результате изучения основных теоретических аспектов по рассматриваемой теме были выявлены следующие положения:

- лизинг представляет собой особый вид инвестиционной деятельности, который заключается в приобретении имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или же юридическим лицам за определенную плату, с правом последующего выкупа объекта лизингополучателем;

- финансовый лизинг признается одним из самых оптимальных

вариантов приобретения оборудования и техники. Договор финансового лизинга заключается на длительный срок и предполагает наличие возможности последующего выкупа имущества полученного в лизинг;

- заключение договора финансового лизинга является более выгодным, по сравнению с приобретением имущества в кредит или за счет собственных средств. При этом, наличие определенных льгот и оговоренных в договоре условий определяют степень выгодности заключения лизинговой сделки как для лизингополучателя, так и для лизингодателя.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района Республики Татарстан, основным видом деятельности данной организации является выращивание однолетних культур.

Исходя из расчетов структуры товарной продукции, за пять лет можно определить, что ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района имеет специализацию - молочное скотоводство с развитым зернопроизводством.

В целом можно сказать, что хозяйство относится к числу рентабельных хозяйств. Однако для поддержания уровня рентабельности и для дальнейшего его повышения необходимо следить за ростом валовой продукции и снижением затрат на ее производство и реализацию. А также использовать возможности научно-технического процесса, внедрить комплексную механизацию, применять достижения науки.

Методика оценки эффективности лизинговой сделки заключается в осуществлении расчетов потоков реальных денежных средств, которые составляют специфические издержки инвестирования по каждой альтернативе. В связи с этим, определим степень эффективности лизинговых операций путем сравнения самого лизинга с приобретением имущества за собственные денежные средства.

Из выполненных расчетов видно, что для ООО «Ак Барс Дрожжаное» наиболее выгодным является приобретение необходимой сельскохозяйственной техники в лизинг, так как величина расходов в случае

использования финансового лизинга меньше, чем при приобретении имущества за счет собственных средств.

На данный момент нет нормативного документа, регламентирующего отражение хозяйственных операций по договору лизинга на счетах бухгалтерского учета лизингополучателя. Отсутствие нормативных документов по организации бухгалтерского учета вызывает определенные трудности с отражением данного вида хозяйственных операций. Учет расчетов по лизингу в ООО «Ак Барс Дрожжаное» ведется на счете 76 в рамках субсчета. Все рассмотренные выше аспекты определяют необходимость ведения отдельного синтетического счета 78 «Расчеты по имущественному найму». Данный счет будет находиться в шестом разделе Плана счетов бухгалтерского учета. Синтетический счет 78 «Расчеты по имущественному найму» предназначен для обобщения информации о расчетах между сторонами, связанных с предоставлением имущества его собственником (владельцем) другим лицам во временное владение или пользование на определенных условиях.

Аналитический учет лизинговых обязательств по договорам финансового лизинга (сублизинга), а также расчеты по периодическим лизинговым платежам предлагаем вести в разработанной форме «Ведомость аналитического учета по счету 78 «Расчеты по имущественному найму». Проверка правильности начисления лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, предлагаем осуществлять с использованием рабочего документа «Ведомость текущего учета начисления и уплаты лизинговых платежей». Внедрение в практику предложенных методических рекомендаций по бухгалтерскому учету и контролю операций агролизинга, на наш взгляд, улучшит качество учетно-аналитической работы по лизинговым сделкам, повысит обоснованность принимаемых управленческих решений, будет способствовать формированию полной и достоверной информации об операциях финансового лизинга и в целом окажет позитивное влияние на эффективность деятельности организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ (в редакции от 03.07.2016 г.). — Режим доступа: http://base.garant.ru/12113492/.
2. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Федер. Закон: Принят Государственной Думой 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ (ред. от 01.11.2014)]. [Электронный ресурс] // Справочно – правовая система «Консультант плюс».
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению". [Электронный ресурс] // Справочно – правовая система «Консультант плюс».
4. Алексеева Т. Р. Лизинговые технологии в инновационном развитии строительного комплекса // Вестник МГСУ. — 2014. — № 5. — С. 152–161.
5. Андреева Л.Н. Проблемы инновационного развития экономики: монография / Л. Н. Андреева, Ю. А. Анищенко, Ю. М. Грузина и др. / Под общ. ред. С. С. Чернова. — Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2014. — 258 с.
6. Анцибор И.А. Лизинг или другие схемы приобретения основных средств // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. — 2015. — № 2. — С.12−16.
7. Бабур В.Л. Оценка финансово-экономический эффективности лизинговый операции — Казань.: К (П)ФУ, 2015 30 с.
8. Баженова В. И. Институциональная модель лизинговых отношений // Вопросы экономики и права. — 2014. — № 12 (42). — С. 16–23.
9. Белоус А.П. Лизинг в мировой экономике // Мировая экономика и международные отношения. — 2015. — № 12. — С.14−16.
10. Бордин, Н.Ф. Лизинг как способ обновления ОПФ / Н.Ф. Бордин // Машиностроитель. – 2014. – 1. – С.18 – 29.

11. Васильев, Н.М. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие / Н.М. Васильев, С.Н. Катырин. -Мн.: «ДеКА», 2014. – 458с.

12. Волкова Л.А. Лизинговая сделка: механизм заключения и оформления // Вестник Саратовской государственной академии права. Саратов: Изд-во СГАП, 2010. № 4 (74). С. 153-157.

13. Воробьева И. М., Пономарев А. М. Оценка эффективности инвестиционных проектов / И. М. Воробьева, А. М. Пономарев // Молодой ученый. — 2015. — № 10. — с. 563–567.

14. Газман, В. Д. Лизинг недвижимости [Электронный ресурс] : учебник / В. Д. Газман. - М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2018. - 443 с. - ISBN 978-5-7598-1602-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1018709 (дата обращения: 19.03.2020)

15. Газман В. Д. Лизинг: финансирование и секьюритизация: учебное пособие [Электронный ресурс] — Режим доступа http://www.knigafund.ru/books/149144/read.htlm.

16. Галимова А. Р. Сущность лизинга в современной экономике и его классификация // Молодой ученый. — 2017. — №17. — С. 337-341. — URL https://moluch.ru/archive/151/42943/ (дата обращения: 05.05.2018).

17. Дорошенко Ксения Сергеевна Лизинг, его преимущества и недостатки // Научный журнал. 2018. №5 (28). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/lizing-ego-preimuschestva-i-nedostatki-1 (дата обращения: 19.03.2020).

18. Ивасенко Д. Д., Джумаева З. О. Оценка эффективности лизинговых операций [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.scienceforum.ru/2015/851/10347/.html.

19. Кисель, Т.Р. Экономическая сущность лизинга // Наука – образованию, производству, экономике: Материалы Международной научно-технической конференции / Т.Р. Кисель. – Минск: УП «Технопринт», 2015. – Т. 2. – С. 130.

20. Корнийчук, Г. А. Договоры аренды, найма и лизинга / Г.А. Корнийчук. - М.: Дашков и Ко, 2015. - 156 с.

21. Кротова К. А. Анализ эффективности лизинговых операций // Молодой ученый. — 2016. — №21. — С. 387-394. — URL https://moluch.ru/archive/125/34792/ (дата обращения: 26.05.2018).

22. Лазарев А. В., Пострелова А. В. Ставка дисконтирования с учетом риска и методы ее определения // Молодой ученый. — 2015. — № 6. — с. 373–376.

23. Лапыгин Ю. Н., Сокольских Е. В. Лизинг. Учебное пособие для вузов; Альма Матер - Москва, 2015. - 432 с.

24. Левсевич А. Лизинг: зарубежный опыт и перспективы развития в Российской Федерации // Управление капиталом. — 2015. — № 7. — С.16−22.

25. Лещенко, М.И. Основы лизинга: Учебное пособие / М.И. Лещенко. — Финансы и статистика, 2015. – 336 с: ил.

26. Локтионова Ю. А. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия / Ю. А. Локтионова // Социально-экономические явления и процессы. — 2015. — № 3(049). — с. 93–98.

27. Мельников, Л.В. Проблемы лизинга и сотрудничества / Л.В. Мельников // Лизинг и деловое сотрудничество: Тез. докл. науч. конф., Москва, 4-5 июня, 2014.-М.: Тандем-Информ, 2014. – С. 71-76.

28. Наумкина Н. А. Методики оценки инвестиций в лизинг / Н. А. Наумкина // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. — 2017.- № 14 — с. 437–441.

29. Нестерова, С.М. Финансовый лизинг это выгодно / С.М. Нестерова // Экономика и жизнь. – 2015. – № 28. – С. 10.

30. Печатнова А. П. Методы оценки инвестиционных проектов / А. П. Печатнова // Молодой ученый. — 2014. — № 17. — с. 316–318.

31. Поярков А. А. Развитие финансовой аренды (лизинга) в России / А. А. Поярков // Вестник магистратуры. — 2014. — № 4(31) — с. 103–106.

32. Просветов Г. И. Лизинг. Задачи и решения; Альфа-Пресс - ,2015. - 160 с.

33. Саматоева Ю. В. Сравнительный анализ лизинга и кредита / Ю. В. Саматоева // KANT. -2017. — № 3(6) — с. 44–48.

34. Сахарова И. В., Правоотношения, возникающие из договоров лизинга и купли-продажи объекта лизинга/ Сахарова И.В. - М.:Юстицинформ, 2015. - 316 с. ISBN 978-5-7205-1203-3

35. Смирнов, А.Л. Лизинговые операции / А.Л. Смирнов / Серия Международный банковский бизнес. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2015.-136 с.

36. Холобцева Т. С. Лизинг: теоретические и практические проблемы / Т. С. Холобцева // Вестник магистратуры. — 2014. — № 6(33) — с. 54–57.

37. Цыпкина М. Автолизинг: Нелегкие объекты / М. Цыпкина, В. Кашкин // Финанс. — 2014. — N 42. — С.76−79.

38. Чугунов В. И., Веряскина К. И. Современные тенденции развития российского рынка лизинга / В. И. Чугунов, К. И. Веряскина // Educatio. — 2015. — № 1(8)-1. — с. 11–14.

39. Эзрох Ю. Лизинговые операции как особый сегмент банковского рынка России // Общество и экономика. — 2015. — N 9. — С.121−140.

40. Яськова Н. Ю., Алексеева Т. Р. Развитие институциональных основ лизинга // Вестники МГСУ. 2016. № 2. С.146–158.

41. Klychova G.S., Zakirova A.R., Mukhamedzyanov K.Z., Sadrieva E.R., Klychova A.S.. Development of audit system for operations with fixed assets as a tool for efficiency improvement of social activity of the enterprise // Journal of Engineering and Applied Sciences 12 (19): 4966-4973, 2017

42. Zhigas M. G., Myakinko M. V. National leasing market: problems and development prospects // Baikal Research Journal. 2019. №2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/national-leasing-market-problems-and-development-prospects (дата обращения: 19.03.2020).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Преимущества лизинга

Международная практика	**Российская специфика**
Относительно более дешевый вид финансирования капитальных затрат	
За счет эффекта масштаба и/или положения на рынке лизинговая компания может получить финансирование по более низким ставкам либо предложить более выгодные финансовые условия.	Часто российские лизинговые компании создаются ФПГ, либо банками для целей модернизации компаний группы или оптимизации налогообложения. В результате их кредитный рейтинг может уступать рейтингам потенциальных лизингополучателей.
Экономический эффект от использования налоговых льгот.	Снижение базы по налогу на прибыль и налога на имущество.
Относительная гибкость как инструмента средне- и долгосрочного финансирования:	
Лизинг предполагает 100%-е финансирование инвестиционного проекта и не требует немедленного начала платежей. Арендные платежи обычно начинаются после поставки имущества арендатору.	Многие лизинговые компании требуют от своих клиентов одну или несколько из следующих форм обеспечения: аванс (обычно 15%-30% от закупочной стоимости лизингового имущества), депозит или другое доп. обеспечение.
Не требуется дополнительного залога или прочих ограничений на деятельность лизингополучателя (ограничение на дальнейшие заимствования).	Многие лизинговые компании требуют гарантии (поручительства) третьих лиц, залог активов или дополнительное страхование.
Возможность снижения валютных рисков за счет фиксации ставок по лизингу	
Риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Арендатор имеет возможность постоянного обновления своего парка оборудования.	

Приложение Б

Недостатки лизинга

Международная практика	Российская специфика
Относительная негибкость условий лизинга	
Обычно фиксированные ставки лизинга (проявляется при снижении рыночных ставок).	В практике иногда используются плавающие ставки и гибкие графики лизинговых платежей — в соответствии с особенностями денежного потока лизингополучателя.
Ограничения, которые лизингодатель может наложить на использование имущества.	Иногда лизингодатель накладывает дополнительные ограничивающие условия (срок лизинга, нормы использования).
При устаревании объекта лизинга до окончания действия лизингового договора, лизингополучатель продолжает платить арендные платежи до конца контракта.	
Налоговые последствия	
Налоговые льготы при лизинге могут быть меньше, чем аналогичные льготы при осуществлении капитальных затрат за счет собственных средств.	Возможная задержка с возвратом НДС лизингодателем.
Уплата лизингодателем налога на пользователей автодорог по ставке 1% (отменяется с 1 января 2003г.).	

Приложение В

Сравнение кредита и лизинга по ключевым факторам

Показатель	Кредит	Лизинг
Определение договора	Кредитор обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее	По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование
Амортизация	Амортизация начисляется в обычном порядке	Возможность ускоренной амортизации на основании ст. 259.3 НК РФ. Налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3
Стоимость по договору	Полное погашение стоимости; внесение периодической платы, выплата процентов	Полное погашение стоимости; внесение периодической платы, выплата процентов (однако проценты по лизингу, как правило выше, чем по договору займа и кредита)
Проценты	Проценты уплачиваются по условиям договора, обычно меньше, чем по договору лизинга	Проценты уплачиваются по условиям договора, обычно выше, чем проценты по кредитному договору и договору займа
Необходимость регистрации договора сроком более одного года	Отсутствует	Отсутствует

Технология получения	По договору возможно обеспечение требований залогом, поручительством, предъявляются требования к кредиторам	По договору возможно обеспечение требований залогом, поручительством, предъявляются требования к лизингополучателю
Наличие лицензии	Кредитная организация должна иметь лицензию	Лицензия не требуется
Порядок приобретения имущества	Имущество приобретает заемщик самостоятельно	Имущество приобретает лизинговая компания и затем передает его лизингополучателю
Переход собственности	Приобретая имущество с помощью банковского кредита, компания сразу становится его собственником	На время действия договора предмет лизинга находится в финансовой аренде у лизингополучателя и является собственностью лизингодателя
Страхование имущества	Как правило, банки требуют страхования имущества	Лизингодатель, как правило, требует страхования имущества

Приложение Г

Тест проверки корреспонденции счетов по лизинговому имуществу

Содержание операции	**По данным**			**По данным аудитора**			**Отклонения**		
	Дебет	**Кредит**	**Сумма, тыс. руб.**	**Дебет**	**Кредит**	**Сумма, тыс. руб.**	**Дебет**	**Кредит**	**Сумма, тыс. руб.**
Получение основных средств по лизингу или в текущую аренду	001	-		001	-				
Получение основных средств по лизингу, если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя	08 01	76 08		08 01	76 08				
Приобретение отдельных объектов основных средств, предназначенных для сдачи в аренду по договору лизинга	08 03	60,76 08		08 03	60,76 08				
Выкуп лзингового имущества	- 01	001 02		- 01	001 02				

Приложение Д

форма№Х-АПК

Ведомость аналитического учета

по счету 78 «Расчеты по имущественному найму»

за_____ г.

№ записи	Наименование организации (собственника имущества)	Договор		Дата поступления объекта	Срок договора, мес.	Периодичность платежей за год	Стоимость имущества по договору, руб.	Задолженность на начало месяца, руб.	В кредит счета с дебета счетов		Итого по кредиту	В дебет счета с кредита счетов		Итого по дебету	Задолженность на конец месяца, руб.
		Да-та	№ догово-ра						№	№		№	№		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Приложение Е

Форма№11-ТРД

Ведомость текущего учета начисления и уплаты лизинговых платежей

Период оплаты	Начислено			Оплачено			Отклонение (+,-)	Примечание
	документ		Сумма, руб.	Сумма, руб.	документ			
	Дата	№			Дата	№		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Приложение Ж

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда для ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ

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 Й

Инструкция по физической культуре 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 К

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.

Таким образом, можно сделать вывод о гармоничной и оправданной структуре бухгалтерии, в которой каждый работник занимает свое место и выполняет возложенные на него функции.

Главные специалисты несут ответственность за состояние руководимой ими отрасли и организуют выполнение производственно- финансового плана.

В организации разрабатываются программы (планы) в области охраны труда по достижению соответствующих целей.

Планирование и выполнение мероприятий по охране труда, а также мониторинг достижения целей в области охраны труда осуществляются в соответствии с Положением о планировании и разработке мероприятий по охране труда (постановление Министерства труда от 23.10.2000 №136) иИнструкцией по оценке условий труда при аттестации рабочих мест по условиям труда и предоставлению компенсаций по ее результатам (постановление Министерства труда и социальной защиты от 22.02.2008 №35).

Затраты подразумевают такие выделяемые ресурсы как финансовые, материальные, трудовые (человеческие) и др. Каждое осуществленное мероприятие принимается и оформляется актом комиссии ниже следующей формы, назначаемой приказом по организации.

В Коллективном договоре организации имеется раздел по охране труда,

разработка которого (вместе с другими разделами) осуществляется совместной комиссией работодателя и профсоюзного комитета с учетом Рекомендаций по улучшению условий и повышению безопасности труда в организациях на основе коллективных договорных отношений (постановление Министерства труда и социальной защиты от 28.05.2007 №73).

Выполнение мероприятий, включенных в раздел по охране труда, а также программы (планы) в области охраны труда, берется под контроль трудового коллектива, и их выполнение не реже одного раза в год рассматривается на собрании трудового коллектива.

Также для работников предприятия проводятся инструктажи:

Вводный - при устройстве работника на предприятие. Он одинаковый для всех сотрудников и охватывает основные аспекты работы данного предприятия.

Первичный - проводиться для каждого сотрудника по его непосредственным обязанностям.

Повторный - проводиться с сотрудниками предприятия 1 раз в полгода для повторения инструктажа.

Руководитель предприятия непосредственно обеспечитвает работников средствами индивидуальной и коллективной защиты.

Работники в свою очередь должны соблюдать требования охраны труда, установленные законами и иными нормативно-правовыми актами, правильно применять средства индивидуальной и коллективной защиты, проходить обучение безопасным методам и приемам выполнения работ, оказание первой помощи при несчастных случаях, прослушать инструктаж по охране труда. Сотрудники должны немедленно извещать своего непосредственного или вышестоящего руководителя о любой ситуации угрожающей жизни и здоровью людей.

Приложение Л

Инструкция по культуре делового общения в ООО «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ

В целях повышения деловой репутации предприятия «Ак Барс Дрожжаное» Дрожжановского района РТ и его сотрудников и формирования благоприятного климата в коллективе разработаны и используются следующие локальные нормативные документы:

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

Настоящим я, Гашимова Камилла Марсовна

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного аграрного университета

зачетная книжка № 7315252К

направление подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему Бухгалтерский учёт и контроль расчётов по штрафам на примере ООО "Ак Барс Дрожжаное" Дрожжановского района РТ

выполненная по материалам ООО "Ак Барс Дрожжаное" Дрожжановского района Р

на 72 страницах и приложений на 16 страницах, является моим самостоятельным исследованием, в котором:

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

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

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

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 42 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«19» 05 2020 г

(подпись)

Гашимова

(Ф.И.О.)

АНТИПЛАГИАТ
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Казанский Государственный
Аграрный Университет

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	**Галимова К.М.**
Подразделение	
Тип работы	Не указано
Название работы	ВКР_38.03.01_Галимова К.М._2020
Название файла	ВКР_38.03.01_Галимова К.М._2020.docx
Процент заимствования	**22.34 %**
Процент самоцитирования	**0.00 %**
Процент цитирования	**13.15 %**
Процент оригинальности	**64.50 %**
Дата проверки	**13:37:17 19 июня 2020г.**
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Модуль поиска переводных заимствований; Модуль поиска переводных заимствований по elibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Модуль поиска "КГАУ"; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов

Работу проверил Исхаков Альберт Тагирович
ФИО проверяющего

Дата подписи 19.06.2020

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.