

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

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

Институт экономики

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

 Клычова Г.С.

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

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы: 18 декабря 2020 г.

3. Исходные данные к работе: специальность в периодической литературе и практике

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Бухгалтерский учет и анализ краткосрочных кредитов на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан»

Тюлячинского района Республики Татарстан

Обучающийся:



Савина Татьяна Владимировна

Руководитель:

к.э.н., доцент



Залалтдинов Марат Миннуллович

Рецензент:

к.э.н., доцент



Крупина Гульнара Джаядатовна

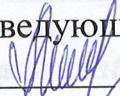
Казань 2021

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

Клычова Г.С.
«16» октября 2018г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Савиной Татьяны Владимировны

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

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «18» декабря 2020г.

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

4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теория учета и анализа кредита коммерческих организаций; анализ базовых принципов кредита коммерческих организаций; основы бухгалтерского учета кредита в коммерческих организациях; анализ потребности в краткосрочном кредите ООО «Алан»; природно-экономические условия ООО «Алан»; оценка финансовых условий привлечения краткосрочного кредита ООО «Алан»; анализ потребности в краткосрочном кредите на повышение финансовой устойчивости ООО «Алан»; бухгалтерский учет краткосрочных кредитов в ООО «Алан»; оценка состояния бухгалтерского учета ООО «Алан»; состояние учетно-информационного обеспечения краткосрочных кредитов в ООО «Алан»; развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан».

5. Перечень графических материалов:

6. Дата выдачи задания

«16» октября 2018г.

Руководитель



М.М. Залалтдинов

Задание принял к исполнению



Т.В. Савина

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечания
ВВЕДЕНИЕ	15.10.19	Выполнено
1 ТЕОРИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА КРЕДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	15.10.19	Выполнено
1.1 Анализ базовых принципов кредита коммерческих организаций		
1.2 Основы бухгалтерского учета кредита в коммерческих организациях		
2 АНАЛИЗ ПОТРЕБНОСТИ В КРАТКОСРОЧНОМ КРЕДИТЕ ООО «АЛАН»	21.04.20	Выполнено
2.1 Природно-экономические условия ООО «Алан»		
2.2 Оценка финансовых условий привлечения краткосрочного кредита ООО «Алан»		
2.3 Анализ потребности в краткосрочном кредите на повышение финансовой устойчивости ООО «Алан»		
3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН»	20.09.20	Выполнено
3.1 Оценка состояния бухгалтерского учета ООО «Алан»		
3.2 Состояние учетно-информационного обеспечения краткосрочных кредитов в ООО «Алан»		
3.3 Развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан»		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	30.11.20	Выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	30.11.20	Выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	30.11.20	Выполнено

Обучающийся

Т.В. Савина

Руководитель

М.М. Залалтдинов

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Казанский государственный аграрный университет»

Отзыв

на выпускную квалификационную работу

Савиной Татьяны Владимировны

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ краткосрочных кредитов на примере ООО
«Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан»

На современном этапе развития рыночных отношений обостряется проблема ограниченности финансовых ресурсов, недостаточности оборотных фондов, которая может быть решена привлечением краткосрочных заемных средств. Для привлечения заемных средств, важное значение приобретает совершенствование учёта и анализ расчетов по краткосрочным кредитам. Выпускная квалификационная работа Савиной Т.В. посвящена этой проблеме и выполнена на примере конкретного сельскохозяйственного предприятия. Все это обуславливает актуальность выбранной темы и практическую значимость работы.

Выпускная квалификационная работа выполнялась в соответствии с Положением и Методическими указаниями по выполнению выпускных квалификационных работ по данной специальности. Она осуществлена по данным годовых отчетов ООО «Алан» Тюлячинского района за последние 5 лет и текущего бухгалтерского учета и отчетности за 2019 год, с применением комплекса методов экономических исследований.

Все это дало возможность исследовать проблему, сделать обоснованные выводы и рекомендации по ней, которые имеют определенное практическое значение для предприятия и могут быть учтены в его дальнейшей деятельности.

Особенностью работы является то, что на основе проведённых исследований были выявлены пути совершенствования учета краткосрочных кредитов на основе применения новой версии бухгалтерской программы и расширения контроля посредством увеличивающиеся возможности связанные с внедрением обновленной версии учетной программы, была проведена значительная работа по анализу потребности в краткосрочном кредите.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Савина Татьяна Владимировна показала достаточно высокие знания по специальности, самостоятельность и умение решать поставленные перед ней задачи, стремление лучше их выполнить. Компетенции, предусмотренные программой государственной итоговой аттестации, освоены в полном объеме.

Все это дает основание считать, что выпускная квалификационная работа отвечает требованиям и может быть допущена к защите перед ГАК, а ее автору присвоена квалификация бакалавр по направлению 38.03.01 Экономика.

Залалдинов Марат Миннуллович

доцент кафедры Бухгалтерского учета и аудита

Подпись

17.12.2020г.

Савина Т.В.

Отзывом однакоменена,
согласие Ст.фф

17.12.2020

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Савиной Татьяны Владимировны

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) бухгалтерский учет, анализ и аудит

Тема ВКР Бухгалтерский учет и анализ краткосрочных кредитов на примере общества с ограниченной ответственностью «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 73 страниц машинописного текста; включает: таблиц 10 шт., рисунков и графиков - шт., фотографий - шт., список использованных источников состоит из 41 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР. Работа выполнена на актуальную тему, содержание соответствует теме исследования.

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований. Глубина поставленной цели соответствует уровню бакалаврских работ и была достигнута на основе полного решения поставленных в исследовании задач.

3. Качество оформления ВКР соответствует требованиям методических рекомендаций по оформлению ВКР.

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) заключаются в практическом решении вопроса совершенствования управления краткосрочными кредитами на основе учетно-аналитических процедур с использованием автоматизированной учетной программы. Новизна исследования заключается в авторском подходе к анализу уровня потребности в краткосрочном кредите.

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	отл.
способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	отл.
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	отл.
способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	отл.
способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	отл.
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	отл.
способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	отл.
способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	отл.
готовностью пользоваться основными методами защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий (ОК-9)	отл.
способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1)	отл.
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	отл.
способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	отл.
способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	хор.
способностью собрать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	отл.
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	отл.
способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	отл.
способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	отл.

(ПК-4)	
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)	отл.
способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	хор.
способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	отл.
способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	отл.
способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14)	отл.
способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	отл.
способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды (ПК-16)	отл.
способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	отл.
способностью организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	отл.
Средняя компетентностная оценка ВКР	отл.

* Уровни оценки компетенции:

«**Отлично**» – студент освоил данную компетенцию на высоком уровне. Он может применять (использовать) её в нестандартных производственных ситуациях и ситуациях повышенной сложности. Обладает отличными знаниями и умениями по всем аспектам данной компетенции. Владеет полными навыками применения данной компетенции в производственных и (или) учебных целях.

«**Хорошо**» – студент полностью освоил компетенцию, эффективно применяет её при решении большинства стандартных производственных и (или) учебных задач, а также в некоторых нестандартных ситуациях. Обладает хорошими знаниями и умениями по большинству аспектов данной компетенции.

«**Удовлетворительно**» – студент не полностью освоил компетенцию. Он достаточно эффективно применяет освоенные знания при решении стандартных производственных и (или) учебных задач. Обладает хорошими знаниями по многим важным аспектам данной компетенции.

«**Неудовлетворительно**» – студент не освоил или находится в процессе освоения данной компетенции. Он не способен применять знания, умение и владение компетенцией как в практической работе, так и в учебных целях.

6. Замечания по ВКР

1. Работа выиграла бы от более широкого использования статистических методов анализа в решении вопроса обоснования размера привлекаемого краткосрочного кредита;
2. Усилило бы работу разработка бланка расчета стоимости залогового имущества в обеспечение привлекаемого краткосрочного кредита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и заслуживает оценки отлично, а ее автор Савина Татьяна Владимировна достойна присвоения квалификации «бакалавр»

Рецензент:

к.э.н., доцент
учёная степень, ученое звание



подпись

/ Крупина Г.Д. /
Ф.И.О

«18» декабря 2020 г.

С рецензией ознакомлен*


подпись

/ Савина Т.В. /
Ф.И.О

«18» декабря 2020 г.

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

Аннотация

к выпускной квалификационной работе бакалавра на тему «Учет и анализ краткосрочных кредитов на примере ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан» студента Савиной Татьяны Владимировны.

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в решении вопроса совершенствования бухгалтерского учета и анализа краткосрочных кредитов на примере ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан.

Достижение цели потребовало решение следующих задач:

- осветить теорию учета и анализа кредита коммерческих организаций;
- провести анализ потребности в краткосрочном кредите ООО «Алан»;
- изучить бухгалтерский учет краткосрочных кредитов в ООО «Алан» и предложить его совершенствование.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы явилось ООО «Алан», предметом принятые учетные процедуры и анализ краткосрочных кредитов на примере ООО «Алан», регистры аналитического и синтетического учета краткосрочных кредитов, финансовая отчетность ООО «Алан» за 2015–2019 годы.

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

The abstract

for the final qualifying work of a bachelor on the topic «Accounting and analysis of short-term loans on the example of LLC «Alan» of the Tyulyachinsky region of the Republic of Tatarstan» by student Savina Tatiana Vladimirovna.

The purpose of this final qualifying work is to address the issue of improving accounting and analysis of short-term loans on the example of LLC «Alan» Tyulyachinsky district of the Republic of Tatarstan.

Achieving the goal required the following tasks:

- to highlight the theory of accounting and analysis of the credit of commercial organizations;
- to analyze the need for a short-term loan of Alan LLC;
- study the accounting of short-term loans in LLC «Alan» and suggest its improvement.

The object of research of this final qualification work was LLC «Alan», the subject was the accounting procedures and analysis of short-term loans on the example of LLC «Alan», registers for analytical and synthetic accounting of short-term loans, financial statements of LLC «Alan» for 2015-2019. The work consists of an introduction to three chapters, conclusions and proposals, a list of sources and applications.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА КРЕДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8
1.1 Анализ базовых принципов кредита коммерческих организаций	8
1.2 Основы бухгалтерского учета кредита в коммерческих организациях	16
2 АНАЛИЗ ПОТРЕБНОСТИ В КРАТКОСРОЧНОМ КРЕДИТЕ ООО «АЛАН».....	24
2.1 Природно-экономические условия ООО «Алан»	24
2.2 Оценка финансовых условий привлечения краткосрочного кредита ООО «Алан».....	31
2.3 Анализ потребности в краткосрочном кредите на повышение финансовой устойчивости ООО «Алан»	36
3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН».....	40
3.1 Оценка состояния бухгалтерского учета ООО «Алан».....	40
3.2 Состояние учетно-информационного обеспечения краткосрочных кредитов в ООО «Алан»	46
3.3 Развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан»	53
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	60
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	63
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	67

ВВЕДЕНИЕ

Нарастание кризисных процессов в отечественной экономике, не прекращающийся мировой финансовый кризис, усугубленный пандемией «коронавируса» вызывало снижение кредитоспособности большинства хозяйствующих субъектов, а особенности сельскохозяйственного производства привели многие предприятия данной отрасли к грани банкротства,

Сжатие спроса населения на все виды продукции вызвало снижение продаж и объемов получаемой выручки. Данное положение повлекло за собой снижение оборачиваемости оборотных активов, что в свою очередь вызвало необходимость привлечения дополнительных краткосрочных заемных средств на финансирование оборотного капитала дабы не допустить снижения ниже критической отметки его достаточности в воспроизводственном процессе.

Длительность цикла производственных процессов в сельском хозяйстве само по себе вызывает потребность в значительном резервировании оборотного капитала, а при недостаточном восполнении последнего требует привлечение краткосрочных кредитов для формирования оборотных средств. Риски недополучения урожая и падежа скота вызывают необходимость в формировании значительных запасов оборотных средств. В то же самое время ресурсы на формирование таких запасов в аграрных формированиях зачастую отсутствуют. Более того, сами по себе запасы в значительной степени отвлекают большие суммы оборотного капитала, запасы могут испортиться, имеют естественную убыль, что приводит к потерям в целом всего капитала предприятия, снижению прибыльности ведения бизнеса. Естественным становится обоснованное снижение собственных оборотных средств в общей сумме оборотных активов в пользу привлеченных оборотных средств или сформированных за счет кредитных ресурсов.

Поэтому вопрос краткосрочного кредитования систематически возникает в процессе сельскохозяйственного производства, с точки зрения наиболее

рационального и экономически обоснованного инструмента управления капиталом сельскохозяйственной организации.

Привлечение краткосрочного кредита носит многоаспектных характер и затрагивает вопросы обеспечения и гарантий возврата кредита, цены кредита, сроков льготного периода и погашения кредита, соответствия требованиям кредитоспособности сельскохозяйственного предприятия – заёмщика.

В рамках каждого пункта перечисленных вопросов краткосрочного кредитования в сельскохозяйственной организации должна вестись соответствующая работа, при этом большая часть которой лежит в плоскости учетной подсистемы сельскохозяйственного предприятия.

Учетная служба должна подготовить соответствующую финансовую отчетность, в рамках которой можно достоверно оценить кредитоспособность предприятия, а в случае недостаточности уровня кредитоспособности предложить мероприятия по ее повышению.

В рамках учетно-аналитических процедур должно быть представлено руководству предприятия обоснование размера краткосрочного кредита, сроков его привлечения, параметров использования на формирование соответствующих оборотных активов.

Главным бухгалтером должен быть разработаны и предложены учетно-контрольные мероприятия в целях недопущения невыполнения условий договора краткосрочного кредитования, снижения эффективности использования заемных средств.

Очевиден высокий уровень требования к качеству информационного обеспечения краткосрочного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, который может быть обеспечен только в рамках высокого уровня учетно-аналитической работы бухгалтерской службы аграрного формирования.

Сказанное показывает актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы. Исходя из этого была выбрана цель исследования, со-

стоящая в решении вопроса совершенствования бухгалтерского учета и анализа краткосрочных кредитов на примере ООО «Алан» Тюлячинского района Республики Татарстан

Достижение поставленной в работе цели потребовало решение следующих задач:

- осветить теорию учета и анализа кредита коммерческих организаций;
- провести анализ потребности в краткосрочном кредите ООО «Алан»;
- изучить бухгалтерский учет краткосрочных кредитов в ООО «Алан» и предложить его совершенствование.

При написании выпускной квалификационной работы были применены методы экономических исследований: монографический, балансовый, статистический, экономико-математический. Информационной базой выпускной квалификационной работы стали монографии, учебные пособия, статьи, нормативные акты, данные финансовой отчетности, аналитического и синтетического учета краткосрочных кредитов привлеченных в ООО «Алан».

1 ТЕОРИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА КРЕДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1 Анализ базовых принципов кредита коммерческих организаций

«...Кредит (лат. credo - доверие) - система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом...» [37, с.307].

В системе экономических отношений базовым элементом оценки таких отношений выступают деньги. Поэтому оценивая кредит с точки зрения специфических экономических отношений деньги выполняют соответствующую функцию. Данная функция называется – средство платежа. Механизм оценки таких отношений заключается в назначении денежного измерителя не самим товарам или услугам в процессе их обмена, а обязательствам оплатить данные товары и услуги в будущем.

Наличие такого механизма становится удобным инструментом решения проблемы неравномерности движения стоимости в кругообороте капитала, когда происходит несовпадение возможностей авансирования производственного капитала с отдачей данного капитала. Происходит разрыв во времени между наличием и поступлением денежных ресурсов от продажи результатов производства и фактическим поступлением результатов производства в обмен (на продажу).

Так как весь комплекс отраслей экономики не работает синхронно, то и поступление денег от продажи имеет неравномерный характер и их наличие в экономике у хозяйствующих субъектов не равномерно. Возникает противоречивое единство наличия денег у одних и их отсутствие у других. Разрешается данное противоречие в развитии так называемых кредитных отношений, когда

свободные денежные средства перетекают в области, где они имеются в недостаточном количестве.

В данном процессе – разрешения противоречия между относительным избытком денег у одних и относительным их дефицитом у других субъектов бизнеса – видна сущность кредита, которая детально раскрывается в выполняемых им функциях. К данным функциям относятся:

- разрешения проблемы наиболее полного и эффективного использования денежных ресурсов накапливаемых в централизованных и децентрализованных фондах денежных средств, на руках физических лиц и на счетах предприятий;
- устранение разрыва в процессе кругооборота капитала за счет перемещения временного свободных денежных средств в отрасли и сектора экономики, в которых наблюдается их дефицит;
- задействование кредитного механизма управления предприятиями и коммерческими организациями;
- формирование и развитие безналичной формы обращения денежных средств, ускорение расчетно-платежных отношений.

«...Особенно велика роль кредита в организации оборотного капитала предприятий с сезонными условиями производства и реализации продукции. Дополнительное привлечение средств им необходимо для формирования временных займов и незавершенного производства...» [32, с.228]

Качество реализации кредитных отношений обеспечивается соблюдением принципов кредитования, а их не соблюдение ведет к разрушению нормальных кредитных отношений и нарастанию кризисных процессов. К принципам, на основе которых выдаются кредиты, относятся: платность, возвратность, срочность, обеспеченность, целевой характер использования.

Естественным является наличие цены у каждого ресурса. В силу того, что денежные средства предоставляемые в кредит также являются ресурсом то и кредитные ресурсы имеют цену, которую необходимо уплатить для их

получения. В этом заключается принцип платности кредита. Спецификой данного принципа является то, что ценой кредитных ресурсов выступает процент, а его размер характеризует долю от всего полученного кредита которую мы должны уплатить сверх возвращаемой суммы кредита.

Следующий принцип – возвратность кредита обеспечивает законные права собственника ресурсов на данный вид ресурса. Его соблюдение является фундаментальным принципом правового государства и нормальных экономических отношений. Кредит должны быть возвращен в полном объеме согласно условиям кредитного договора.

В силу использования временно свободных денежных средств, кредитные ресурсы должны быть возвращены через определенный промежуток времени. В этом заключается принцип срочности кредита. Важным может быть не только своевременный возврат кредитных ресурсов, но и не допущение преждевременного возврата кредитных средств в силу наличия уже полученных издержек в процессе резервирования кредитных ресурсов под данный конкретный кредит. Выполнение данного принципа обеспечивается системой штрафов, пеней и неустоек.

Для задействования экономического механизма выполнения требований принципов кредитования применяется принцип обеспечения кредита, который состоит в обособлении части имущества заемщика для формирования актива равному по ценности привлекаемому кредиту. В случае не возврата кредита происходит передача данного актива кредитору во исполнение обязательств по кредиту.

В процессе кредитования заимодавец оценивает риски проекта, под который выдаются кредиты. Исходя из рисков формируются сроки, требования к обеспечению, цена кредита. Поэтому, если получатель кредита меняет направление использования кредита, то перечисленные параметры также меняются и кредитор рискуют потерять свой ссудный капитал. Здесь кредитор следит за целевым использование кредита дабы не допустить изменения его качества. В этом заключается принцип целевого использования кредита.

Также можно выделить принцип дифференцированности. Данный принцип также связан с оценкой рисков различных групп получателей кредитных ресурсов. Крупные или мелкие предприятия, различные социальные группы населения, различные отрасли и сферы экономики имеют разные риски, разную оценку обеспечительного имущества, разную динамику развития, что, в конечном счете, сказывается на возможности вернуть кредит. Поэтому цена кредита в данном случае не может решить вопрос риска и банки выдают дешевые кредиты малообеспеченным слоям населения, но в небольшом объеме, крупным предприятиям с высокой маржой – большие и дорогие кредиты, обеспечивая себя тем самым максимальной «массой» прибыли.

В системе кредитных отношений формируется две стороны таких отношений. Первая сторона представлена кредиторами. Вторая сторона представлена заемщиками.

Кредитор – это посредник на рынке услуг перепродажи временно свободных денежных средств. Кредитор покупает временно свободные ресурсы у стороны, где наблюдается их избыток и перепродаёт стороне, где наблюдается их недостаток. Следует заметить, что кредитор может соединять в себе собственника временно свободных ресурсов и не представлять собой специализированную кредитную организацию или институт. Поэтому кредитор может выдавать кредиты в форме денег или предоставлять рассрочку в платеже за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги.

Получателем кредита является заемщик – лицо, временно испытывающее дефицит в том или ином ресурсе, который покрывается кредитом на основе договора с кредитором с учетом указанных выше принципов кредитования.

Особенности кредитора и направления использования кредита заемщиком обуславливают форму кредита, которая представлена банковской, международной, коммерческой, налоговой, межхозяйственной, государственной, потребительской, кооперативной, ипотечной, ростовщической и лизинговой

формами кредита.

Банковская форма кредита является на сегодняшний день самая распространенная и обеспечивается банковскими институтами. Данная форма заключается в выдаче кредита специализированными организациями имеющими соответствующие лицензии на осуществление банковских операций.

Международная форма кредита обусловлена наличием общемировых кредитных институтов, которые носят наднациональный характер. Их деятельность подчинена целям кредитования мирового прогресса.

Коммерческая форма кредитования является самой древней и заключается в отсрочки платежа за поставленный товар.

Налоговый кредит – относительно новая форма кредитования, которая регулируется статьей 61 Налогового Кодекса РФ и заключается в возможности отсрочки уплаты того или иного налога предприятием попавшим в затруднительную финансовую ситуацию. «...Благодаря налоговым кредитам организация - заёмщик временно освобождается от уплаты налогов (сборов) и, тем самым, получает возможность вовлечь налоговые ресурсы в хозяйственный оборот...» [37, с. 18]

Межхозяйственная форма кредита представляет собой некую альтернативу банковскому кредиту. Участниками данной формы кредитования являются коммерческие предприятия, в качестве кредитных ресурсов выступают денежные средства, а основой возникновения является прямой кредитный договор.

Государственная форма кредита возникает когда одним из участников кредитных отношений выступает государство.

Особенностью потребительской формы кредита является то, что сторона заемщика представлена конечными потребителями товаров и услуг. Кредит в данном случае предоставляется на покупку потребительских товаров.

Кооперативная форма кредита является следствием кооперативного взаимодействия потребителей кредитных ресурсов, которые формируют кооперативный фонд и поочередно пользуются его ресурсами.

«...Ипотечный кредит – это долгосрочная ссуда, которая выдается под залог недвижимого имущества (земли, жилых и нежилых построек). Его представляют ипотечные банки или специализированные кредитно-финансовые институты...» [37, с. 168]

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

Лизинговая форма кредита, как особый инструмент кредитования бизнеса представлен наличием лизинговой компании, которая становится посредником между банком или фондом кредитных ресурсов, производителем техники (трактора, самолеты, станки и пр.) и покупателем соответствующего оборудования [27, с. 11].

А. Зельднер пишет, что: «...лизинговая форма имеет ощутимые экономические преимущества, так как получать технику по лизингу значительно легче, чем кредит; проще решается и залоговая проблема, поскольку залогом служит предоставляемая техника, которая при нарушении договорных положений может быть возвращена лизингодателю. При заключении лизингового договора, оборудование оценивается в текущих ценах, которые остаются неизменными в течение всего срока аренды» [27, с. 11].

Заметим, что «...процесс кредитования связан с действием многообразных факторов риска, способных привести к непогашению кредита и процентов по нему. Банки стремятся минимизировать такой риск с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд...» [34, с.15].

В качестве обеспечения возврата кредита банки принимают в залог имущество заемщика. Залоговое имущество может быть крайне разнообразно. Главным критерием использования имущества в качестве залога должно быть не противоречие законодательству по свободному его обращению на рынке.

Проблемой при принятии в залог имущества является его качество и стоимостная оценка. Чем ликвиднее имущество, тем выше его оценка, тем меньше в физическом объеме нужно для обеспечительных операций.

Залог не всегда предполагает полное покрытие стоимости кредита. Его размер зависит от текущей ситуации в экономике, отрасли, сезона. Поэтому, например, для сельскохозяйственных товаропроизводителей, где риски потерь будущего урожая велики выставляются высокие требования к размеру залога, привлекаются гаранты в лице государства или крупных предприятий включенный в АПК.

«...Устойчивость банка, в значительной мере определяется, в частности, тем, что в какой степени гарантирована страховая защита залогового имущества страхования сельскохозяйственных рисков позволяет перераспределить бремя потерь в случае утраты этого имущества между заемщиком и страховой организацией. Для банка же страхование рисков, возникающих при проведении кредитных операций, снимает проблему не возврата кредита наиболее эффективным способом...» [38, с.57]

В пределах незначительных сумм банк может кредитовать без залога в рамках так называемой кредитной линии по овердрафту когда для текущей расходной операции клиенту банка не хватает средств на расчетном счете.

Смешанной формой банковского кредитования по наличию и условному отсутствию залога является факторинг. При использовании данного инструмента кредитная организация «выкупает» дебиторскую задолженность у клиента банка по сниженной цене. В этом случае сумма дебиторской задолженности становится объектом залога.

Развитие бизнеса в России ведет к росту размеров отдельно привлекаемых кредитов. Так А.В. Бояренков отмечает, что «... в России постепенно увеличивается число отраслей, привлекающих синдицированные кредиты - крупные кредиты, предоставляемые двумя или более банками одному заёмщику» [23, с. 38].

«...В условиях высоких процентных ставок по кредитам, недостаточной

доходности сельского хозяйства целесообразно применение вексельного кредита. Его суть заключается в том, что предприятие - заемщик рассчитывается не реальными денежными средствами, а банковскими обязательствами заплатить определённую сумму в оговоренный срок (векселем)...» [36, с.572]

Е.В.Худякова и Г.В.Сенченко считают «... что в условиях рыночной экономики для сельскохозяйственных товаропроизводителей товарная форма кредитования является наиболее эффективной, так как здесь заёмные средства совершают полный кругооборот капитала, минуя его денежную форму, при высоких темпах инфляции сельхозпредприятию выгоднее иметь оборотный капитал в виде товарных запасов, чем в виде остатков денежных средств на расчётных счетах [38, с.56]»

Коммерческая форма кредитования является самой древней и заключается в отсрочки платежа за поставленный товар.

«...Коммерческий кредит форма кредита, особенностью которого является передача в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей. Так, договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, может предусматриваться предоставление кредита, в том в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки рассрочки оплаты товаров работ и услуг...» [34, с.247]

При коммерческом кредите в качестве участника кредитных отношений отсутствует специализированная кредитная организация, а кредитором выступают любые контрагенты предоставляющие рассрочку платежа по полученным от них товарам и услугам.

«...В настоящее время кредиты можно получать и от других организаций и лиц. Но чтобы подчеркнуть, что эти заёмные средства получены не в банках, их принято называть «займы»...» [22, с.348]

В связи с этим различают виды займа. Так Р.А. Алборов пишет, что в практике привлечения кредитных ресурсов бывают: «....целевой заем, облигация, государственный заем в виде государственных ценных бумаг, новация

долга в заемное обязательство» [21, с.25].

«... Получение кредита или займа очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в современном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами...» [30, с.242].

Проводя анализ в области привлечения кредита, как было показано выше, следует учитывать многоаспектность кредита: его источники, обеспечение, бизнес-окружение, состояние экономики, финансовое и экономическое положение заемщика и пр. Учет каждой составляющей кредита позволит максимально выгодно его привлечь и погасить. В связи с этим информационное обеспечение управление кредитами в коммерческих предприятиях имеет важное значение. Теория данного вопроса рассмотрена в следующем подразделе представленной работы.

1.2 Основы бухгалтерского учета кредита в коммерческих организациях

Базовым условием эффективного управления заемными средствами является правильное формирование информационной подсистемы управления предприятия. В основе информационной подсистемы управления предприятием лежит бухгалтерский учет. Для формирования достоверной и оперативной информации в бухгалтерском учете задействованы управленческий, финансовый и налоговый учет. Сложность такой организации учета обусловлена многоаспектностью кредитных отношений коммерческих организаций с субъектами рынка, затрагивающих интересы внешних пользователей в лице коммерческих структур, инвесторов, банков и, со стороны государства, налоговых органов и внутренних пользователей.

При правильной реализации на практике всех аспектов учета кредитных операций в коммерческих организациях кредитные отношения будут носить эффективный характер для заемщика.

Комплексный подход к правильной организации учета кредитов и займов дает возможность:

- контроля за своевременностью и правильностью начисления процентов по полученным кредитам, что позволяет избежать нежелательных издержек по уплате штрафов и пеней;
- обоснования достаточного размера кредита на финансирование формирования оборотного и основного капитала предприятия;
- снижения налоговой нагрузки на предприятие;
- повышения финансовой устойчивости;
- повышению эффективности взаимодействия с дебиторами и кредиторами;
- повышения эффективности бизнеса в целом.

В системе организации учета кредитов и займов следует различать так называемые оценочные обязательства по кредитам и точные. Что касается «точных» обязательств по кредитам, то условия их осуществления известны точно и сумма обязательств во времени не изменяется поэтому может быть четко отражена в бухгалтерском учете.

Оценочные обязательства по кредитам формируют неопределенные сроки и суммы исполнения данных обязательств. Например револьверный кредит, проценты по займам, онкольный кредит, кредиторская задолженность в рамках долгосрочного контракта серийных поставок и пр.

«...Правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов в первую очередь зависит от точности классификации заемных обязательств. Так, для документального оформления, оценки, выбора счетов, формирования показателей бухгалтерской отчетности большое значение имеет классификация,

учитывающая особенности юридической формы и экономическое содержание договора. В соответствии с данным типом классификации заёмные обязательства разделяются на две группы: займы и кредиты...» [22, с. 415]

В силу того, что система бухгалтерского учета представляет собой четко формализованный комплекс взаимодействия классифицированных групп объектов учета, правильность ведения учета может быть обеспечена только достаточным уровнем классификации кредитов и займов, который соответствует требованиям потребителей учетной информации.

Система классификации кредитов и займов, а также расходов по получению и обслуживанию кредитов и займов на нормативном уровне представлена в различных нормативных документах. Главными из которых являются

- Налоговый кодекс Российской Федерации [3];
- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99» [10];
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ПБУ 15/2008» [11].

В Налоговом кодексе РФ вопросы классификации кредитов и займов, а также расходов по получению и обслуживанию кредитов и займов сильно разбросаны по тексту и имеют особенности в рамках каждого налога или налогового режима.

Более четкая классификация приведена в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» с уточнением расходов по обслуживанию кредитов и займов в ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Например, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» четко устанавливает понятие долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, что позволяет формировать достоверную информацию в организации об уровне инвестиций в основной и оборотный капитал, что весьма важно для инвесторов и формирования правильного налогообложения.

«...Обязательства по кредитам и займам это единственные из задолженностей, отражаемых на счетах учета расчетов, по которым разграничение по срокам проводится не при составлении отчетности (непосредственно при заполнении статей баланса), а уже на уровне фиксации фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. При этом данное правило характерно для определяемого нормативными документами порядка учета обязательств по договорам кредита и займа у организации-заемщика. У организации - заимодавца обязательства заемщика отражаются в составе финансовых вложений...» [36, с.367].

Другой классификационной группой, затрагивающей вопросы сроков исполнения договоров по кредитам и займам, является группа классифицирующая их на срочные и просроченные обязательства по кредитам [30, с.152]. Данная классификация важна для целей правильно формирования информации и своевременного контроля за качеством управления привлеченными кредитами.

Срочная задолженность по кредитам и займам в системе бухгалтерского учета означает отсутствие нарушений по срокам платежей по телу кредита и процентам по его обслуживанию в части не наступивших сроков платежей по кредитам.

В случае если сроки платежей по кредитам и займам прошли, а данные платежи не были осуществлены, то возникает так называемая просроченная задолженность по кредитам и займам. Для таких ситуаций выделяют специальный аналитический счет в плане счетов хозяйствующего субъекта, который позволяют эффективно управлять данной проблемой. Представление вопроса просроченной задолженности именно как проблемы в бизнесе является актуальным и связано с разными периодами в жизни организации – устойчивого роста или кризисной ситуации. Поэтому эффективное управление просрочен-

ной задолженностью по кредитам и займам не возможно без соответствующего учетно-информационного обеспечения.

В рамках процедуры формирования информации о фактах хозяйственной жизни – управление кредитами и займами в учете ведутся записи, которые отражают три стороны хозяйственного процесса движения заемных средств. Первая сторона связана с получением кредитов и займов. Вторая сторона описывает хозяйственные процессы связанные с возвратом кредитов и займов. Третья сторона описывает начисление процентов за пользование кредитами и замами и процедуру их уплаты.

Согласно российскому законодательству учет обязательств по кредитам и займам ведется в размере фактически полученных и уплаченных сумм. При условии движения заемных средств полученных в иностранной валюте их оценка и учет осуществляется по фактическому официальному курсу ЦБ РФ на дату поступления или выбытия заемных средств.

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

«...С правовой точки зрения предоставление налогового кредита является изменением порядка исполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога (сбора); в экономическом аспекте данная отсрочка платежа означает предоставление кредита. Поэтому сумма налога (сбора), уплата, которой переносится на более поздний срок, квалифицируется как кредиторская задолженность организации перед бюджетом и внебюджетным фондом по налоговому кредиту...» [26, с. 18]

Обратное движение сумм кредитов и займов записывается на счетах бухгалтерского учета получателя кредитов и займов на счете учета кредитов и займов по дебету, что означает погашение данных обязательств. В такой же

учтеноной процедуре отражается и погашение задолженности по текущим процентным платежам за полученные кредиты и займы.

«...Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства. Проценты по привлеченным (кредитам) могут подлежать либо декапитализации, либо рекапитализации, либо капитализации...» [34, с. 17]

Декапитализация процентов по полученным кредитам и займам, согласно российскому законодательству, означает расход, а данные суммы относятся к расходам в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены. Такие расходы не относятся на себестоимость произведенной продукции поэтому признаются операционными.

В процессе рекапитализации процентов происходит целевое привлечение заемных средств на предоплату материальных ценностей, работ и услуг и такие проценты становятся частью дебиторской задолженности поставщиков перед покупателем за еще не поставленные товары и услуги. В этом случае проценты включаются в себестоимость заготавливаемых запасов.

В случае привлечения кредитов и займов на покупку инвестиционного актива проценты за полученные заемные средства включаются в стоимость данного актива, увеличивая его первоначальную оценку и уже в таком размере учитываются на счетах бухгалтерского учета.

Базовым условием эффективного управления заемными средствами является правильное формирование информационной подсистемы управления предприятия. Для формирования достоверной и оперативной информации в бухгалтерском учете задействованы управленческий, финансовый и налоговый учет. Сложность такой организации учета обусловлена многоаспектностью кредитных отношений коммерческих организаций с субъектами рынка, затрагивающих интересы внешних пользователей в лице коммерческих струк-

тур, инвесторов, банков и, со стороны государства, налоговых органов и внутренних пользователей.

«...Очевидно, что действующие в настоящее время российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности в полной мере не отвечают современным требованиям, предъявленным к качеству информации, необходимой пользователям финансовой отчетности, которыми являются и банки, снабжающие экономику кредитными ресурсами. Как следствие, использование подготовленной в соответствии с действующими стандартами отчетности приводит к возникновению у банков ряда проблем при рассмотрении заявок предприятий на получение кредитов, что, в конечном счете, негативно сказывается и на заемщиках...» [28, с.50]

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

«...Согласно МСФО 23 организация может выбрать один из двух вариантов учета затрат по займам: основной - затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены; альтернативный - затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением затрат по займам, непосредственно относящиеся к приобретению материально-производственных запасов...» [25, с.48]

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

Как отмечает А.А. Костин, «... переход на МСФО повысит качества и информированность отчётности, что является актуальным для всех пользователей, и в первую очередь для банков, оценивающих на её основе финансовое положение заемщиков» [28, с.52].

Опираясь на проведенный анализ теоретических аспектов информационного обеспечения кредитов и займов в коммерческих организациях базирующегося на бухгалтерском учете и анализе, далее проведем его практическое применение на примере конкретного предприятия.

2 АНАЛИЗ ПОТРЕБНОСТИ В КРАТКОСРОЧНОМ КРЕДИТЕ ООО «АЛАН»

2.1 Природно-экономические условия ООО «Алан»

Объектом изучения в рамках данного исследования является ООО «Алан» расположенное в Тюлячинском районе РТ. Транспортная доступность организации обеспечивается сетью дорого с твердым покрытием и сравнительно не далеким расположением железной дороги. Активные рынки сбыта продукции сельского хозяйства организации также имеют незначительное удаление. К ним относится районный центр село Тюлячи и г. Казань.

Юридический адрес организации: 422085, Республика Татарстан, Тюлячинский район, с. Алан. Особенности климата определяют агротехнику и возделываемые культуры в организации. Температура воздуха в среднем составляет +2,2 по Цельсию с умеренно-континентальным климатом. Возделываемые культуры районированы, породы выращиваемого скота акклиматизированы к местным условиям предприятия.

Размер главного фактора производства в организации – земли составляет 6963 гектара, в котором наибольший удельный вес занимает пашня. Детальный анализ структуры землепользования представлен в таблице 1.

Данные таблицы 1 раскрывают сведения о динамике площади и структуры сельскохозяйственных угодий за период с 2015 по 2019 годы. Видно, что производственные площади остаются неизменными. Меняется лишь общая площадь организации за счет выбытия земель не сельскохозяйственного назначения. Основным направлением выбытия земель было передача площадей по частное жилое строительство и под организацию строительства новой дороги.

Относительно республиканского уровня землепользование организации представляет собой сопоставимый уровень. Обеспеченность землями сельскохозяйственного назначения достаточна.

Таблица 1 – Динамика структуры землепользования в ООО «Алан»

Виды угодий	Годы										Среднереспубликанский уровень в 2019 году	
	2015		2016		2017		2018		2019			
	Площадь, га	Удельный вес угодий, %										
Общая площадь земель	7036	X	7036	X	6963	X	6963	X	6963	X	6556 X	
из них сельскохозяйственные угодия	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6398	100	6307 100	
в том числе:												
пашня	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	4992	78,0	5555 88,1	
сенокосы	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	421	6,6	128 2,0	
пастбища	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	985	15,4	618 9,8	
уровень распаханности, %	X	78,0	X 88,1									

Детальное изучение структуры сельскохозяйственных угодий показывает заметный удельный вес пастбищ и сенокосов. Данный факт обусловлен развитой отраслью молочного скотоводства, которая требует наличие высококачественного грубого корма, а также сочных кормов и, в рамках содержания скота, наличие места для выгула.

Относительно республиканского уровня данные угодья в хозяйстве заметно больше, что также указывает на развитость животноводческой отрасли.

Ухудшающим показателем, с точки зрения интенсивности аграрного производства, является более низкий уровень распаханности в организации, чем в среднем по республике. В ООО «Алан» уровень распаханности составил около 80% тогда как по республике около 90.

Тем не менее, имеющаяся структура сельскохозяйственных угодий отвечает целям данной организации. Цель бизнеса хозяйства формирует соот-

ветствующую специализацию и уровень ее развития. Для оценки специализации в количественном и качественном аспекте применяется методика, предложенная профессором Поповичем И.В. Исходными данными для ее применения является информация о структуре товарной продукции организации. Эти сведения берутся из отчетных данных предприятия об объеме реализованной продукции и сопоставимых цен. Результат расчета динамики структуры товарной продукции хозяйства приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Структура товарной продукции ООО «Алан» в 2015 – 2019гг.

Виды товарной продукции	Структура товарной продукции, %					В среднем за 5 лет	
	Годы					Структура, %	Ранг
	2015	2016	2017	2018	2019		
Зерно	21,2	21,2	21,0	21,5	16,7	20,5	2
Рапс	5,2	5,2	5,2	5,6	0,8	4,6	3
Мясо КРС	18,0	18,0	18,2	18,6	18,9	18,3	
Молоко	55,5	55,4	55,4	54,2	63,4	56,5	1
Лошади	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	4
Мёд	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,034	5
Итого реализовано	100	100	100	100	100	100	X

Изучая информацию, структуре товарной продукции приведенную в таблице 2 можно сказать, что хозяйство главным образом специализируется на производстве молока и в большей степени занято молочным скотоводством с развитым зернопроизводством. Остальные отрасли не имеют существенного удельного веса. Такое представление отражают количественную сторону специализации. Качественная сторона данного показателя раскрывается в уровне специализации, который рассчитывается по формуле:

$$K_s = 100 / (\sum P_i (2i-1)) \quad (1)$$

где K_s – коэффициент специализации;

P_i – удельный вес отрасли в структуре товарной продукции;

i – порядковый номер отрасли в ранжированном ряду.

После подставления данных из таблицы 2 в указанную формулу получаем значение уровня специализации равное 0,62. Такой показатель свидетельствует о среднем уровне специализации ООО «Алан».

Специфика аграрного производства не дает существенно поднять данный показатель как и в любом другом сельскохозяйственном предприятии в целях наращивания производительности и повышения отдачи капитала. Всегда приходится развивать сопутствующие отрасли для обеспечения взаимного дополнения в биотрансформации биологических активов.

Поэтому следующим фактором роста отдачи капитала становится уровень интенсификации сельскохозяйственного производства. Уровень развития данного фактора описывается системой показателей обеспеченности средствами труда и объемом затрат на единицу производственной площади.

К показателям обеспеченности средствами труда относятся фондооруженность труда и фондооснащенность. Оцениваются данные показатели в динамике и в сравнительном анализе с нормативными значениями, средними уровнями развития в нескольких предприятиях и пр. Расчет данных показателей по представленной схеме приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика обеспеченности основными производственными фондами ООО «Алан» за 2015-2019 годы

Показатели	Годы					Среднереспубликанский уровень в 2019 году
	2015	2016	2017	2018	2019	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	141028	188202	240403	241988	274044	342706
Число среднегодовых работников, человек	181	177	154	165	177	96
Площадь сельхозугодий, га	6398	6398	6398	6398	6398	6307
Фондооружённость одного работника, тыс. руб.	780,2	1063,8	1562,6	1463,2	1548,9	3584,5
Фондооснащенность в расчёте на 100 га, тыс. руб.	2204,3	2941,6	3757,5	3782,2	4283,3	5434,0

Динамику уровней рассматриваемых показателей в таблице 3 свидетельствует о существенном развитии предприятия, росте факторов интенсификации. Однако данная динамика развития недостаточно интенсивна в силу не достижения в 2019 году средних уровней по республике. Данный факт говорит о наличии резервов, которые следует безотлагательно задействовать.

Углубляясь в анализ уровня интенсивности производства, следует затронуть качественную сторону данного процесса, которая характеризуется такими показателями как энергооснащенность производства и энерговооруженность труда. Развитие данных показателей в динамике показано в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика обеспеченности энергетическими мощностями ООО «Алан» за 2015-2019гг.

Показатели	Годы					Среднереспубликанский уровень в 2019 году
	2015	2016	2017	2018	2019	
Суммарная мощность всех видов энергетических установок, л.с.	6921	6820	7263	7443	7730	8088
Число среднегодовых работников, человек	181	177	154	165	177	96
Площадь пашни, га	4992	4992	4992	4992	4992	5555
Энерговооружённость одного работника, л.с.	38	39	47	45	44	84,6
Энергооснащённость в расчёте на 100 га, л.с.	139	137	145	149	155	145,6

Из приведенных результатов расчета динамики показателей энергообеспеченности организации видна, тенденция роста. А по показателю энергооснащенности даже превышение средних уровней по республике, что с положительной стороны характеризует возможности хозяйства по развитию эффективного производства сельскохозяйственной продукции.

Уровень энерговооруженности труда, хотя и рос последние пять лет, но не смог достигнуть среднереспубликанского уровня. Данный факт говорит о незаконченной работе по развитию материально-энергетической базы хозяй-

ства. Здесь следует заметить, что в организации наблюдается некоторый избыток рабочей силы, которая почти в два раза превышает средние уровни по республике. Возможно, есть смысл пересмотреть состав работников предприятия, дабы оптимизировать их количество.

Следующим фактором, обеспечивающим высокоэффективное ведение хозяйства, является высококвалифицированный труд как таковой, плюс обеспеченность количеством такого труда и уровень интенсивности его использования. В таблице 5 представлена динамика обеспеченности трудом организации и уровня интенсивности его использования.

Таблица 5 – Динамика уровень использования запаса труда в ООО «Алан» за 2015-2019 годы

Показатели	Годы					Среднереспубликанский уровень в 2019 году
	2015	2016	2017	2018	2019	
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	150	150	142	152	155	102
Запас труда, тыс. чел.-час	273	273	259	277	282	193,2
Фактически отработано, тыс. чел.-час	329	322	280	301	322	197,4
Уровень использования запаса труда, %	120,5	117,9	108,3	108,8	114,1	102,2

Из представленных данных виден достаточно высокий уровень использования запаса труда в динамике, который превышает в 2019 году среднереспубликанские уровни в 1,1 раза. Такая интенсивность использования запаса труда не всегда хороший процесс, потому что ведет к выгоранию работников и снижению его качества и, соответственно, производительности.

Окончательно оценить уровень интенсификации производства в организации можно на основе системы показателей оценки экономической эффективности сельскохозяйственного производства. Анализируя данные показатели в динамике получаем представление о развитии процесса, а сравнивая их с нормативными уровнями или результатами работы передовых предприятий отрасли и средними данными по отрасли получаем оценку резервов роста.

Приведем расчет системы показателей характеризующих экономическую эффективность сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика экономической эффективности ООО «Алан» за 2015-2019 годы

Показатели	Годы					Среднереспубликанский уровень в 2019 году
	2015	2016	2017	2018	2019	
Стоимость валовой продукции в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	784,7	795	816,6	818,4	825,4	269,6
1 среднегодового работника, руб.	248,5	257,2	303,8	283,2	264,8	45,7
100 руб. основных производственных фондов, руб.	8,8	6,6	5,3	5,3	4,7	1,3
100 руб. издержек производства, руб.	11	11	6	6	5,6	1,9
Сумма валового дохода в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	2640	3335	3451	2996	4003	2683
1 среднегодового работника, руб.	836	1079	1284	1037	1295	454,4
100 руб. основных производственных фондов, руб.	29,5	27,9	22,6	19,5	23	12,7
100 руб. издержек производства, руб.	37,1	46	25,3	21,9	27,3	18,7
Сумма прибыли (убытка) в расчёте на:						
100 га соизмеримой пашни, тыс. руб.	787	1326	1173	625,2	1430	1044,9
1 среднегодового работника, руб.	249,2	429	436,4	216,4	462,6	177
100 руб. основных производственных фондов, руб.	8,8	11,1	7,7	4,1	8,2	4,9
100 руб. издержек производства, руб.	11	18,3	8,6	4,6	9,7	7,3
Уровень рентабельности, убыточности (-) по товарной продукции, %	13,59	18	14,55	6,46	15,74	10,8

Динамика показателей экономической эффективности в приведенной таблице разнородна и показывает смешанные тенденции в процессе интенсификации производства в организации. Общим для всех показателей является то, что их уровни значительно выше, чем средние уровни, достигнутые по республике в 2019 году. Такое соотношение показателей указывает на хороший

уровень менеджмента, четкую организацию учетного процесса и систему маркетинга. Здесь остается констатировать необходимость максимально сохранить достигнутые уровни эффективности в дальнейшей работе предприятия.

2.2 Оценка финансовых условий привлечения краткосрочного кредита ООО «Алан»

Оценка финансового состояния объекта исследования следует начать с изучения ликвидности бухгалтерского баланса в динамики и в соотношении структурных элементов разделенных по уровню ликвидности и срокам платежа. В таком анализе группы активов разделенных по уровню ликвидности соотносятся с группами обязательств разделенных по известным срокам их погашения – с более ликвидным активом сопоставляется обязательство с более коротким сроком погашения. Таким образом, удается проанализировать структуру платежных возможностей предприятия и получить детальную внутреннюю оценку. Рассчитаем данные показатели в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка ликвидности баланса ООО «Алан» в 2017-2019гг., тыс. руб.

Актив	Годы			Пассив	Годы			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	2017	2018	2019		2017	2018	2019	2017	2018	2019
Наиболее ликвидные активы (A1)	885	5123	1104	Наиболее срочные обязательства (П1)	32 743	33610	17524	-31858	-28487	-16420
Быстро реализуемые активы (A2)	1967	914	6928	Краткосрочные обязательства (П2)	7650	5300	3900	-5683	-4386	3028
Медленно реализуемые активы (A3)	141641	165465	182138	Долгосрочные обязательства (П3)	24044	17827	25280	117597	147638	156858
Трудно реализуемые активы (A4)	117449	107921	112912	Постоянные пассивы (П4)	197505	222686	256378	80056	114765	143466
Баланс	261942	279423	303082	Баланс	261942	279423	303082	0	0	0

В системе анализа соотношения суммовых уровней структурных элементов актива с суммовыми уровнями структурных элементов пассива должны выполняться нормативные требования, описываемые следующими неравенствами:

- 1) A₁>P₁ 2) A₂>P₂ 3)A₃>P₃ 4) A₄<P₄

Для изучаемого предприятия данные неравенства в суммовом выражении рассчитаны в таблице 7 в виде платежного излишка и платежного недостатка.

По значениям данных показателей наблюдается платежный недостаток по наиболее срочным обязательствам, что не отвечает нормативным требованиям первого неравенства. Одновременно наблюдается существенный платежный излишек по наиболее долгосрочным обязательствам, в то время как нормативные требования указывают на необходимость и достаточность платежного недостатка по наиболее долгосрочным обязательствам, так как при нормальных условиях предприятие ресурсы на покрытие долгосрочных обязательств затрачивает за несколько финансовых циклов и нет необходимости однократного их погашения.

Из данного анализа вытекает, что изучаемая организация имеет недостаточно ликвидный баланс с существенными диспропорциями в его структуре. Наблюдаются некоторое кризисное положение финансов предприятия. Данный вывод может быть подтвержден относительными показателями оценки платежеспособности.

Данные показатели характеризует возможность осуществлять платежи в зависимости от сроков наступления необходимости погашения обязательств и уровня ликвидности активов, которые могут быть использованы для такого погашения.

Система указанных показателей представлена коэффициентами платежеспособности, количество которых равно семи и для условий ООО «Алан»

расчет их представлен в таблице 8. Для каждого коэффициента платежеспособности имеется свое нормативное значение образованное интервалом уровней, в пределах которых фактические уровни считаются соответствующие платежеспособности, а выходящие за пределы фактические уровни говорят об отсутствии нормальной платежеспособности.

Таблица 8 - Оценка платежеспособности в ООО «Алан» в 2019 году

Показатели	Ограни- чения	На начало года	На конец года	Отклоне- ние, +/-
1. Общий показатель платежеспособности (L1)	L1>1	0,16	0,37	0,22
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	0,2<L2<0,5	0,13	0,05	-0,08
3. Коэффициент «критической оценки» (L3)	0,7<L3<0,8	0,16	0,37	0,22
4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	1,5 <L4 <2	4,41	8,88	4,47
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	L5? 0,5	0,6	0,66	0,06
6. Доля оборотных средств в активах (L6)	L6 >0,5	0,61	0,63	0,01
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	L7 >0,1	0,77	0,89	0,11

Произведем оценку платежеспособности на основе коэффициентов платежеспособности рассчитанных по данным бухгалтерского баланса ООО «Алан» на начало и конец 2019 года.

Данные таблицы 8 показывают, что платежеспособность организации в общем существенно выросла к концу анализируемого периода и рост составил в 2,2 раза. Тем не менее, значение данного коэффициента не достигло нормативного уровня «больше единицы». Такое положение говорит о высоких рисках возможных кредиторов данного предприятия.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности также указывает на кризисное состояние платежеспособности предприятия по отношению к наиболее срочным обязательствам, подтверждая выводы сделанные по данным ликвидности баланса.

Значение следующего коэффициента также не входит в нормативный интервал усиливая опасения за краткосрочной платежеспособностью изучаемой организации.

Оценка текущей ликвидности показывает ее избыточный уровень по отношению к нормативному значению, что говорит, при относительном сравнении с предыдущими коэффициентами, о не рациональной структуре оборотных активов, в которых большой удельный вес занимают запасы и долгосрочная дебиторская задолженность.

Оценивая маневренность собственного капитала можно сказать, что она недостаточна. Собственный оборотный капитал избыточно обездвижен в запасах и дебиторской задолженности предприятия.

Значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами указывает на его избыточно достаточный уровень и наличие возможности маневра в плане его сокращения для целей краткосрочных инвестиционных проектов.

Рассмотренные показатели платежеспособности тесным образом связаны с уровнем финансовой устойчивости предприятия. Финансовая устойчивость предприятия оценивается на основе соотношения структурных элементов пассива и актива баланса с точки зрения соотношения «источник актива – вид актива». В силу разной динамики формирования и изменения различных видов активов предприятия, а также привлечения источников финансирования деятельности предприятия с разным сроком использования и ценой привлечения формируется соответствующая финансовая устойчивость предприятия. Для ее общей оценки в ООО «Алан» рассчитаем необходимые показатели в таблице 9.

Оценивая финансовую устойчивость по уровню капитализации можно заметить, что ООО «Алан» проводит довольно рисковую финансовую политику снижая удельный вес собственного капитала относительно привлеченного капитала. В условиях стабильной экономики низкий коэффициент капитализации позволил бы усилить эффект финансового рычага, однако в современных условиях финансового кризиса такое положение свидетельствует о низкой финансовой устойчивости.

Собственные источники финансирования оборотных средств на предприятии имеют достаточный уровень и позволяют судить, в этой части, об устойчивом финансовом положении, другими словами о наличии достаточного объема собственных оборотных средств.

Таблица 9 – Оценка финансовой устойчивости ООО «Алан» в 2019 году

Наименование показателя	Ограничения	На начало года	На конец года	Отклонение,(+,-)
1. Коэффициент капитализации (U1)	$U1 < 1,5$	0,255	0,182	-0,073
2. Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (U2)	нижняя граница 0,1; opt U2 > 0,5	0,773	0,887	0,114
3. Коэффициент финансовой независимости (U3)	$0,4 < U3 < 0,5$.	0,797	0,846	0,049
4. Коэффициент финансирования (U4)	$U4 > 0,7$; opt = 1,5	3,925	5,489	1,565
5. Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	$U5 > 0,6$	0,861	0,929	0,069

Оценивая финансовую независимость ООО «Алан» можно сказать о наличии резерва достаточной независимости финансирования деятельности предприятия за счет собственных средств. Данный вывод является важным для целей нашего исследования в силу необходимости изыскания резервов роста бизнеса, в том числе за счет привлечения краткосрочных кредитов.

Подтверждение наличия резерва привлечения дополнительных заемных средств без ущерба для финансовой устойчивости ООО «Алан» можно также найти в оценке уровня финансирования, который показывает, что, существенно, большая часть источников финансирования деятельности предприятия представлена собственным капиталом и фактический уровень финансирования превышает нормативные значения в 3 раза.

Наличие резерва роста краткосрочного заимствования четко видно в уровне финансовой устойчивости, рассчитанной на основе соответствующего коэффициента. Из оценок уровней финансовой устойчивости видно, что превышение удельного веса собственных и долгосрочных источников в общей

суме источников финансирования относительно нормативного уровня составляет 1,5 раза. Поэтому порядка 30% от суммы валюты баланса можно нарастить за счет краткосрочных кредитов.

Проведенный анализ финансового состояния объекта исследования позволяет говорить о финансовой устойчивости предприятия в горизонте необходимости погашения долгосрочных и среднесрочных обязательств. Однако, краткосрочные обязательства могут создать финансовые проблемы у организации по причине того, что потенциальный объем активов, с помощью которых можно покрыть такие обязательства, незначителен – это как минимум, или недостаточен – это как максимум. В этом отношении риски носят динамичный характер, так как возможно изменение структуры активов в следующем отчетном периоде в пользу роста ликвидных активов или сокращения краткосрочных обязательств путем их рефинансирования за счет наращивания среднесрочных или долгосрочных обязательств.

Однако, в условиях финансового кризиса банки не охотно идут на выдачу среднесрочных и долгосрочных кредитов. Поэтому, для целей улучшения финансового состояния в краткосрочном горизонте бизнеса проведем анализ и выявим необходимый объем привлечения или погашения краткосрочных кредитов в изучаемой организации.

2.3 Анализ потребности в краткосрочном кредите на повышение финансовой устойчивости ООО «Алан»

Одним из решений проблемы улучшения финансового состояния на основе управления краткосрочными кредитами, в силу отраслевой принадлежности предприятия к сельскому хозяйству, может стать повышении эффективности управления результатами биотрансформации биологических активов, в том числе на основе применения передовых учетных инструментов. Вопросы развития учетного обеспечения эффективного управления краткосрочными кредитами рассмотрены в третьей главе работы.

В данном подразделе проведем анализ цифровых данных о потребности в краткосрочном кредите и эффективности его использования на формирование оборотных активов.

Исследуя финансовое состояние следует обратить внимание на оценку финансовой устойчивости ООО «Алан» по стоимостному размеру структурных элементов оборотных активов, а не по относительным показателям и коэффициентам. В таком аспекте получится выявить конкретные объемы оборотных активов необходимые для обеспечения финансовой устойчивости, и, соответственно, объемы имеющихся ресурсов используемы для формирование данных оборотных средств и объем дефицита ресурсов, который может быть покрыт за счет краткосрочного кредитования. Все расчеты сведем в таблицу 10.

Исходя из полученных расчетов в таблице 10 можно увидеть, что за последние три года сформировалась отрицательная динамика в объемах оборотных активов, которая привела к заметному дефициту по отдельным структурным элементам оборотных активов.

В частности, за изучаемы период времени наблюдается полное отсутствие собственных оборотных средств и ведением бизнеса полностью за счет привлеченных. Для покрытия дефицита и выход на нулевую отметку следует привлечь порядка 21-22 млн. рублей (таблица 10).

Данные таблицы 10 показывают, что дефицит финансирования собственных оборотных средств образовался в результате погашения долгосрочных кредитов к 2017 году. В результате дефицит собственных и долгосрочных источников формирования запасов сохранился до 2019 года и стал равен, как минимум, 21,889 млн. руб.

Общая величина источников формирования запасов к 2019 году стала равна символическим 7 тыс. рублей (таблица 10).

Налицо полное финансирование оборотного капитала за счет кредиторской задолженности, что характеризует предприятие как финансово не устойчивое.

Таблица 10 – Анализ динамики финансовой устойчивости в ООО «Алан» Тюлячинского района РТ за 2017-2019 гг.
в тыс. руб.

Показатели	Годы			Прирост	
	2017	2018	2019	к 2018 году	к 2019 году
Источники формирования собственных оборотных средств	-33 391	-5044	-22435	28347	-17391
Внеоборотные активы	87121	8549	23841	-78572	15292
Наличие собственных оборотных средств	-33391	-5044	-22435	28347	-17391
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Наличие собственных и заемных средств	53 730	3505	1406	-50225	-2099
Краткосрочные обязательства	109451	10625	32505	-98826	21880
Общая величина основных источников формирования запасов	76060	5581	10070	-70479	4489
Общая величина запасов	76011	5565	10063	-70446	4498
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	-109402	-10609	-32498	98793	-21889
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	-109402	-10609	-32498	98793	-21889
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	49	16	7	-33	-9

Для недопущения возможности одновременного требования кредиторов на погашение кредиторской задолженности и повышения финансовой устойчивости в ООО «Алан» следует принять решение о привлечении краткосрочного кредита для погашения возможных требований кредиторов.

На сегодняшний день разработана программа поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей и в рамках ее реализации открывается возможность дешевого привлечения краткосрочного кредита от Россельхозбанка на пополнение оборотных средств.

Исходя из произведенных расчетов минимальный размер привлекаемого краткосрочного кредита должен быть равен 21 889 тыс. рублей. В целом данный объем может быть доведен до 32498 тыс. рублей для того чтобы довести

размер финансирования до полного обеспечения собственными оборотными активами. В дальнейшем данный кредит можно рефинансировать, долгосрочным кредитом при условии стабилизации финансового положения в стране и снижении стоимости долгосрочных кредитов.

Также решением проблемы улучшения финансового состояния на основе эффективного управления краткосрочными кредитами в ООО «Алан» должно стать применение передовых учетных инструментов. Вопросы развития учетного обеспечения эффективного управления краткосрочными кредитами рассмотрены в следующем разделе.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРАТКОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ООО «АЛАН»

3.1 Оценка состояния бухгалтерского учета ООО «Алан»

Бухгалтерский учет объекта исследования данной работы в целом организован в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета и отвечает требованиям закона «О бухгалтерском учете» (Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ) [5]. Все разделы учетной политики составлены в согласно требованиям отечественных стандартов по ведению бухгалтерского учета, отраслевым методическим указаниям в области учета (сельское хозяйство), а также соответствуют требованиям налогового и гражданского законодательства РФ.

Современная нормативная база РФ в области налогообложения включает в себя требования относительно ответственности руководителя организации и самой организации за налоговые правонарушения по одному и тому же объекту налогообложения.

Согласно п.4 ст.108 Налогового кодекса РФ: «Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Федерации». В частности в главе 15 Кодекса Российской Федерации об Административных Правонарушениях прописана административная ответственность руководителей и работников организации за нарушение налогового и финансового законодательства.

В этой связи учетная подсистема ООО «Алан» построена на максимальном соответствии требованиям налоговому и финансовому законодательству, а также отвечает исторически сложившейся эффективной организационной структуре.

Такая структура предусматривает наличие централизованного учетного аппарата (учетной службы) при любом размере организации и децентрализованный отделов для крупных организаций. В ООО «Алан» имеет только одна центральная учетная служба, которая в централизованном порядке занимается сбором учетных данных. Некоторая децентрализация учетных процедур заложена в формировании первичной документации из производственных подразделений растениеводства и животноводства. Управляет учетным аппаратом главный (старший) бухгалтер, назначение которого осуществляется директором ООО «Алан».

На особом контроле находится система выписывания расходных кассовых ордеров, так как затрагивает проблему сохранности денег – ключевого ресурса и цели прироста любой организации.

В связи с этим контроль за выписыванием расходных кассовых ордеров осуществляют директор ООО «Алан», главный бухгалтер и кассир. Перечисленные лица ставят свои подписи на бланке расходного кассового ордера. Далее они регистрируются в журнале регистрации в хронологическом порядке.

Система выписывания и регистрации кассовых ордеров регулируется специальным нормативным актом – «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации» утвержден решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. № 40. В данном нормативном документе указан четкий порядок выписывания кассовых ордеров, согласно которому не допускаются подчистки и помарки, цвет чернил которыми заполняется ордер синий, подчерк ясный, читабельный. Одновременно с записями в кассовом ордере производят запись в кассовой книге.

Также в системе расчетов с клиентами и контрагентами ООО «Алан» применяется наличный расчет, который регулируется Указанием Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999). Данным документом в общих

случаях расчет наличными производится в пределах 100 тыс. рублей по каждой сделке. Если расчет предполагает погашение кредита, то данный лимит может быть повышен до 1 млн. рублей в день.

Прочие операции связанные с технологическим процессов в сельском хозяйстве оформляются накладными внутрихозяйственного назначения: складскими расходными и приходными накладными, реестрами отпуска и приемки, товарно-транспортными накладными по видам перевозимой продукции и каждому получателю перевозимого груза для каждой перевозки в отдельности. Накладные, которые выписывают для внешних получателей обычно выписывают в 4-х экземплярах: одни в учетную службу, один в месте выписывания и два отправляют грузополучателю.

Одновременно с товарно-транспортными накладными выписываются сертификаты качества и свидетельства об отсутствии заболеваний и вредителей в продукции носящих критический характер. Данный вопрос находится под контролем ветеринарной службы, санэпидемстанции, организаций по фитосанитарному контролю.

За правильностью и своевременностью составления данных документов несут ответственность руководитель организации, главный бухгалтер и начальник подразделения от которого отправляется груз.

Должностная инструкция главного бухгалтера изучаемой организации включает в себя следующие требования, которые он должен выполнять:

- своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением;
- организация учета поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств;
- осуществление организации бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности организации и
- обеспечение рациональной организации учета и отчетности;

- обеспечение контроля за законностью, своевременностью и правильностью оформления документов;
 - контроль за сохранностью собственности организации;
 - контроль за экономным использованием материальных, трудовых финансовых ресурсов,
 - учет результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также финансовых, расчетных и кредитных операций;
 - составление экономически обоснованных расчетов по заработной плате;
 - составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, работ (услуг);
 - правильное начисление и перечислением платежей в государственный бюджет;
 - руководство работниками бухгалтерской организации.
 - принятие мер по предупреждению незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей;
 - обеспечение погашения в установленные сроки задолженностей по кредитам и займам.
 - ведение работ по обеспечению строго соблюдения штатной, финансовой и налоговой дисциплины;
 - принятие мер по предупреждению недостач,
- Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными и к исполнению не принимаются. Бухгалтера рассматриваемой организации исполняют такие должностные обязанности: выполнение работ по различным участкам бухгалтерского учета (учет основ-

ных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство, реализацию продукции, результатов хозяйственно-финансовой деятельности); осуществление приемки и контроля первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготовки их к счетной обработке; отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с движением денежных средств и товарно-материальных ценностей; подготовка данных по соответствующим участкам бухгалтерского учета, для составления отчетности.

Форма учета в изучаемой организации комбинированная, что является следствием обеспечения сохранности учетной информации. На предприятии задействована форма учета автоматизированная и мемориально-ордерная.

Все учетные процедуры в ООО «Алан» подчинены требованиям учетной политики, которую формирует, и за правильность которой отвечает главный бухгалтер. Главный бухгалтер должен контролировать соответствие ведения учета требованиям учетной политики, а последнюю соответствуя требованиям законодательства Российской Федерации и методическим отраслевым указаниям по ведению оттого или иного раздела бухгалтерского учета.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, утверждается руководителем организации и применяется с 1 января года следующего за годом ее утверждения. При этом утверждается: рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; методы оценки активов и обязательств; пра-

вила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями; а также принимаются другие решения необходимые для организации бухгалтерского учета.

В организации учетного процесса работников бухгалтерской службы ООО «Алан» соблюдаются меры по обеспечению безопасности жизнедеятельности и охране труда бухгалтеров и учетчиков. Данные меры реализуются посредством разработанных инструкций по технике безопасности в процессе трудовой деятельности работников бухгалтерии и учетчиков на местах производственных участков, где выписываются первичные документы согласно технологическим процессам. В инструкциях прописаны меры безопасного пользования приборами, станками, машинами и вычислительной техникой в целях недопущения пожара, поражения электрическим током, отравления газами и химикатами, обморожения, ожогов и прочие. Раз в полгода главный бухгалтер совместно с начальником по технике безопасности проводят инструктаж с работниками учетной службы по безопасному пользованию оборудованием, а также с вновь поступившими на работу лицами.

Пример данной инструкции по технике безопасности приведен в приложении В.

Для поддержания физической формы и снижения утомления в целях повышения производительности труда работников учетной службы ООО «Алан» проводятся перерывы с гимнастическими упражнениями. Система применяемых гимнастических упражнений направлена на все группы мышц, включая глаза, которые подвержены особому утомлению в процессе работы за компьютером и документацией. Также в этом комплексе предусмотрены дыхательные упражнения для развития и поддержания легких в целях предотвращения развития респираторных заболеваний. В приложении Г приведено распоряжение о проведение таких перерывов в работе.

Любой вид целесообразной деятельности представляет собой определенную культуру взаимодействия участников данной деятельности. Данное

положение относится и к бухгалтерскому учету. В процессе формирования культуры взаимодействия людей формируется этика отрасли деятельности. Особенностью этики бухгалтерских работников является вовлеченность высококомпетентных работников с высоким уровнем образования в процесс взаимного контроля. Учетная система подразумевает доверие, но требует достоверного подтверждения в форме соответствующих документов о фактах хозяйственной жизни. Чувство нахождения под постоянным контролем формирует особо сильно положительные качества человека. Вопрос этичности действий бухгалтера стоит остро и в работе не должно быть сделок с совестью, весь учетный процесс должен максимально отвечать требованиям законодательства, договоров и социально-общественных законов. Принципы деловой этики бухгалтеров в ООО «Алан» приведены в приложение Д.

Для повышения качества работы учетной службы может быть задействован механизм качественного роста всей организации, который возможен в том числе за счет привлечения краткосрочного кредита. Обратной стороной становится улучшение информационного обеспечения процесса привлечения краткосрочного кредита, что рассмотрено в следующих подразделах данной работы.

3.2 Состояние учетно-информационного обеспечения краткосрочных кредитов в ООО «Алан»

Учетно-нормативным обеспечением привлечения краткосрочных кредитов в ООО «Алан» можно признать следующие нормативные документы регламентирующие порядок учетные операции связанные с процессом привлечения и обслуживания краткосрочного кредита:

- Гражданский кодекс Российской Федерации: [Федер. закон: принят Гос. Думой 30 нояб. 1994 г.];

- Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (действующая редакция от 24.11.2014);
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. [от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп. от 05.12.2014 г.];
- О единообразном законе о простом и переводном векселях: [Конвенция от 07.06.1930 г., вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г.];
- О бухгалтерском учете: [Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ с изм. и доп. от 31.12.2017];
- Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ МФ РФ: 29.07. 1998 г. № 34н с изм. и доп. 11.04.2018 г.];
- Бухгалтерская отчетность организации. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99: [Приказ Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999г.№43н. с изм. и доп. 08.11.2010 г.];
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08»: [Приказ МФ РФ: 06.10.2008 г. № 106н с изм. и доп. от 28.04.2017];
- Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»: [Приказом МФ РФ: 6.05.1999 г. № 32н с изм. и доп. от 06.04.2015 г.];
- Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации ПБУ 10/99»:[Приказом МФ РФ: 06.05.1999г. № 33н с изм. доп. от 06.04.2015 г.];
- Об утверждении положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию ПБУ 15/2008»: [Приказ МФ РФ: от 06.10.2008 г. №107н с изм. и доп. от 06.04.2015];
- Учет материально-производственных запасов. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ5/01: [Приказ Министерства Финансов РФ от 9 июня

2001г. №44н. ред. от 16.05.2016];

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

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

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

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

Для осуществления своей деятельности ООО «Алан» Тюлячинского района РТ владеет, пользуется и распоряжается имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, использует имущество на иных правовых основаниях. Источниками формирования имущества ООО являются как собственные, так и заемные средства. Заемные средства – это та часть имущества ООО, которая состоит из его долгов или обязанностей (чаще всего это средства, предоставленные в кредит). Для хозяйственной деятельности заемные средства имеют определенное значение, поскольку они составляют часть оборотных средств, которые в отличие от собственных, не закрепляются в хозяйственном обороте, а участвуют в нем только в течение установленного срока.

В качестве заемных средств хозяйство привлекает краткосрочные кредиты банков и товарные кредиты. Для получения кредита в Тюлячинское отделение Сберегательного банка России в 2018 году было предоставлено заявление на получение кредита и приложения к нему: копия свидетельства о поставке на учет в налоговые органы; коды ОПКО; копии учредительных доку-

ментов (постановление о регистрации организации, устав); карточка с образцами подписей и печати; копии документов о назначении (избрании) руководителя и главного бухгалтера предприятия, действующие на дату заключения договора, (лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиск печати); бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за четыре последние отчетные даты, заверенные налоговой инспекцией, годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2017 год, представленный в виде годового отчета; обороты по всем имеющимся расчетным счетам за шесть последних месяцев; анкета заемщика – сельскохозяйственного товаропроизводителя, по прилагаемой форме; сведения о кредитах полученных в других банках (сумма, срок, график погашения) по прилагаемой форме; расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по сумме, срокам возникновения и погашения; документы подтверждающие наличие обеспечения кредита (перечень имущества, предлагаемого в залог – справка о наличии животных (основное стадо) (ф.№2), справка о наличии животных (молодняк) (ф.№3).

ООО «Алан», в лице директора Фасхетдина Хабира Нуретдиновича, действующего на основании Устава с одной стороны Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации, в лице управляющего Тюлячинским отделением СБ РФ был заключен кредитный договор об открытии невозобновляемой кредитной линии. Данный договор заключен в письменной форме и подписан лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров.

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

целевое использование кредита – приобретение горюче-смазочных материалов.

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

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

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

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

В качестве условия предоставления кредита ООО «Алан» также заключил трехстороннее Соглашение о праве Кредитора (Сберегательный банк РФ) на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности с расчетных счетов в Открытом акционерном обществе «Ак Барс» Банке; а

также трехстороннее соглашение о порядке работы со страховым возмещением.

Сбербанк России открыл заемщику ссудный счет.

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

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

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

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

Кроме банковских кредитов ООО «Алан» привлекает заемные средства в виде товарных кредитов. В данном случае заемодавцем выступает юридическое лицо – АО «Республиканский агропромышленный центр инвестиций и новаций». Взаимоотношения между заемодавцем и заемщиком регулируются договором товарного кредита (договор поставки для сезонного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей), оформленным в установленном законом порядке. К такому договору применяются правила параграфа 2 главы 42 Гражданского Кодекса РФ.

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

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

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

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

Горюче-смазочные материалы, удобрения, средства химической защиты растений приходуются ООО «Алан» на основании накладных. Заемодатель

также выписывает счета-фактуры на отпущеные товарно-материальные ценности в соответствии с действующим законодательством. Зерно, полученное в счет товарного кредита, приходуется на основании приемных складских квитанций.

В соответствии с договором организация должна рассчитываться за товарно-материальные ценности путем оплаты денежными средствами. Часть долга по товарному кредиту была возвращена денежными средствами. Часть расчетов была произведена платежными поручениями ООО «Алан» с его расчетного счета. Частично погашение краткосрочных обязательств по товарному кредиту хозяйство произвело также наличными денежными средствами. В данном случае оправдательными документами на основании которых ведется бухгалтерский учет являются расходные кассовые ордера.

3.3 Развитие учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан»

ООО «Алан» Тюлячинского района РТ руководствуется Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации АПК и Методическими рекомендациями по его применению, в соответствии с которыми учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам ведут на балансовом счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Этот счет пассивный. По кредиту счета отражают начальное сальдо, которое свидетельствует о размере задолженности организации по полученным кредитам и займам на начало отчетного периода. Оборот по дебету счета показывает сумму погашенных и уплаченных кредитов и займов, оборот по кредиту счета – увеличение задолженности по вновь полученным кредитам и займам. По дебету счета отражают погашение кредитов и займов.

Порядок учета основной суммы долга и затрат по получаемым займам и кредитам в соответствии с требованиями ПБУ 15/2008 различается. В связи с

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

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

Произведенную предоплату за топливо, на основании выписки банка отражают записью:

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

Кт 51 «Расчетный счет».

Начисление процентов за пользование кредитом в хозяйстве отражают записью:

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

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

На отдельном аналитическом счете к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражают «плату за проведение операций по ссудному счету».

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

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

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

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

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

Кт 51 «Расчетный счет».

Погашение процентов за пользование кредитом отражают записью:

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

Кт 51 «Расчетный счет».

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

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

Кт 51 «Расчетный счет».

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

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

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

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

Оприходование семян отражают записью:

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

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

счет «Товарный кредит».

Оприходование горюче-смазочных материалов отражают корреспонденцией счетов:

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

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

При поступлении запасных частей составляется бухгалтерская проводка:

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

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

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

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

Кт 50 «Касса».

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

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

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

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

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

ООО «Алан» лишь часть задолженности по товарному кредиту погашает своевременно. В рассматриваемой организации, руководствуясь пунктом 5

ПБУ 15/2008 задолженность по полученным займам и кредитам классифицируют по степени своевременности погашения.

По степени своевременности погашения задолженность подразделяется на срочную и просроченную.

Срочная задолженность по кредитам и займам в системе бухгалтерского учета означает отсутствие нарушений по срокам платежей по телу кредита и процентам по его обслуживанию в части не наступивших сроков платежей по кредитам.

В случае если сроки платежей по кредитам и займам прошли, а данные платежи не были осуществлены, то возникает так называемая просроченная задолженность по кредитам и займам. Для таких ситуаций выделяют специальный аналитический счет в плане счетов хозяйствующего субъекта – «Товарный кредит неуплаченный в срок», который позволяют эффективно управлять данной проблемой.

Представление вопроса просроченной задолженности именно как проблемы в бизнесе является актуальным и связано с разными периодами в жизни организации – устойчивого роста или кризисной ситуации. Поэтому эффективное управление просроченной задолженностью по кредитам и займам не возможно без соответствующего учетно-информационного обеспечения, которое реализуется на практике следующей записью на счетах бухгалтерского учета:

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

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

Для повышения информативности учет кредитов и займов в ООО «Алан» осуществляется в разрезе форм кредита, а также оп источникам получения кредитных ресурсов оформляя их в аналитическом учете.

В целом анализ состояния учета расчетов по краткосрочным кредитам

показал хорошую картину уровня организации учетного процесса. Однако были выявлены и пробелы в учете носящие качественный характер. К данным проблемным участкам относится:

1. В учетной политике ООО «Алан» присутствует краткое изложение требований положений по бухгалтерскому учету и методических рекомендаций по учету кредитов и займов в нарушение требований Федерального закона [5] О бухгалтерском учете.

2. Заметным является отсутствие ежегодной инвентаризации расчетов по кредитам и займам, которое является следствием наличия жесткого контроля со стороны банков за исполнением обязательств по кредитам и принятием данного факта достаточным для уровня контроля за правильностью учетного процесса. Однако отсутствие инвентаризации расчетов по кредитам и займам является нарушением соответствующего положения в результате чего организация может быть подвергнута санкциям со стороны налоговых органов или руководства со стороны учредителей;

3. Применяемые расчеты и учетные записи по краткосрочным кредитам не систематизированы, не имеют стандартной формы, что снижает их информативность и системность в рамках выбранной формы учета, не отвечают нормативным правилам.

Для устранения выявленных фактов нарушений в системе ведения и организации учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан» необходимо учетную политику организации привести в соответствие требованиям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [7].

Система изменения в учетной политике рекомендуемая к изменению в ООО «Алан» приведена в приложении А.

Одновременно следует разработать четки процедуры инвентаризации учета расчетов по кредитам и займам, с перечнем учетных регистров, которые следует систематизировать и привести их форму в соответствие нормативных

требованиям Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г. № 49 [15].

В силу развития информационных технологий система хранения данных становится надежнее в электронной форме в отличие от бумажных носителей. Поэтому рекомендуем полностью отойти от бумажной формы учета хозяйственных операций в пользу учетно-информационной платформы «1С: Бухгалтерия».

На сегодняшний день данная учетно-информационная платформа является передовой для средних и малых предприятий. Для целей ведения учета в условиях сельскохозяйственного производства в ООО «Алан» данная программа позволит решить большую часть учетных задач предприятия.

На сегодняшний день существует конфигурация 3.0.88, в которой нашли решения вопросы нормативного регулирования и ведения бухгалтерского и налогового учета актуальные на начало 2021 года. За сравнительно небольшую абонентскую плату учетная служба получает мощный учетный инструмент, позволяющий почти полностью избежать штрафы за неверные налоговые расчеты, своевременно проводить инвентаризацию расчетов не только по кредитам и займам, но и по всем финансовым расчетам. В приложении Б приведен пример использования данной программы, в котором видна простота получения сведений привлекаемы краткосрочным кредитам.

Результатом комплексного использования большинства разделов учетно-информационного комплекса «1С: Бухгалтерия 8.3» станет существенный рост не только эффективности работы учетной службы ООО «Алан», но и повысится оперативность управления предприятием, привлекаемые краткосрочные кредиты станут своевременными, когда процесс производства остро нуждается в ресурсах для недопущения его прерывания, исчезнут просты ошибки в виде описок и исправлений, повыситься эффективность бизнеса в целом.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Условия ведения хозяйства в ООО «Алан» позволяют заниматься возделыванием районированных культур и выращиванием акклиматизированного скота, что подтверждается сопоставимым уровнем землепользование организации относительно республиканского уровня.

Имеющаяся структура сельскохозяйственных угодий отвечает целям данной организации. Цель бизнеса хозяйства формирует соответствующую специализацию и уровень ее развития. Уровень специализации равное 0,62. Такой показатель свидетельствует о среднем уровне специализации ООО «Алан».

Динамика показателей экономической эффективности разнородна и показывает смешанные тенденции в процессе интенсификации производства в организации. Общим для всех показателей является то, что их уровни значительно выше, чем средние уровни, достигнутые по республике в 2019 году. Такое соотношение показателей указывает на хороший уровень менеджмента, четкую организацию учетного процесса и систему маркетинга. Здесь остается констатировать необходимость максимально сохранить достигнутые уровни эффективности в дальнейшей работе предприятия.

ООО «Алан» имеет недостаточно ликвидный баланс с существенными диспропорциями в его структуре. Наблюдается некоторое кризисное положение финансов предприятия.

Платежеспособность организации в общем существенно выросла к концу анализируемого периода и рост составил в 2,2 раза. Тем не менее, значение данного коэффициента не достигло нормативного уровня «больше единицы». Такое положение говорит о высоких рисках возможных кредиторов данного предприятия.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности также указывает на кризисное состояние платежеспособности предприятия по отношению к

наиболее срочным обязательствам, подтверждая выводы сделанные по данным ликвидности баланса.

Оценка текущей ликвидности показывает ее избыточный уровень по отношению к нормативному значению, что говорит о не рациональной структуре оборотных активов, в которых большой удельный вес занимают запасы и долгосрочная дебиторская задолженность.

Проведенный анализ финансового состояния объекта исследования позволяет говорить о финансовой устойчивости предприятия в горизонте необходимости погашения долгосрочных и среднесрочных обязательств. Однако, краткосрочные обязательства могут создать финансовые проблемы у организации по причине того, что потенциальный объем активов, с помощью которых можно покрыть такие обязательства, незначителен – это как минимум, или недостаточен – это как максимум. В этом отношении риски носят динамичный характер, так как возможно изменение структуры активов в следующем отчетном периоде в пользу роста ликвидных активов или сокращения краткосрочных обязательств путем их рефинансирования за счет наращивания краткосрочного кредита.

Для недопущения возможности одновременного требования кредиторов на погашение кредиторской задолженности и повышения финансовой устойчивости в ООО «Алан» следует принять решение о привлечении краткосрочного кредита для погашения возможных требований кредиторов.

Исходя из произведенных расчетов минимальный размер привлекаемого краткосрочного кредита должен быть равен 21 889 тыс. рублей. В целом данный объем может быть доведен до 32498 тыс. рублей для того чтобы довести размер финансирования до полного обеспечения собственными оборотными активами. В дальнейшем данный кредит можно рефинансировать, долгосрочным кредитом при условии стабилизации финансового положения в стране и снижении стоимости долгосрочных кредитов.

Также решением проблемы улучшения финансового состояния на основе эффективного управления краткосрочными кредитами в ООО «Алан»

должно стать применение передовых учетных инструментов.

Для устранения выявленных фактов нарушений в системе ведения и организации учета краткосрочных кредитов в ООО «Алан» необходимо учетную политику организации привести в соответствие требованиям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Одновременно следует разработать четки процедуры инвентаризации учета расчетов по кредитам и займам, с перечнем учетных регистров, которые следует систематизировать и привести их форму в соответствие нормативных требованиям Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13 июня 1995г.

№ 49.

В силу развития информационных технологий система хранения данных становится надежнее в электронной форме в отличие от бумажных носителей. Поэтому рекомендуем полностью отойти от бумажной формы учета хозяйственных операций в пользу учетно-информационной платформы «1С: Бухгалтерия».

На сегодняшний день существует конфигурация 3.0.88, в которой нашли решения вопросы нормативного регулирования и ведения бухгалтерского и налогового учета актуальные на начало 2021 года. За сравнительно небольшую абонентскую плату учетная служба получает мощный учетный инструмент, позволяющий почти полностью избежать штрафов за неверные налоговые расчеты, своевременно проводить инвентаризацию расчетов не только по кредитам и займам, но и по всем финансовым расчетам.

Результатом комплексного использования большинства разделов учетно-информационного комплекса «1С: Бухгалтерия 8.3» станет существенный рост не только эффективности работы учетной службы ООО «Алан», но и повысится оперативность управления предприятием, привлекаемые краткосрочные кредиты станут своевременными, исчезнут простые ошибки в виде описок и исправлений, повыситься эффективность бизнеса в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [Федер. закон: принят Гос. Думой 30 нояб. 1994 г.] // Собрание законодательства РФ. – 2014. - №32.- ст. 3301.
2. Кодекс Российской Федерации «Об административных правонарушениях» (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001) (действующая редакция от 24.11.2014) // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. [от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп. от 05.12.2014 г.] // Официальный текст. М.: ТД ЭЛИТ,2014. ст. 3824.
4. О единообразном законе о простом и переводном векселях: [Конвенция от 07.06.1936 г., вступила в силу для СССР 25 ноября 1936 г] // Официальный текст. М.: ТД ЭЛИТ,2000.с.2014.
5. О бухгалтерском учете: [Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ с изм. и доп. от 04.11.2014] // Собрание законодательства РФ. – 2014.- № 48. – ст. 5368.
6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: [Приказ МФ РФ: 29.07. 1998 г. № 34н с изм. и доп. 24.12.2010 г.]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08»: [Приказ МФ РФ: 06.10.2008 г. № 106н с изм. и доп. от 18.12.2012 №106н]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
8. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»: [Приказом МФ РФ: 6.05.1999 г. № 32н с изм. и доп. от 27.04.2012 г.]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

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

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

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

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

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

14. Об утверждении план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: [Приказ МФ РФ: 3.1 – от 31.100.2000 г. № 94н с изм. и доп. от 08.11.2010 г.]// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

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

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

17. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету займов и кредитов в организациях АПК: Приказ Министерства сельского хозяйства РФ от

2 февраля 2004г. №74. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

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

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

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

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

22. Богатая И. Н. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 5-е изд., перераб. и допол. / И. Н. Богатая, Н. Н. Хахонова. – Ростов н/Д, Феникс, 2019. – 785 с.

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

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

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

26. Жуков В.Н. Учет налоговых кредитов // Бухгалтерский учет. – 2014. - №7. – С.17 – 21.

27. Зельднер А. Инвестиции – условие стабильности экономического роста в АПК // АПК: экономика, управление. – 2013. - №12. – С.11 – 16.

28. Костин А.А. Возможности и условия перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. – 2014. - №6. – С.45 – 55.

29. Куцеба С., Зуев А., Денисов Е. Страховая защита – гарантия возвратности банковских кредитов // Экономика сельского хозяйства России. – 2013. - №11. – С.6 – 7.
30. Основы бухгалтерского учета и финансы в АПК: Учеб. пособие / Н. Н. Бондина, Е. И. Мартемьянова, Т. В. Зубкова и др.. – М.: ИНФРА – М, 2013. – 400 с.
31. Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал // Финансы. – 2013. - №2. – С.20 – 22.
32. Рогуленко Т. М. Бухгалтерский учет: Учебник/ Т. М. Рогуленко, В. П. Харьков. – М: Финансы и статистика, 2015. – 656 с.
33. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета/ Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 495 с.
34. Соколова Н.А. Учет кредитов и займов // Бухгалтерский учет. – 2016. - №16. – С.13 – 18.
35. Солоненко А.А., Панащенко Н.К. Проблемы перехода российских организаций на МСФО // Финансы. – 2013. - №2. – С.12 – 16.
36. Финансовый учет / Под ред. В. В. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 784 с.
37. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г. Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013. – 512 с.
38. Худякова Е.В., Сенченко Г.В. Организация и эффективность товарного кредитования в сельских кредитных кооперативах // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2015. - №8. – С.56 – 58.
39. Шишкоедова Н.Н. Методика финансового анализа предприятий // Финансовый анализ. – 2016. - №5. – С.42 – 46.
40. Экономика и организация сельскохозяйственного производства / Под ред. А. Э. Сагайдака. – М.: Колос, 2014. – 360 с.
41. Экономика сельского хозяйства / Под ред. В. В. Кузнецова. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 352 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Раздел учетной политики ООО «Алан» Тюлячинского района РТ

1. Учет расходов по кредитам и займам

Что меняется	Новый порядок	Ссылка на нормативный документ
1	2	3
Виды задолженности организации по полученным займам и кредитам	Исключить требование об обязательном разделении в бухгалтерском учете задолженности по займам и кредитам на краткосрочную и долгосрочную, срочную и просроченную.	п. 5, 6 ПБУ 15/2008
Учет основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту)	Установить, что основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) и в указанной в нем сумме.	п. 2 ПБУ 15/2008
Состав расходов по займам	Уточнить текст, что расходами по займам (кредитам) признаются: проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору); дополнительные расходы по займам. К их числу отнесены суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа/кредитного договора, а также иные расходы, непосредственно связанные с получением займов/кредитов (ими могут быть, например, курсовые разницы, расходы на услуги связи и пр.).	п. 3 ПБУ 15/2008
	...	

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Расчет процентов по займам *

Период

с 01.01.2019 по 31.12.2019

Расчет займов

Полученных

Ставка ЦБ на конечную дату

▶ Создать документ "Бух.справка"

Информация

Организация: ООО Алан

Контрагент:

Договор:

Параметры расчета

66.01	Краткосрочные кредиты
66.03	Краткосрочные займы
67.01	Долгосрочные кредиты

Таблица расчета
Параметры договоров

Рассчитать
Печать

Итого: 2 500,00

Контрагент	Сумма кредита	Дата оплаты	Дата начала	Дней креди...	Процент кр...	Сумма процентов		Счет учета плюса	Счет учета расходов дох...
Договор					Ставка ре...	Сумма про...	Сумма пре...		Прочие дох...
АО "РАЦИН"	50 000...		01.01.2019	1	5,00		6,85	66.04	91.02
Основной дого...			01.01.2019			18,00	6,85		
АО "РАЦИН"	50 000...		02.01.2019	364	5,00		2 493,15	66.04	91.02
Основной дого...			31.12.2019			18,00	2 493,15		

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда

Настоящая инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами в области охраны труда и может быть дополнена иными дополнительными требованиями применительно к конкретной должности или виду выполняемой работы. 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

Проведение всех видов инструктажей должно регистрироваться в Журнале инструктажей с обязательными подписями. 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.

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

- нарушение остроты зрения при недостаточной освещённости;
- поражение электрическим током;
- снижение иммунитета организма работающего от чрезмерно продолжительного рабочего дня (суммарно – свыше 4 ч. в сутки)
- снижение работоспособности и ухудшение общего самочувствия ввиду переутомления, получение травм вследствие неосторожного обращения с канцелярскими принадлежностями;

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЕ В

- получение физических и (или) психических травм в связи с незаконными действиями работников, учащихся (воспитанников), родителей.

1.4. Лица, допустившие невыполнение или нарушение настоящей Инструкции, привлекаются к дисциплинарной.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

2.2. Проверить работоспособность ПЭВМ.

2.2. Проветрить помещение кабинета.

2.3. Проверить безопасность рабочего места на предмет стабильного положения и исправности мебели.

2.4. Включить в план работы 15 мин отдыха (либо кратковременной смены вида деятельности) через каждые 45 мин. однотипных действий.

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

3.2. Исключить пользование неисправным электроосвещением.

3.3. Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте.

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

3.5. Отведение 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 немедленно прекратить работу.

4.2. При пожаре организовать эвакуацию людей из помещения в соответствии с утвержденным планом эвакуации.

4.3. При обнаружении загазованности помещения (запаха газа) следует вызвать аварийную службу газового хозяйства.

4.4. В случае возгорания или пожара немедленно вызвать пожарную команду.

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Культура делового общения на предприятии

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

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

Настоящим я, Савина Матвейна Владиславовича

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного
шарного университета

учетная книжка № 5322-034 N 311 878 В

направление подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему

Бухгалтерский учет и анализ кредитов на
примере общества с ограниченной ответственностью „Алан – Тимчевского
района регулируемого татарстана“
исполненная по материалам ООО „Алан – Тимчевского района РТ“

66 страницах и приложений на 6 страницах, является моим

самостоятельным исследованием, в котором:

- оформлены соответствующим образом ссылки на все использованные информационные ресурсы и их правообладателей;
- отсутствуют компиляция, не оформленные заимствования, не принадлежащие мне лично из необозначенных в работе источников, включая глобальную компьютерную информационную сеть ИНТЕРНЕТ.

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

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 41 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

18 » декабря 2020 г

С.П.
(подпись)

Савина М.В.
(Ф.И.О.)