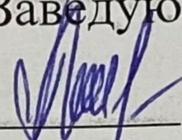


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

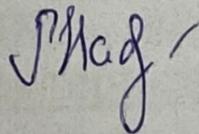
Заведующий кафедрой

  
Клычова Г.С.  
« 24 » января 2022г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет, анализ и контроль расчетов по долгосрочным  
кредитам на примере закрытого акционерного общества «Бирюли»  
Высокогорского района Республики Татарстан**

Обучающийся:



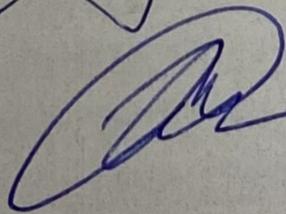
Насыбуллина Рузина Рифатовна

Руководитель:  
к.э.н., доцент



Залалтдинов Марат Миннуллович

Рецензент:  
к.э.н., доцент



Авхадиев Фаяз Нурисламович

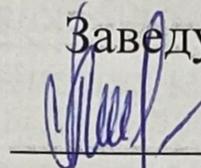
Казань 2022

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.

«12» ноября 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

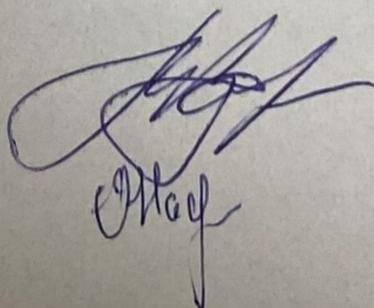
на выпускную квалификационную работу  
Насыбуллиной Рузины Рифатовны

1. Тема работы: Бухгалтерский учет, анализ и контроль расчетов по долгосрочным кредитам на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан
2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «24» января 2022г.
3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок
4. Перечень подлежащих разработке вопросов: теоретические аспекты учета расчетов по долгосрочным кредитам; экономическая сущность долгосрочных кредитов; основы теории учета расчетов по долгосрочным кредитам; методика анализа долгосрочных кредитов; природно-экономическая характеристика ЗАО «Бирюли»; характеристика природно-экономических условий функционирования ЗАО «Бирюли»; анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли»; оценка организации бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля ЗАО «Бирюли»; учет и анализ долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли»; совершенствование бухгалтерских расчетов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли»; анализ эффективности долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли»; оценка состояния и совершенствование контроля расчетов по долгосрочным кредитам ЗАО «Бирюли»
5. Перечень графических материалов:
6. Дата выдачи задания

«12» ноября 2020 г.

Руководитель

Задание принял к исполнению



М.М. Залалтдинов

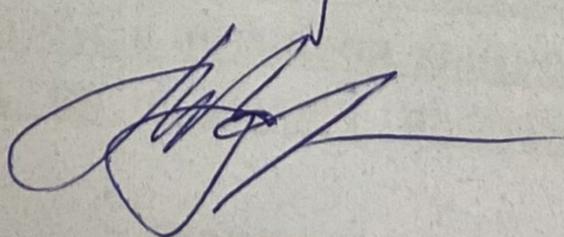
Р.Р. Насыбуллина

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	При
ВВЕДЕНИЕ	12.11.2020	ВЫП
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ	22.04.2021	ВЫП
1.1 Экономическая сущность долгосрочных кредитов		
1.2 Основы теории учета расчетов по долгосрочным кредитам		
1.3 Методика анализа долгосрочных кредитов		
2 ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «БИРЮЛИ»	5.06.2021	ВЫП
2.1 Характеристика природно-экономических условий функционирования ЗАО «Бирюли»		
2.2 Анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли»		
2.3 Оценка организации бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля ЗАО «Бирюли»		
3 УЧЁТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ЗАО «БИРЮЛИ»	21.10.2021	ВЫП
3.1 Совершенствование бухгалтерского учета расчётов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли»		
3.2 Анализ эффективности долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли»		
3.3 Оценка состояния и совершенствование контроля расчётов по долгосрочным кредитам ЗАО «Бирюли»		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	ВЫП
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	27.12.2021	ВЫП
ПРИЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	ВЫП

Обучающийся

Руководитель

Мас  


Р.Р. Насыбуллина

М.М. Залалтдинов

## **Аннотация**

к выпускной квалификационной работе бакалавра на тему «Бухгалтерский учет, анализ и контроль расчетов по долгосрочным кредитам на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан» студента Насыбуллиной Рузины Рифатовны.

Целью данной выпускной квалификационной работы установлен анализ изучения состояния бухгалтерского учёта, разработка путей совершенствования бухгалтерского учёта на основе анализа и совершенствования контроля расчета по долгосрочным кредитам на примере ЗАО «Бирюли».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- освещены теоретические аспекты учёта расчётов по долгосрочным кредитам;
- дана природно - экономическая характеристика ЗАО «Бирюли»;
- предложены мероприятия по совершенствованию учета на основе анализа долгосрочных кредитов ЗАО «Бирюли»

Объектом исследования является деятельность ЗАО «Бирюли».

Предметом исследования является состояние бухгалтерского учета и контроль расчетов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

## **The abstract**

to the final qualification work of the bachelor on the subject "Accounting, analysis and control of settlements on long-term loans on the example of the closed joint-stock company "Biryuly" of the Vysokogorsky district of the Republic of Tatarstan" by student Nasybullina Ruzina Rifatovna.

The aim of this final qualification work is to analyze the study of the state of accounting, to develop ways to improve accounting based on the analysis and improvement of control over the calculation of long-term loans using the example of Biryuli CJSC.

To achieve this goal, the following tasks were solved:

- covered the theoretical aspects of accounting for long-term loans;
- natural and economic characteristics of CJSC "Biryuly" are given;
- proposed measures to improve accounting based on the analysis of long-term loans of CJSC Biryuli

The object of the study is the activities of ZAO Biryuli.

The subject of the study is the state of accounting and control of settlements on long-term loans in CJSC Biryuli.

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА РАСЧЁТОВ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ.....	8
1.1 Экономическая сущность долгосрочных кредитов.....	8
1.2 Основы теории учёта расчётов по долгосрочным кредитам.....	13
1.3 Методика анализа долгосрочных кредитов .....	16
2. ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «БИРЮЛИ» .....	20
2.1 Характеристика природно-экономических условий функционирования ЗАО «Бирюли» .....	20
2.2 Анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли» .....	28
2.3 Оценка организации бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля ЗАО «Бирюли».....	33
3 УЧЁТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ЗАО «БИРЮЛИ» ...	38
3.1 Совершенствование бухгалтерского учета расчётов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли» .....	38
3.2 Анализ эффективности долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли» .....	49
3.3 Оценка состояния и совершенствование контроля расчётов по долгосрочным кредитам ЗАО «Бирюли» .....	58
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	61
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена невозможностью максимизации эффективности работы предприятий без заемного капитала, вне зависимости от экономической деятельности и отрасли данной компании. При этом в своем большинстве не представляется возможным деятельность без привлечения в особенности долгосрочных заемных средств, в совокупности представляющих заемный капитал.

Заемный капитал является средствами фирмы, которые выражаются в денежном эквиваленте и по своей сущности являются обязательством предприятия перед заемщиками. Финансовые обязательства предприятий представлены краткосрочными и долгосрочными заемными средствами, обеспечение которыми хозяйственной деятельности актуально в настоящее время. Механизмы привлечения заемного капитала формируют стратегические планы оперативной финансовой деятельности компаний и способны определить состав финансовых потоков в базовом значении. Перечисленные обстоятельства в совокупности альтернатив выбора приемлемого варианта управления заемными средствами, с учетом оперирования ими в производственном процессе, а также с учетом способов и сроков их привлечения, характеризуют состав структуры оптимального финансового капитала хозяйствующего субъекта.

Привлекая заемные средства, владельцы бизнеса и их высший менеджмент контролируют среднесрочные и долгосрочные денежные потоки, с помощью которых в дальнейшем реализуют инвестиционные проекты. В процессе производственной и финансовой деятельности организация старается обеспечить более эффективное использование привлеченных денежных ресурсов. Использование долгосрочных заемных средств позволяет значительно увеличить объем хозяйственной деятельности предприятия, сформировать различные целевые резервные фонды и в результате повысить рыночную стоимость организации. Заемные средства

подразумевают кредиты банков, микрофинансовых организаций, лизинговых и факторинговых компаний, коммерческие бумаги и т.д.

Актуальность темы исследования заключается в том, что правильный и достоверный учет долгосрочных заемных ресурсов дает руководству экономического субъекта информацию о структуре и объемах, что, в свою очередь, позволяет принять оперативные управленческие решения об их увеличении или сокращении. Кроме того, дает возможность провести анализ рентабельности имеющихся в организации кредитов и займов. Вместе с тем правильно организованный учетный процесс долгосрочных заемных средств позволит в будущем выбрать наиболее выгодные для экономического субъекта способы привлечения дополнительных денежных ресурсов.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ изучения состояния бухгалтерского учёта, разработка путей совершенствования бухгалтерского учёта на основе анализа и совершенствования контроля расчета по долгосрочным кредитам на примере ЗАО «Бирюли».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- осветить теоретические аспекты учёта расчётов по долгосрочным кредитам;
- дать природно - экономическую характеристику ЗАО «Бирюли»;
- предложить мероприятия по совершенствованию учета на основе анализа долгосрочных кредитов ЗАО «Бирюли»

Объектом исследования является деятельность ЗАО «Бирюли».

Предметом исследования является состояние бухгалтерского учета и контроль расчетов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли».

Методы исследования: монографический, экономико-статистический, балансовый и абстрактно-аналогический.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили данные нормативно-правовых актов, монографии учебной и периодической литературы по теме исследования.

Информационную основу выпускной квалификационной работы составили данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Бирюли», а также данные учетной политики и кредитные договора предприятия.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности сформированных автором исследования направлений по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля операций по долгосрочному кредитованию как на практике ЗАО «Бирюли», так и других предприятий.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА РАСЧЁТОВ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ

## 1.1 Экономическая сущность долгосрочных кредитов

Современные реалии экономических преобразований остро ставят перед каждым субъектом хозяйствования вопросы организации и оптимизации привлечения, формирования и управления финансовыми потоками. Привлечение заемного капитала извне в операционную деятельность по предоставлению услуг и производству товаров возможно не только в денежном эквиваленте, но и в форме предоставления финансового лизинга [39, с. 158].

Международная практика общепринято различает несколько форм выражения обстоятельства по привлечению долгосрочных заемных средств в процесс производственной деятельности:

1. Самофинансирование, что само по себе предполагает использование в производственном процессе ведения хозяйственной деятельности собственных средств без привлечения капитала из вне.

2. Финансирование за счет рычагов рыночного капитала. Данная форма предполагает продажу акций, что влечет впоследствии увеличение числа имеющих собственников, заинтересованных в деятельности и успешном функционировании предприятия, а также процесс внесения собственниками дополнительных вкладов в капитал предприятия. Также данным методом предусмотрена возможность реализации на внешних торгах облигаций, которые, в свою очередь, предоставляют возможности, закрепленные правовыми актами деятельности реализующей облигации фирмы, обладателем ценной бумаги в долгосрочной перспективе получать доходы от текущей деятельности с условиями возврата по облигационному займу.

3. Использование механизма банковского кредитования.

4. Финансирование бюджетного типа предполагает использование организацией средств, которые предоставляются из бюджета, при этом, нельзя не отметить, что данный вид финансового обеспечения извне в последние годы регулярно сужает свою популярность.

5. Финансирование хозяйственной деятельности на основе взаимного финансирования, когда предприятия используют в качестве заемного капитала возможности по предоставлению коммерческих и ипотечных кредитов, лизингования финансового характера [23, с. 58].

Все источники, перечисленные нами выше, являются рычагами оперирования финансами организации, которые в совокупности составляют заемный капитал фирмы.

Заемный капитал является кредитным обязательством, лизингом финансов организации деятельности хозяйствующего субъекта определяющийся сроками его предоставления на долгосрочный и краткосрочный период.

Классификация заемного капитала является обширной, но в тоже время понятной для ведения операций по его управлению (Приложение А).

Формы и методы предоставления заемного капитала различны по своей сущности. Результаты, достижению которого способствует заемный капитал, также различаются между собой в зависимости от экономической деятельности привлекаемого заёмного средства предприятия. В связи с данными специфическими особенностями руководство хозяйствующего субъекта просто обязано грамотным образом реагировать на изменения внешней среды и ориентироваться в особенностях привлечения заемного капитала, чтобы деятельность фирмы не попала в сложную ситуацию, а наоборот смогла извлечь максимальную выгоду и краткосрочную

эффективность окупаемости заемного капитала. При разработке финансового плана на привлечение заемного капитала в первую очередь требуется рационально определить свои возможности в области платежеспособности и достигаемом эффекте.

В современной реалии привлечения заемного капитала принято выделять такие способы рациональной политики привлечения долгосрочных заемных средств, как:

1. Анализ привлеченного капитала и эффективность, достигнутая от его привлечения, в предшествующем текущем периоде. Цель данного анализа заключается в выявлении объемов и состава заемного капитала, а также в формах операции по привлечению. Оценивается эффективность от использования заемного капитала, а также на основании проведенного анализа имеется возможность сделать вывод о дальнейшей целесообразности привлечения долгосрочных заемных средств в основную деятельность компании.

2. Определение целей на которые в предстоящем периоде было осуществлено привлечение капиталов из источников заемного кредитования. Стоит отметить, что заемный капитал первоочередно рассматривается в качестве источника, используемого для обновления основных средств, для обеспечения необходимой части основных средств, участвующих в ведении хозяйственной деятельности, а также для сокращения сроков реализуемых проектов в случае быстрой окупаемости в краткосрочном периоде по данным проектам.

3. Определение предельных объемов вовлечения в хозяйственную деятельность заемного капитала. Данный этап предполагает установление ограничений в лимите использования заемного капитала, с учетом ориентации на собственный капитал, а также оценке возможностей кредиторов.

4. Оценка стоимостей привлеченного капитала в различии источников предоставления займов.

5. Анализ и соотношение заемного капитала, предоставляемого на краткосрочный период с заемным капиталом, предоставляемым на основе долгосрочного пользования. Данное соотношение позволяет выявить платежеспособность организации, которая вовлекает в свою хозяйственную деятельность заемные средства на постоянной основе. Соответственно, положительным фактором является превышение источников собственного финансирования над заемным капиталом, а также, в случае, когда речь идет о заемном капитале, то превышение заемного капитала на краткосрочной основе над долгосрочными обязательствами.

Долгосрочный капитал, первоочередно, привлекается на цели наращивания объемов ресурсов инвестиций, на все остальные цели разумно использовать краткосрочные займы.

Данный этап предполагает расчет потребности в заемном капитале.

6. Определение форм привлечения заемного капитала в операционную деятельность. Руководство предприятия на данном этапе должно рационально оценить возможности своей фирмы и ликвидность собственного оборотного капитала. После чего определяется специфика хозяйственной деятельности на основании которой выбирается источник привлечения в деятельность заемного капитала.

7. Определение реального состава существующих кредиторов, что определяется в контексте форм заемных средств.

8. Формирование политики эффективности привлечения кредиторов в процесс пополнения заемного капитала. К данным условиям стоит относить те условия, которые характеризуют процентные ставки по заемным средствам, срок, на который предоставляются заемные средства, а также условия отдачи по процентам и основному займу.

9. Обеспечение эффективных условий использования привлеченных кредиторов в достижении целей, что критикует показатели оборачиваемости и рентабельности по привлеченному займу.

10. Обеспечение возможности своевременной отдачи займа, ориентированного на календарный план отдачи обязательных платежей по кредитованию с учетом погашения основного долга и процентов за использование заёмных средств [36, с. 58].

Выделим основные характеристики долгосрочного кредита:

- финансовые ресурсы привлекаются на срок более 12 месяцев;
- как правило, коммерческие банки, в случае выдачи долгосрочного кредита требуют залог (движимое и недвижимое имущество). Это влечет за собой удорожание стоимости использования кредита, так как предприятие несет расходы по оценке стоимости залога или расходы по страхованию объектов залога;
- при долгосрочном кредитовании риски кредитной организации возрастают, а значит, коммерческие банки будут стремиться их минимизировать за счет более тщательного подхода к оценке кредитоспособности клиента или за счет более высокой процентной ставки;
- меньшая кредитная нагрузка по сравнению с краткосрочным кредитованием, кредит погашается относительно небольшими размерами, в виду длительного срока кредитования;
- в тоже время, длительность погашения кредита приводит и к значительным переплатам, которые могут достигать общей величины привлеченных средств;
- в большинстве случаев долгосрочные кредиты носят целевой характер и предоставляются под конкретные инвестиционные проекты [18, с. 36-37].

Более полное представление о долгосрочном кредитовании можно получить на основании таблице 1.

Таблица 1 – Особенности отдельных видов долгосрочного кредитования

Характерные элементы операции	Инвестиционное кредитование	Проектное кредитование	Проектное финансирование
1	2	3	4
Специфика процесса	Кредитная операция	Кредитная операция	Операция сочетает в себе элементы кредитования и финансирования
Объекты процесса кредитования	Инвестиционный проект	Инвестиционный проект	Инвестиционный проект
Субъекты процесса кредитования	Коммерческий банк и предприятие - инициатор инвестиционного проекта	Коммерческий банк и предприятие – инициатор инвестиционного проекта	Банк и другие инвестиционные компании, предприятие – инициатор инвестиционного проекта
Проектная структура	Не создается	Создается проектная группа, в особо крупных проектах – проектная компания	Создается проектная группа, в особо крупных проектах – проектная компания

Итак, долгосрочный кредит – это кредит, выданный более чем на один год. В финансовой отчетности компании должны отражать выпуск долгосрочных долговых обязательств и все связанные с ними платежные обязательства в своей финансовой отчетности.

## 1.2 Основы теории учёта расчётов по долгосрочным кредитам

На основании российского РПБУ учет по кредитам и займам принято осуществлять в соответствии ПБУ 15/2008 [12], которое носит название «Учет расходов по займам и кредитам». Важно понимать, что займ и кредит имеют существенные отличия. Согласно законодательству РФ, а именно ст.807 ГК РФ [8] договор займа может быть признан заключенным только в том случае, когда деньги были переданы, т. е. важен сам факт передачи денег, а не размер суммы. В случае с кредитом оговоренная в договоре сумма должна быть выдана в полном объеме.

В ПБУ 15/2008 установлен порядок учета займов и кредитов – в сумме, указанной в договоре, а не в размере полученных средств, но вот проводки, которые нужно при этом делать в бухучете, не регламентированы. Минфин России каких-либо рекомендаций по этому вопросу пока не давал. А значит, бухгалтеру придется самостоятельно разработать и закрепить в учетной политике корреспонденцию счетов для отражения займов (кредитов) согласно новым требованиям.

Обычно в российском учете для долгосрочных кредитов предусмотрен счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». К данной категории обычно относят те займы, которые предоставляются в пользование на срок, составляющий более чем 12 календарных месяцев. На этом счете также отражаются все проценты, которые были начислены по такому кредиту.

На основании договора займа, платежного поручения главный бухгалтер составляет следующие бухгалтерские проводки. В бухучете полученные денежные займы и начисление процентов по ним отражаются такими проводками (п. п. 2 - 5 ПБУ 15/2008) [12].

Проценты по кредитному договору представляют собой плату за услуги кредитной организации, его предоставившего. Начисление процентов осуществляется либо в специально разработанной организацией форме, либо в бухгалтерской справке, которая не имеет утвержденной формы и составляется в произвольном виде. Этот документ составляется в одном экземпляре и содержит информацию о хозяйственной операции и корреспонденцию счетов по ней.

В таблице 2 отразим учет долгосрочных кредитов и займов.

Таблица 2 – Учет долгосрочных кредитов и займов [27, с. 87]

Дебет	Кредит	Содержание операции
51	67-1	Получен заем или кредит
91	67-2	Начислены проценты по договору займа
67-2	51	Уплачены проценты по договору займа
67-1	51	Возвращен заем или кредит

Согласно МСФО кредиты и займы полученные — это финансовые обязательства. Их отражение в учете и отчетности регламентируют стандарты МСФО (IAS) 7 «Отчет о денежных потоках» [1] и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [2].

В соответствии с МСФО 39 [7] первоначально происходит признание инструментов финансирования, на этапе становления фирмы одной из сторон отношений, регулируемых договорными положениями по инструментарию финансового обеспечения. Далее подразумевается классификация в соответствии с особенностями различных категорий по типам данного инструментария, в последующем предполагающего оценку по амортизационной или справедливой стоимостям.

К встроенным производным финансовым инструментам и инструментам хеджирования применяются особые правила.

Обязательства по предоставлению займов выходят за рамки МСФО (IAS) 39, если они не могут быть погашены на нетто-основе денежными ресурсами или другим финансовым инструментом, они не определены как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и у предприятия нет прошлой практики продажи займов. Это стало результатом обязательства вскоре после создания. Эмитент обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной должен первоначально признать обязательство по его справедливой стоимости; впоследствии эмитент произведет переоценку по наибольшей величине из:

- суммы, признанной согласно МСФО (IAS) 37 [6];
- первоначально признанной суммы, за вычетом, где это уместно, накопленной амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 [3].

Эмитент обязательств по предоставлению ссуд должен применять МСФО (IAS) 37 к другим обязательствам по предоставлению ссуд, которые не входят в сферу применения МСФО (IAS) 39 (т.е. взятым на рынке или

выше). Обязательства по предоставлению займов регулируются положениями о прекращении признания МСФО (IAS) 39.

МСФО 32 является дополнением к МСФО 39 Финансовые инструменты и МСФО 9.

МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 касаются первоначального признания финансовых активов и обязательств, оценки после первоначального признания, обесценения, прекращения признания и учета хеджирования. МСФО (IAS) 39 был постепенно заменен МСФО (IFRS) 9 по мере того, как Совет по МСФО завершил различные фазы своего проекта финансовых инструментов.

В международной практике (МСФО (IAS) 23) так же, как и в РСБУ, капитализируются затраты по кредитам и займам. Основное отличие от российских стандартов заключается в том, что согласно МСФО к затратам по займам относятся проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, процентные платежи по договорам финансовой аренды и курсовые разницы по процентам.

Все обязательства по кредитам и займам и в российской, и в международной практике прекращаются тогда, когда они погашены, либо срок по ним истек. Как может показаться на первый взгляд, отличия в учете полученных кредитов и займов по МСФО от РСБУ незначительны. Однако практика показывает, что есть существенные расхождения.

### 1.3 Методика анализа долгосрочных кредитов

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков – определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика по методике Сбербанка производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и

факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия [40, с. 97].

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 3 – Система финансовых коэффициентов, применяемая Сбербанком России в оценке кредитоспособности заемщика [39, с. 87]

Показатель	Обозначение	Расчет по формам бухгалтерской отчетности
1	2	3
Коэффициент абсолютной ликвидности	К1	Денежные ресурсы / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент покрытия)	К2	[Денежные ресурсы + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев] / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент текущей ликвидности	К3	Оборотные активы всего / [Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	К4	Капитал и резервы всего / [Долгосрочные обязательства всего - Краткосрочные обязательства всего - Доходы будущих периодов - Резервы предстоящих платежей]
Рентабельность, %	К5	(Прибыль от продажи / Выручки от продажи) x 100%

Включение в модель трех коэффициентов ликвидности не случайно и определяется их важностью при оценке текущей кредитоспособности. При инвестиционном кредитовании дополнительно проводится анализ бизнес-плана.

Оценка результатов расчетов К1-К5 заключается в присвоении заемщику категории эмпирическим путем по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными и достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям с учетом их

коэффициентных весов. В соответствии с полученной суммой баллов определяется рейтинг или класс заемщика.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Определение категории кредитоспособности организации-заемщика Сбербанка

Коэффициенты	1-й класс	2-й класс	3-й класс
1	2	3	4
K1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,15
K2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
K4	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
K5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентабельный

Далее на основании определенных категорий показателей, в соответствии с их весами рассчитывается сумма баллов заемщика (S - рейтинговое число):

$$S = 0,11 * K1 + 0,05 * K2 + 0,42 * K3 + 0,21 * K4 + 0,21 * K5 \quad (1)$$

Заключительным этапом рейтинговой оценки кредитоспособности является определение класса заемщика, проводимое на основе рассчитанной суммы баллов.

$S = 1$  или  $1,05$  – заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

$S$  больше  $1,05$ , но меньше  $2,42$  – соответствует второму классу;

$S$  равно или больше  $2,42$  – соответствует третьему классу.

Стоит сказать, что процесс кредитования заемщиков с безупречной репутацией часто не вызывает вопросов в их отношении. Данных заемщиков принято относить к первоклассным заемщикам.

Что касается заемщиков второго класса банки ставят перед собой вопросы, стоит ли предоставлять займ данной категории. Решение о предоставлении займа принимается на основе многофакторного анализа финансовой деятельности предприятия и определения его платежеспособности, как в предшествующем, так и в текущем периоде.

Кредитованием заемщиков третьего класса в основном на территории РФ занимается ПАО «Сбербанк», другие кредитные организации преимущественно отказывают заемщиком данного класса, так как это связано с большим риском, влекущим за собой не отдачу займа своевременно.

В дополнение к количественному проводят качественный анализ кредитоспособности предприятия. Качественный анализ кредитоспособности предприятия основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для такого анализа используются сведения, представленные заемщиком и другими организациями.

В заключении первой главы выпускной квалификационной работы отметим, что долгосрочный кредит – это кредит, выданный более чем на один год. В финансовой отчетности компании должны отражать выпуск долгосрочных долговых обязательств и все связанные с ними платежные обязательства в своей финансовой отчетности. Для учета долгосрочных кредитов предусмотрен счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Под такими займами и кредитами обычно понимаются те, что были выданы на срок больше 12 месяцев. На этом счете также отражаются все проценты, которые были начислены по такому кредиту.

В международной практике (МСФО (IAS) 23) так же, как и в РСБУ, капитализируются затраты по кредитам и займам. Основное отличие от российских стандартов заключается в том, что согласно МСФО, к затратам по займам относятся проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, процентные платежи по договорам финансовой аренды и курсовые разницы по процентам.

Все обязательства по кредитам и займам и в российской и в международной практике прекращаются тогда, когда они погашены, либо срок по ним истек. Как может показаться на первый взгляд, отличия в учете полученных кредитов и займов по МСФО от РСБУ незначительны. Однако практика показывает, что есть существенные расхождения.

## 2. ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «БИРЮЛИ»

### 2.1 Характеристика природно-экономических условий функционирования ЗАО «Бирюли»

ЗАО «Бирюли» – крупное многоотраслевое сельскохозяйственное предприятие Республики Татарстан.

ЗАО «Бирюли» действует с 11 сентября 2001 г., ОГРН присвоен 7 декабря 2002 г. регистратором ИФНС № 18 по Республике Татарстан.

Руководитель организации: генеральный директор Ахметгалиев Ирек Ильфарович.

Юридический адрес ЗАО «Бирюли» - 422737, Республика Татарстан, Высокогорский р-н, п. Бирюлинского Зверосовхоза, ул. В.Интернационалистов, д.1.

Направления деятельности ЗАО «Бирюли» делятся на два вида:

1. Звероводство – разведение норки, соболя, лисицы, песца и производство пушнины
2. Растениеводство – производство зерна, подсолнечника и рапса на масло и семена

В активе предприятия – 22 000 га сельскохозяйственных угодий, в том числе 17 000 га. пашен.

Поголовье крупного рогатого скота – 3 600 голов, в том числе коров – 1 595 голов.

Среднегодовые показатели производства:

- молоко – 7000 тонн
- мясо крупного рогатого скота в живом весе – 550 тонн.

Поголовье самок основного стада зверей:

- соболя – 3 540
- лисицы – 1 840
- песца – 200.

Производство шкурок:

- соболь – 8 500
- лисица – 10 000
- песец – 2 000

Почва ЗАО «Бирюли» представляет собой дерново-подзолистые и серые лесные почвы с относительно низким уровнем естественного плодородия. По механическому составу почвы преимущественно средне и тяжелосуглинистые.

Климат зоны расположения предприятия умеренно – континентальный с умеренно холодными зимами и тёплым летом.

Средняя температура воздуха 3,6°C, относительная влажность воздуха 70%. Средняя скорость ветра 3,5 м/с. Количество осадков не более 500 мм в год. Из пяти лет, минимум один год бывает засушливым, а период уборки сельскохозяйственных культур зачастую совпадает с периодом непрерывных дождей. Влажность воздуха на протяжении вегетационного периода колеблется от 51% до 78%. В летние месяцы в почве наблюдается недостаток влаги. Ветер переменный, летом дует с северо-запада, а зимой – юго- западного направления. Сила ветра от 12-14 м/с летом, до 20 м/с зимой, бывают порывистые ветра. Наиболее жарким месяцем является июль, со средней температурой + 24°C, самым холодным – январь, температура составляет -15°C

Это одно из крупнейших хозяйств не только в Татарстане, но и во всей России. Это многоотраслевое хозяйство, в котором успешно развивают зернопроизводство, картофелеводство, овощеводство, скотоводство, и звероводство, 5600 га занимают зерновые.

Исходя из вышесказанного, следует, что условия благоприятны для занятия сельским хозяйством. Именно эти факторы являются основополагающими для успешности ЗАО «Бирюли». Правильное использование природных ресурсов является главной задачей сельскохозяйственных предприятий.

В Приложении Б отразим организационную структуру ЗАО «Бирюли».

По данным Приложения Б видно, что управление ЗАО «Бирюли» осуществляет директор предприятия.

Таблица 5 – Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2016-2020 годы

Виды угодий	Годы										В среднем по РТ за 2020г.	
	2016		2017		2018		2019		2020			
	Площадь, га	Структура,%	Площадь, га	Структура,%								
Всего земель	23363	X	22938	X	22938	X	22938	X	22938	X	6979	X
В т.ч. сельхозугодий	21968	100	21561	100	21561	100	21561	100	21561	100	6703	X
Из них пашня:	17000	77,3	16575	76,9	16575	76,9	16575	76,9	16462	76,4	5961	88,9
Сенокосы	321	1,5	321	1,5	321	1,5	321	1,5	434	2,0	116	1,7
Пастбища	4665	21,2	4665	21,6	4665	21,6	4665	21,6	4665	21,6	612	9,1
Распаханность, %	X	77,3	X	76,9	X	76,9	X	76,9	X	76,4	X	88,9

По данным таблицы 5 видно, что за весь период с 2017 по 2020 года общая площадь предприятия остаётся неизменной – 22938,0 га. В структуре сельскохозяйственных угодий в 2020 году наибольший удельный вес занимает пашня (76,4%), под сенокосы используется лишь 2,0%, а под пастбища 21,6 %. Нужно сказать, что вся земля хозяйства находится в обороте (100%). Распаханность земель была неизменна с 2017 по 2019 года, была на уровне – 76,9%, а в 2020 году снизилась на 0,5% и составила 76,4%, что ниже среднереспубликанского на 12,5%, это свидетельствует о недостаточном уровне интенсивности использования сельскохозяйственных

угодий, так как наиболее продуктивным видом угодий является именно пашня и от структуры её использования во многом зависит эффективность сельскохозяйственного производства.

Таблица 6 - Состав и структура товарной продукции в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2016- 2020 годы (в сопоставимых ценах)

Показатели	Стоимость товарной продукции, тыс.руб					В среднем за 5 лет	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Стоимость товарной продукции, тыс.руб	Структура,%
Зерно и зернобобовые	915,5	2023	1022,8	1232,5	1164,7	1271,7	22,1
Картофель	353,6	964,4	420,4	1131,9	464	666,7	11,5
Молоко	2004	1981,1	1793,1	539	-	1263,4	21,9
Мясо КРС	776,5	467,6	471,6	668,9	569,7	590,9	10,2
Звероводство	1435,2	3476	1815,8	1856,0	1332,3	1983,1	34,3
Всего	5484,5	8912,6	5523,7	5428,3	3530,7	5775,8	100

В ЗАО «Бирюли» за 5 лет в среднем наибольший удельный вес в структуре товарной продукции занимает продукция звероводства – 34,3%.

На основе данных таблицы 6 по формуле И.В. Поповича проведем расчеты по уровню специализации хозяйства:

$$K_c = 100 / (\sum P (2i - 1)), \text{ где} \quad (2)$$

$K_c$  – коэффициент специализации;

$P$  – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

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

$$K_c = 100 / (34,3 (2 \cdot 1 - 1) + 22,1 (2 \cdot 2 - 1) + 21,9 (2 \cdot 3 - 1) + 11,5 (2 \cdot 4 - 1)) = 0,34$$

Коэффициент специализации ЗАО «Бирюли равен 0,34, что говорит о средней специализации хозяйства, так как величина коэффициент в интервалах до 0,20 свидетельствует о слабом уровне специализации хозяйства, от 0,20 до 0,40 – о среднем, от 0,40-0,60 – о высоком уровне специализации. Можно сделать вывод, что предприятие имеет звероводческо-скотоводческую специализацию с развитым зерновым производством.

Таблица 7 – Показатели использования основных фондов и энергетических мощностей в ЗАО «Бирюли Высокогорского района РТ за 2016-2020 годы.

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2020 год
	2016	2017	2018	2019	2020	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб	1148172	1170791	1240426	1232751	1207676	385793
Всего энергетических мощностей, л.с.	34014	32887	31385	24976	20174	8810
Площадь сельхозугодий, га	21986	21561	21561	21561	21561	6703
Площадь пашни,га	17000	16575	16575	16575	16462	5961
Среднегодовое число работников, занятых в сельскозяйственном производстве, чел.	478	462	438	361	230	94
Фондооснащенность на 100 га сельхозугодий, тыс.руб.	5222,3	5430,1	5753,1	5717,5	5601,2	5755,2
Фондовооруженность на 1 работника, тыс.руб	2329,0	2444,2	2650,5	3414,8	5250,8	4111,0
Энергооснащенность на 100 га пашни, л.с.	200,1	198,4	189,4	150,7	122,5	147,8
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	69	68,7	68,8	67,7	87,7	93,9

Исходя из данных таблицы 7 можно сказать, что фондооснащенность в течение четырех лет (с 2016 по 2019 годы) увеличивалась на 495,2 тыс.руб., однако в 2020 году по сравнению с 2019 годом снизилась на 115,6 тыс.руб. Данный показатель в сравнении со средним данными по РТ меньше на 174 тыс.руб. Фондовооруженность в период с 2016 по 2020 годы увеличивалась (на 2921,8 тыс.руб), в сравнении со среднереспубликанскими данными этот показатель выше. Суммарная мощность энергетических ресурсов в ЗАО «Бирюли» в 2020 году составила 20174 л.с., что в 1,7 раз ниже по сравнению с 2016 годом. Уровень энергооснащенности с каждым годом ниже, в среднем за 5 лет снижение составляет 77,6 л.с. Показатель уровня энерговооруженности в 2020 году резко увеличился, по сравнению с 2016 годом увеличение составляет 18,7 л.с.

Таблица 8 – Годовой запас труда и уровень его использования в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2016-2020 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2020 г.
	2016	2017		2016	2017	
Среднегодовая численность работников, чел.	493	479	Среднегодовая численность работников, чел.	493	479	Среднегодовая численность работников, чел.
Годовой запас труда, тыс. чел-дней	133,1	129,3	Годовой запас труда, тыс. чел-дней	133,1	129,3	Годовой запас труда, тыс. чел-дней
Фактические затраты, тыс. чел-дней	150	146	Фактические затраты, тыс. чел-дней	150	146	Фактические затраты, тыс. чел-дней
Уровень использования запаса труда, %	113	112,9	Уровень использования запаса труда, %	113	112,9	Уровень использования запаса труда, %

По данным таблицы 8 можно сказать, что за пять лет среднегодовая численность работников ЗАО «Бирюли» снижается (с 2016 по 2020 годы

показатель снизился на 263 человек). Показатель в отчетном 2020 году составил 230 человек, который является самым низким показателем.

Трудовые ресурсы составляют 109,5% (выше на 2,3% по сравнению со средним по РТ), это говорит о том, что они используются интенсивно и есть вероятность быстрого износа, что может привести к травмам.

Под экономической эффективностью принято понимать эффективность экономической системы, заключающаяся в отношении полезных результатов ее деятельности к затраченным на это ресурсам. Экономическую характеристику предприятия дают показатели, приведенные в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2016- 2020 годы

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2020 год
	2016	2017	2018	2019	2020	
Стоимость валовой продукции в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	209,7	280,2	224,7	230,2	348,5	69,1
1 среднегодового работника, тыс.руб.	23,6	24,9	26,8	34,7	74,9	49,4
100 руб. основных средств, руб.	1,0	1,1	1,0	1,0	1,4	1,2
100 руб. издержек производства, руб.	2,0	2,0	2,2	3,0	6,9	1,8
Сумма валового дохода в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	745,3	532,2	335,2	121,5	301,9	869,8
1 среднегодового работника, тыс.руб.	83,8	47,3	40,0	18,3	64,8	621,3
100 руб. основных средств, руб.	3,6	2,1	1,5	0,6	1,2	15,1
100 руб. издержек производства, руб.	7,0	3,9	3,4	1,6	6,0	22,4
Сумма прибыли (убытка) в расчете на:						
100 га сельхозугодий, тыс.руб.	354,6	46,1	45,0	24,0	27,8	427,6
1 среднегодового работника, тыс.руб.	39,9	4,1	5,4	3,6	5,9	305,5

Продолжение таблицы 9

100 руб. основных средств, руб.	1,7	0,2	0,2	0,1	0,1	7,4
100 руб. издержек производства, руб.	3,4	0,4	0,4	0,3	0,6	11,0
Уровень рентабельности, %	4,0	0,5	0,5	0,4	0,5	14,8

Стоимость валовой продукции ежегодно менялась. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 га сельхозугодий в 2020 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 138,8 тыс.руб. Сумма валового дохода в расчете сельхозугодия в 2020 году намного ниже среднего показателя по РТ, по сравнению с 2016 годом уменьшился на 443,4 тыс.руб. Величина прибыли в расчете на 1 среднегодового работника в динамике с 2017 года значительно упала, в 2020 году составила 5,9 тыс.руб., что на 34 тыс.руб. ниже показателя 2016 года. Сумма прибыли в расчете на 100 руб. основных средств снижалась в течение пяти лет.

Производство сельскохозяйственной продукции в ЗАО «Бирюли» за 2016-2020 годы является рентабельным. Максимальное значение по уровню рентабельности в 2016 году – 4%, а в отчетном периоде данный показатель составляет лишь 0,5% .

Таблица 10 – Динамика величины выручки и чистой прибыли ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ за 2016 – 2020 годы

Показатели	Годы					Отклонение (+-)2020 г. от 2016 г.
	2016	2017	2018	2019	2020	
Выручка, тыс.руб.	493271	417271	438611	370654	282388	(210883)
Себестоимость продаж, тыс.руб.	474056	415307	436159	369334	281014	(193042)
Чистая прибыль (убыток), тыс.руб	41322	22656	18244	6614	14915	(26407)

По данным таблицы 10 видно, что выручка в течение пяти лет снижалась, что в сравнении с 2016 годом в отчетном 2020 году показатель ниже на 210883 тыс.руб. Показатель чистой прибыли аналогично снижался в течение пяти лет на 26407 тыс.руб, что указывает на снижение материального уровня предприятия.

Далее проведем анализ финансовых коэффициентов ЗАО «Бирюли», отражающих финансовое состояние предприятия.

## 2.2 Анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли»

Для анализа финансового состояния ЗАО «Бирюли» отразим динамику показателей ликвидности предприятия.

На протяжении 2020 г. рассматриваемая нами компания характеризовалась достаточной платежеспособностью, причиной которой стало неэффективность финансового менеджмента компании. В частности, коэффициент текущей ликвидности в течение 2020 года был выше своего нормативного значения ( $\geq 2$ ).

Таблица 11 – Динамика показателей ликвидности ЗАО «Бирюли» за 2018-2020 гг.

Коэффициент	Год			Абсолютный прирост (отклонение), +, -		
	2018	2019	2020	2019 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Коэффициент текущей ликвидности	2,3	2,6	3,2	0,3	0,6	0,9
Коэффициент быстрой ликвидности	0,13	0,23	0,51	0,1	0,28	0,38
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	0,04	0	0,04	0,04

За счет дебиторской клиентской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, денежных ресурсов и их эквивалентов, то есть своих быстрооборотных активов, рассматриваемая нами компания за 2020 год могла погасить 51% имеющихся у нее краткосрочных обязательств.

За счет имеющихся в кассе и на расчетных счетах денежных ресурсов рассматриваемое нами предприятие по итогам 2020 г. было способно погасить лишь 4% своих краткосрочных обязательств. Существует потенциальная возможность возникновения у ЗАО «Бирюли» сложностей с уплатой платежей в срок.

В таблице 12 отражены показатели прочих показателей платежеспособности ЗАО «Бирюли».

Таблица 12 – Динамика прочих показателей платежеспособности ЗАО «Бирюли»

Коэффициенты	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2020/2018
Степень платежеспособности общая, мес.	11,12	11,87	16,16	0,75	4,29	5,04
Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, мес.	5,13	5,86	9,27	0,73	3,41	4,14
Коэффициент задолженности по кредиторской задолженности, мес.	4,25	5	5,56	0,75	0,56	1,31
Коэффициент покрытия процентов	2,37	1,75	3,58	-0,62	1,83	1,21

Используя денежные ресурсы, которые получены от реализации услуг и товаров, ЗАО «Бирюли» сможет погасить имеющиеся долгосрочные и краткосрочные обязательства в течение 16,16 месяцев. В течение периода исследования общий уровень платежеспособности несколько сократился, ведь наблюдается увеличение показателя на 5,04 месяцев.

Выявленное сокращение платежеспособности ЗАО «Бирюли» по кредитам создает риски увеличения стоимости привлечения заемных средств. Это связано с тем, что при расчете оценки кредитоспособности банки и другие кредитные организации учитывают объем ранее выданных и еще непогашенных кредитов. В 2018 г. организации необходимо 5,13 месяцев для погашения кредита по банковским займам, в 2020 г. уже 9,27 месяцев.

О существовании значимого риска повышения себестоимости товаров и услуг ЗАО «Бирюли» в связи с увеличением цены на входные ресурсы,

которые используются в процессе производства и предоставления услуг, свидетельствует снижение платежеспособности предприятия по кредиторской задолженности 2018-2020 гг. Компании нужно сформировать денежный поток от продажи товаров и услуг на 1,31 месяцев дольше, чтобы выполнить обязательства перед поставщиками.

ЗАО «Бирюли» способно выполнять свои процентные обязательства, которые зафиксированы в кредитных договорах. На каждый рубль процентных расходов у предприятия есть 3,58 рублей ЕВИТ в 2020 г. Доверие банков и других поставщиков заемных средств увеличивается в 2018-2020 гг., так как коэффициент покрытия процентов также растет.

В таблице 13 проведем анализ финансовой устойчивости ЗАО «Бирюли».

Таблица 13 – Анализ финансовой устойчивости ЗАО «Бирюли» за 2018-2020 гг.

Коэффициент	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2020/2018
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,2	0,33	0,35	0,13	0,02	0,15
Маневренность собственных оборотных средств	0	0	0,04	0	0,04	0,04
Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами запасов	0,22	0,37	0,43	0,15	0,06	0,21
Коэффициент финансовой автономии	0,69	0,72	0,71	0,02	-0	0,02
Коэффициент финансовой зависимости	1,44	1,39	1,4	-0,05	0,01	-0,04
Коэффициент финансового левериджа	0,44	0,39	0,4	-0,05	0,01	-0,04
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,11	0,2	0,22	0,09	0,02	0,11
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,7	0,65	0,57	-0,05	-0,09	-0,13
Коэффициент финансовой устойчивости (покрытия инвестиций)	0,79	0,82	0,84	0,03	0,02	0,05
Коэффициент мобильности активов	0,62	0,73	0,79	0,12	0,06	0,18

Формирование собственного оборотного капитала положительно сказывается на вероятности продолжения операционных процессов ЗАО «Бирюли», то есть создания и сбыта товаров и услуг. Возможность

профинансировать часть запасов, дебиторской задолженности, прочих элементов оборотных активов за счет собственных средств компании в размере 206 347 тыс. руб. позволяет снизить зависимость от внешних поставщиков финансовых ресурсов. Их сумма выросла на 104 861 тыс. руб. за 2019-2020 гг.

В 2020 г. показатель покрытия собственными силами организации запасов равен 43,38% . В вопросах формирования запасов материалов, сырья, товаров, запасных частей ЗАО «Бирюли» меньше зависит от внешних поставщиков финансовых ресурсов, так как соответствующий показатель обеспечения запасов СОС вырос на 0,21 процентных пунктов в 2018-2020 гг.

Показатели финансовой устойчивости обычно разделяют на две группы. Выше рассмотрены те, которые отображают способность компании формировать собственные оборотные средства для удовлетворения потребностей в оборотном капитале. Также следует рассмотреть группу показателей финансовой устойчивости, которые характеризуют соотношение между различными группами источников финансирования. Значительная доля собственного капитала ЗАО «Бирюли» в 2021 г. существенно смягчает потенциальные негативные воздействия от практической реализации финансовых и других рисков. Ведь большой объем собственного капитала представляет собой определенную подушку финансовой безопасности. 71,34% - собственный капитал. Это выше на 1,87 процентных пунктов значения на конец 2019 г. Это усиливает доверие к предприятию со стороны поставщиков, кредиторов, других партнеров в рамках финансово-хозяйственных отношений.

Коэффициенты финансового левереджа и финансовой зависимости ЗАО «Бирюли» указывают на незначительную зависимость от поставщиков краткосрочных и долгосрочных финансовых ресурсов. Хотя это приводит к некоторому снижению уровня финансовых рисков, но, с другой стороны, подавляет более полное раскрытие имеющегося сбытового, производственного, хозяйственного потенциала организации. На каждый

рубль собственного капитала ЗАО «Бирюли» было 1,4 рублей пассивов. Также было 0,4 рублей обязательств на каждый рубль собственного. Уровень маневренности собственного капитала ЗАО «Бирюли» был высоким, что позволяет быстро реагировать на изменения во внутренней и внешней среде организации. На конец 2021 г. значение коэффициента зафиксировано на уровне 21,8%.

В политике привлечения долгосрочных заемных средств и прочих обязательств предприятие демонстрирует сбалансированный подход. Это позволяет проводить более гибкую финансовую политику, например, использовать дорогие источники финансирования лишь в течение периода пиковых нагрузок на финансовую систему организации. Такая возможность приводит к сокращению объема финансовых расходов. С другой стороны, финансовому менеджменту ЗАО «Бирюли» необходимо постоянно обращать внимание на движение денежных потоков и оперативно искать возможности для вовлечения в хозяйственный процесс дополнительных финансовых ресурсов в том случае, если возникают кассовые разрывы. На конец года доля краткосрочных обязательств в общей сумме составила 56,8% в 2021 г. За 2018-2020 гг. этот коэффициент ЗАО «Бирюли» снизился на 0,13. Коэффициент финансовой устойчивости ЗАО «Бирюли», в отличие от финансовой автономии, учитывает как долю собственного капитала, так и долгосрочных обязательств. Признаком вероятности остановки деятельности организации из-за нехватки финансовых ресурсов является значение показателя ниже нормативного предела, а именно 83,72% в 2020 г. Низкая доля оборотных активов ЗАО «Бирюли» в общей структуре в 2020 г. свидетельствует о неспособности менеджмента относительно быстро перестроить операционные процессы в том случае, если рыночная ситуация изменится. Например, если необходимо будет адаптировать или полностью перестроить текущую бизнес-модель для более полного удовлетворения потребности клиентов или перехода на другие сегменты рынка. Оборотные активы, в отличие от внеоборотных, могут быть относительно быстро

проданы, то есть превращены в деньги, которые уже в дальнейшем можно направить на приобретение тех внеоборотных и оборотных активов, которые потребуются для восстановления эффективной и рациональной деятельности организации. На каждый рубль внеоборотных активов было 0,79 рублей оборотных.

На основании полученных данных в ходе анализа финансового состояния ЗАО «Бирюли» следует заключить, что в 2020 г. предприятие занимает сложное финансовое положение, ведь собственных оборотных средств и долгосрочных источников финансирования недостаточно для того, чтобы сформировать необходимый объем запасов, который используется для снабжения различных структурных подразделений компании. Это может не позволить им своевременно выполнять свои рабочие задачи. Соответственно, финансовое состояние ЗАО «Бирюли» - шаткое.

### 2.3 Оценка организации бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля ЗАО «Бирюли»

В ЗАО «Бирюли» бухгалтерский учёт ведётся главным бухгалтером, подчиняющимся непосредственно генеральному директору.

ЗАО «Бирюли» - является субъектом малого предпринимательства, соответственно, ведет бухгалтерский учет основываясь на Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, федеральные стандарты, типовые рекомендации в области бухгалтерского учета (утв. приказом Министерства финансов РФ № 64н), план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению (утв. приказом Министерства финансов РФ № 94н), иные нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Бирюли» автоматизирован, используется софт 1С, который предлагает специальное решение для организаций, занимающихся учетом в сельскохозяйственной отрасли.

Структура бухгалтерской службы ЗАО «Бирюли» приведена на рисунке 1.

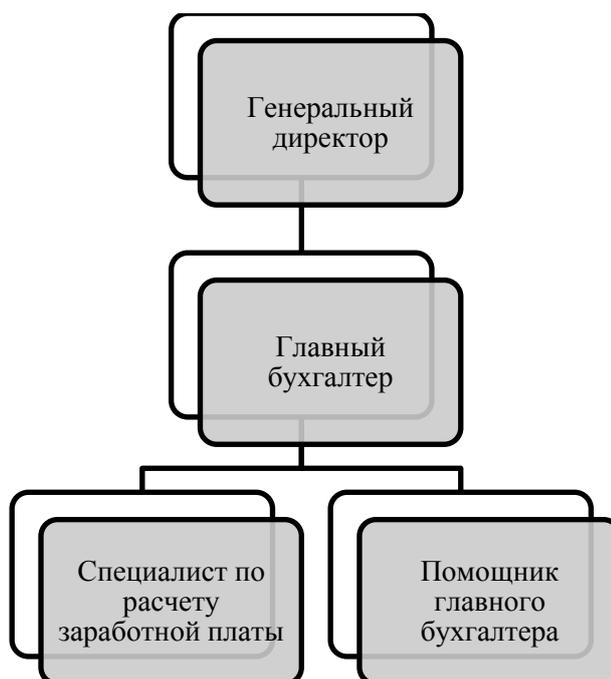


Рисунок 1 – Структура бухгалтерской службы ЗАО «Бирюли»

Бухгалтер перед началом работы должен пройти инструкцию по охране и безопасности труда (Приложение В).

Для повышения производительности труда осуществлена система физической культуры на производстве (Приложение Г).

В целях повышения деловой репутации предприятия ЗАО «Бирюли» разработана культура делового общения. (Приложение Д)

В соответствии с первичными документами, работники бухгалтерии ЗАО «Бирюли», посредством ввода данных в компьютерную программу, заполняют регистры синтетического учета, такие как: главная книга, оборотная ведомость, журнал-ордер, оборотно-сальдовая ведомость.

Таким образом, можно утверждать, что ведение аналитического учета в ЗАО «Бирюли» обеспечивает возможность анализировать получение всех данных за отчетный период.

Абсолютно все первичные документы, благодаря которым данные начинают учитывать в ЗАО «Бирюли» проверяют на полноту и на, то

насколько правильно они оформлены. Так же смотрят на содержание, на то, законны ли документированные операции, на логическую увязку отдельных показателей.

К оформлению первичных документов подходят очень серьезно, они обязательно должны содержать подписи лиц, которые совершали операции. Контролирует процесс соблюдения правил оформления документов по учету финансовых результатов главный бухгалтер.

Учет в ЗАО «Бирюли» ведется в рамках учетной политики организации. Она была сформирована при создании предприятия. В учетной политике закреплены правила ведения бухучета, в отношении которых отсутствует жесткий законодательный регламент.

Разработан и сформирован документ Учетная политика главным бухгалтером организации, а утвержден генеральным директором ЗАО «Бирюли».

Учетная политика ЗАО «Бирюли» – это документ, регламентирующий порядок ведения бухгалтерского учета в организации (поскольку организация находится на УСН, то нет необходимости в разработке отдельного раздела - налоговой учетной политики), свод правил отражения на счетах имущества, доходов, расходов, прочих операций, составления и сдачи отчетности. Ее формирование регулируется ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

При формировании учетной политики ЗАО «Бирюли» одновременно утвержден рабочий план счетов, предназначенный для ведения учета деятельности предприятия, формы первичных документов по видам операций, формы отчетности, порядок проведения инвентаризации, методы оценки активов и пассивов баланса.

В соответствии с учётной политикой на 2021 год, в ЗАО «Бирюли»:

1. Обязанности по ведению бухгалтерского учета возложены на главного бухгалтера компании

2. Бухгалтерский учет ведется с применением специализированного программного обеспечения на базе 1С

3. Факты хозяйственной жизни подлежат оформлению первичными учетными документами. ЗАО «Бирюли» применяет как унифицированные формы первичных учетных документов, так и формы документов разработанные самостоятельно

4. Утвержден рабочий план счетов. Отметим, что организация не воспользовалась правом на применение сокращенного рабочего плана счетов для субъектов малого предпринимательства

5. Переоценка основных средств не производится, применяется линейный способ начисления амортизации, срок полезного использования устанавливается компанией самостоятельно исходя из ожидаемого срока использования объекта

6. Стоимость спецодежды и спецоснастки ЗАО «Бирюли» погашается единовременно при вводе в эксплуатацию

7. Принятие к учету материально-производственных запасов производится по фактической себестоимости, при этом транспортно-заготовительные расходы включаются в себестоимость приобретенных ценностей. Из этого следует, что ЗАО «Бирюли» не воспользовалось возможностью оценивать приобретенные материально-производственные запасы по цене поставщика. Единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер. При выбытии материально-производственные запасы оцениваются по средней себестоимости

8. Все затраты, учитываемые на счете 20 «Основное производство» по работам и услугам, списываются в полной сумме в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90.02 «Себестоимость продаж» всегда при закрытии месяца, вне зависимости от того, отражена выручка или нет

9. Базой распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов являются прямые затраты.

Рассмотрев учетную политику организации следует сделать вывод о том, что ЗАО «Бирюли» воспользовалось своими правами на упрощение учета не в полном объеме, так организация применяет метод начисления, использует рабочий не сокращенный план счетов, стоимость материально-производственных запасов и основных средств формирует исходя из фактической себестоимости, а не из стоимости покупки.

В заключении второй главы выпускной квалификационной работы отметим, что ЗАО «Бирюли» – крупное многоотраслевое сельскохозяйственное предприятие Республики Татарстан.

Анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли» показал, что в 2020 г. предприятие занимает сложное финансовое положение, ведь собственных оборотных средств и долгосрочных источников финансирования недостаточно для того, чтобы сформировать необходимый объем запасов, который используется для снабжения различных структурных подразделений компании. Это может не позволить им своевременно выполнять свои рабочие задачи. Соответственно, финансовое состояние ЗАО «Бирюли» - шаткое.

В ЗАО «Бирюли» бухгалтерский учёт ведётся главным бухгалтером, подчиняющимся непосредственно генеральному директору.

### 3 УЧЁТ И АНАЛИЗ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ В ЗАО «БИРЮЛИ»

#### 3.1 Совершенствование бухгалтерского учета расчётов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли»

В рамках темы выпускной квалификационной работы следует провести подробный детальный анализ учета долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли». Для этого проведем анализ динамики долгосрочных кредитов ЗАО «Бирюли» за 2018-2020 гг. (таблица 14).

Таблица 14 – Анализ долгосрочных кредитов ЗАО «Бирюли» за 2018-2020 гг.

Показатель	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019	2019/2018	2020/2019	2020/2018
Долгосрочные заемные средства	116602	127038	120434	10436	-6604	8,95	-5,2	3,29

По данным таблицы 14 видно, что в ЗАО «Бирюли» в 2020 году стоимостное количество долгосрочных кредитов снизилось на 5,2% по отношению к 2019 году.

В ЗАО «Бирюли» долгосрочные кредитования осуществляется в соответствии с нормами Гражданского кодекса РФ, Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Необходимо отметить, что получению кредита или займа в ЗАО «Бирюли» независимо от его вида предшествует определенная подготовительная работа, каждый этап которой сопровождается составлением большого количества документов, а именно:

– формирование заявки на кредит (вид кредита, сумма, срок, гарантия и т. д.). Прежде всего формируется заявка, в которой должны быть

представлены данные о финансовом положении экономического субъекта, запрашиваемом кредите, а также мнение сотрудника кредитного отдела коммерческой структуры. Более того, к заявке прилагаются отчеты, уточняющие отдельные показатели;

- исследование кредитной организацией проекта соглашения, сформированного для ЗАО «Бирюли», и подготовка заключения о вероятности одобрения кредита или займа в целом, а также об основных параметрах его предоставления в частности;

- корректировка отдельных положений кредитного договора по согласованию экономического субъекта и кредитной организацией до принятия ими взаимоприемлемой редакции и предъявления его для оценки юристов;

- подписание кредитного договора сторонами.

Причем на каждом из сформированных этапов экономический субъект (в частности, ЗАО «Бирюли») применяет документацию бухгалтерского учета, в том числе и первичную. Основным таким документом является кредитный договор, подтверждающий получение кредита, выплату процентов, пеней, комиссий и других выплат банку со стороны предприятия.

Кредитный договор оформляется в двух равноценных экземплярах – по одному для каждой из сторон и является основным документом при решении всех спорных вопросов между банком и предприятием.

Для бухгалтерского учета долгосрочного кредита в рублях в ЗАО «Бирюли» используется пассивный счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет 1. Аналитический учет по счету 67 ведется по займодавцам.

Проценты по кредитному договору представляют собой плату за услуги кредитной организации, его предоставившего. Начисление процентов осуществляется либо в специально разработанной организацией форме, либо в бухгалтерской справке, которая не имеет утвержденной формы и составляется в произвольном виде. Этот документ составляется в одном

экземпляре и содержит информацию о хозяйственной операции и корреспонденцию счетов по ней.

Перечисление возврата основного долга и процентов по кредиту в ЗАО «Бирюли» оформляется платежными поручениями. Платежное поручение в ЗАО «Бирюли» печатается в двух экземплярах.

Выписки из расчетного счета обслуживающее ЗАО «Бирюли» учреждение банка передает за дни, в которые по расчетному счету организации проводились какие-то хозяйственные операции по движению денежных ресурсов.

Далее проведем анализ учета по досрочным кредитам (займам) в ЗАО «Бирюли».

Рассмотрим пример. ЗАО «Бирюли» приняло решение взять кредит для осуществления предварительной оплаты материальных запасов. ЗАО «Бирюли» в соответствии с договором № 46н получило в ПАО «Сбербанк России», в котором у него открыт расчетный счет, долгосрочный кредит в сумме 500 000 руб. под 22% годовых на период с 18 октября 2021 г. по 18 сентября 2024 г. включительно.

На основании кредитного договора между ЗАО «Бирюли» и ПАО «Сбербанк России» бухгалтер предприятия сделала следующие записи (таблица 16).

Таблица 16 – Бухгалтерские проводки по учету операций по кредиту от ПАО «Сбербанк России»

Дебет	Кредит	Сумма операции, руб.	Содержание операции	Документ-основание
51	67-1	500000	Отражено зачисление кредита на счет организации	Кредитный договор
67-1	51	19095,23	Перечислена сумма основного долга за октябрь 2021 г.	Кредитный договор, платежное поручение
91	67-2	9342,47	Начислены проценты по кредиту за октябрь 2021г.	Кредитный договор, график гашения процентов

## Продолжение таблицы 16

51	67-2	9342,47	Оплачены проценты за октябрь 2021 г.	График гашения процентов, платежное поручение
67-1	51	19095,23	Перечислена сумма основного долга за ноябрь 2021 г.	Кредитный договор, платежное поручение
91	67-2	8273,76	Начислены проценты по кредиту за ноябрь 2021 г.	Кредитный договор, график гашения процентов
51	67-2	8273,76	Оплачены проценты за ноябрь 2021	График гашения процентов, платежное поручение
67-1	51	19095,23	Перечислена сумма основного долга за декабрь 2021	Кредитный договор, платежное поручение
91	67-2	8958,04	Начислены проценты по кредиту за декабрь 2021	Кредитный договор, график гашения процентов
51	67-2	8958,04	Оплачены проценты за декабрь 2021	График гашения процентов, платежное поручение

Все операции далее будут проведены до 18 сентября 2024 года включительно. Суммы процентов будут начислены на основании графика платежей (Приложение Е).

Необходимо указать на тот факт, что расходы по долгосрочным заемным средствам следует представлять в учетных регистрах в том отчетном периоде, к которому относятся затраты по использованию (п. 6 ПБУ 15/2008). Указанный пункт Положения определяет, что проценты начисляются и признаются в последний день месяца за последний месяц и не зависят от условий выплаты процентов, указанных в кредитном договоре.

На мой взгляд, необходимо увеличить срок платежей до 18 сентября 2026 года для того, чтобы сократился ежемесячные платеж. Это приведет к высвобождению ресурсов. Сэкономленная ежемесячная сумма будет

составлять 5285 руб 77 коп, которые можно будет направить на дополнительные материальные запасы, связанные с производством. Рекомендуемый график платежей в Приложение Ж.

Порядок документооборота в ЗАО «Бирюли» по учету кредитов и займов, а также затрат на их обслуживание можно представить в виде схемы (рисунок 2).

В ЗАО «Бирюли» сумму долгосрочного кредитования отражаются по строке 1410 «Заемные средства» раздела IV Бухгалтерского баланса.

Задолженность по долгосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) в ЗАО «Бирюли» сумму отражается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (Инструкция по применению Плана счетов).

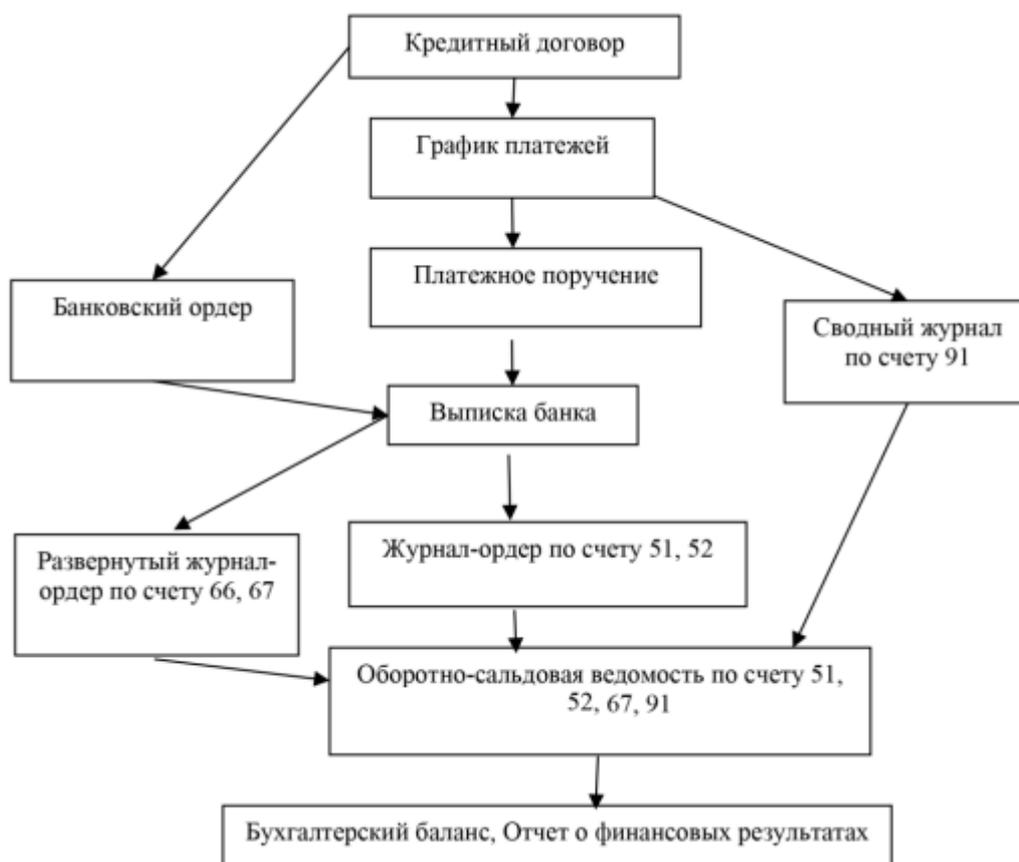


Рисунок 2 – Схема документооборота по учету кредитов и займов, а также расходов на их обслуживание

На счете 67 учитываются:

- займы (как денежные, так и полученные другими вещами, определенными родовыми признаками);
- банковские кредиты;
- бюджетные кредиты;
- вексельные обязательства;
- облигационные обязательства;
- расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей и других обязательств;
- товарные кредиты.

Стоит отметить, что в ЗАО «Бирюли» практически отсутствует система контроля бухгалтерского учета, в том числе и учета по долгосрочным кредитам.

При анализе правильности расчетов по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли» были выявлены следующие ошибки:

В марте 2021 года ООО «Миф» представил по кредитному договору №89-96-2021-03/22 для ЗАО «Бирюли» займ в размере 125000 руб. Бухгалтер ЗАО «Бирюли» отразил в учете сумму кредита в размере 124500 руб. Для исправления допущенной несущественной ошибки в марте 2022 года следует выполнить записи (таблица 17).

Таблица 17 – Устранение ошибок в учете

Дебет	Кредит	Сумма операции, руб.	Содержание операции
91-1	67	500	Скорректирована сумма полученного долгосрочного кредита в марте предыдущего года
91-1	76-1	12313,93	Учтена сумма процентов по кредиту

Исправление существенных ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности обуславливается тем, когда они были обнаружены работниками бухгалтерской службы.

В ходе анализа были выявлены незначительные ошибки в учете долгосрочных кредитов ЗАО «Бирюли» и определено, что в ЗАО «Бирюли» отсутствует контроль учета.

Проведем анализ этих типичных ошибок для того чтобы предприятие ЗАО «Бирюли» смогло их избежать.

Старая редакция ПБУ 15/01 содержала следующее правило принятия к учету суммы долга: заемщик учитывал задолженность по полученному займу и (или) кредиту в соответствии с условиями договора в сумме фактически поступивших денежных ресурсов (п. 3 ПБУ 15/01). Данная формулировка давала ответ на вопрос, когда и в какой сумме отражать кредиторскую задолженность - в момент поступления и на сумму поступивших денежных ресурсов.

Действующее ПБУ 15/2008 такого указания не содержит. В нем указано, что сумма обязательства отражается в бухгалтерском учете организации-заемщика как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре (п. 2 ПБУ 15/2008). В связи с этим возникло ошибочное мнение, что заемные средства должны отражаться сразу после подписания договора на указанную в нем сумму следующей проводкой:

Дебет 76 Кредит 66 или 67 – отражена кредиторская задолженность по долгосрочному или краткосрочному займу (кредиту) и дебиторская задолженность заимодавца по перечислению средств займа (кредита).

Эта типичная ошибка многих предприятий, которая влияет на то, что в бухгалтерском учете и отчетности (форма №1) неправомерно отражаются суммы дебиторско-кредиторской задолженности по незаключенному договору. Дело в том, что не всякий подписанный договор можно считать заключенным: договор займа становится таковым с момента передачи денег или других вещей (п. 1 ст. 807 ГК РФ). То есть договор подписывается и заключается в разное время, такова особенность заемных отношений. Если же деньги или вещи в действительности получены в меньшем количестве,

чем указано в договоре, договор считается заключенным на это количество денег или вещей (п. 3 ст. 812 ГК РФ).

Таким образом, в бухгалтерском учете следует отражать лишь заключенный, а не подписанный договор займа:

Дебет 51 Кредит 67 – отражена кредиторская задолженность по долгосрочному займу (кредиту).

Бухгалтерский первичный учет в настоящее время - это автоматизированный процесс. Осуществляется это за счет специализированных программных продуктов, которые позволяют удобно хранить, создавать и классифицировать первичные документы. Это упрощает работу бухгалтера, так как дает возможность ведения взаимосвязанных участков учета. Также, это упрощает работу и руководителей организации, так как они получают быстрый доступ к актуальной информации, что позволяет моментально анализировать и своевременно принимать верные решения.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на высоком уровне в программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 2.0. При этом предлагается расширить возможности автоматизации, улучшив версию программного обеспечения. Так, в ЗАО «Бирюли» в целях совершенствования бухгалтерского учета кредитов и займов предлагается переход на программное обеспечение 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0. В программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0 введен механизм учета кредитов и процентов по ним, есть возможность контролировать статус платежей, электронно подписывать документы. Чтобы начать ведение учета по кредитам необходимо внести данные в программу.

Первоначально необходимо оформить получение денежных ресурсов из банка (рисунок 3).

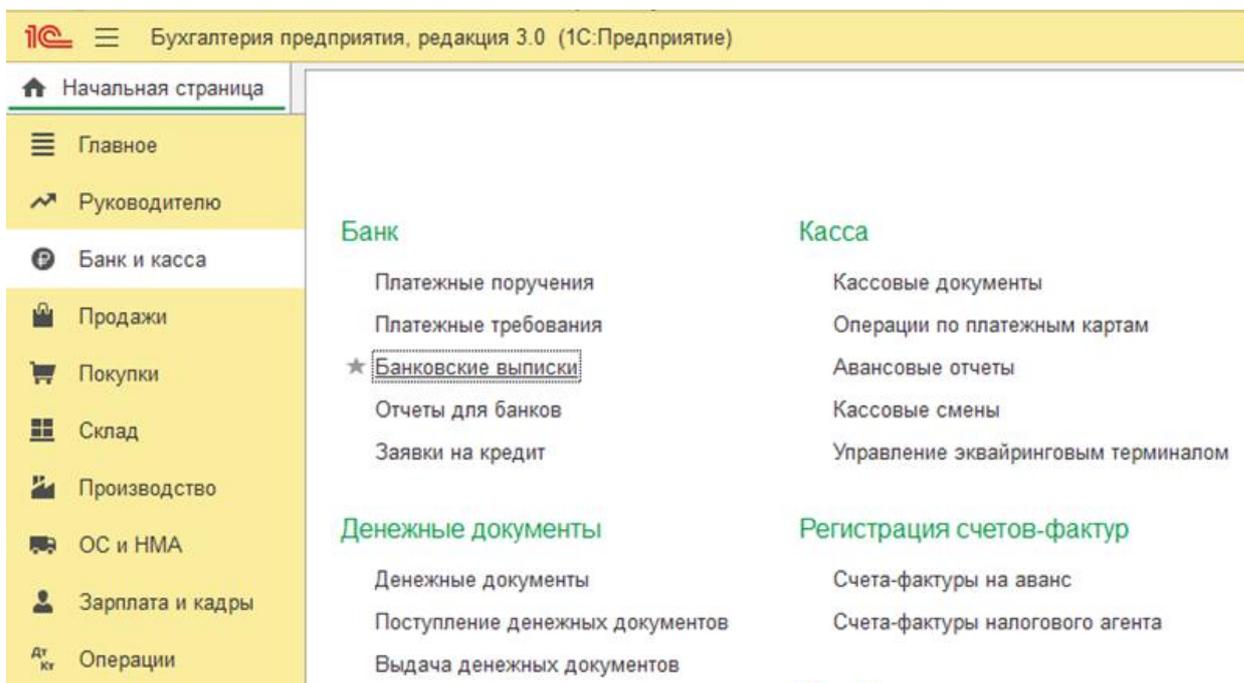


Рисунок 3 – Оформление получения кредита в 1С «Бухгалтерия 8.3»  
редакция 3.0

Для регистрации кредитных средств используется документ «Поступление на расчетный счет», в котором нужно указать обязательно поля:

- тип операции – «Получение кредита в банке»;
- плательщик – наименование банка, в котором были взяты кредитные средства;
- договор – договор можно создать заранее или перейдя сразу с формы документа в список договоров и, нажав на кнопку «Создать», сформировать новый договор;
- счет расчетов указать (67.01).

С целью отражения в учете процентов к выплате по имеющемуся в организации долгосрочному кредиту необходимо создать операцию, введенную вручную (рисунок 4). Далее необходимо сформировать и заполнить операцию, введенную вручную. Для верного расчета суммы процента сумму основного долга умножить на процент и разделить на

количество дней в году и умножить на количество дней в среднем в поточном месяце.

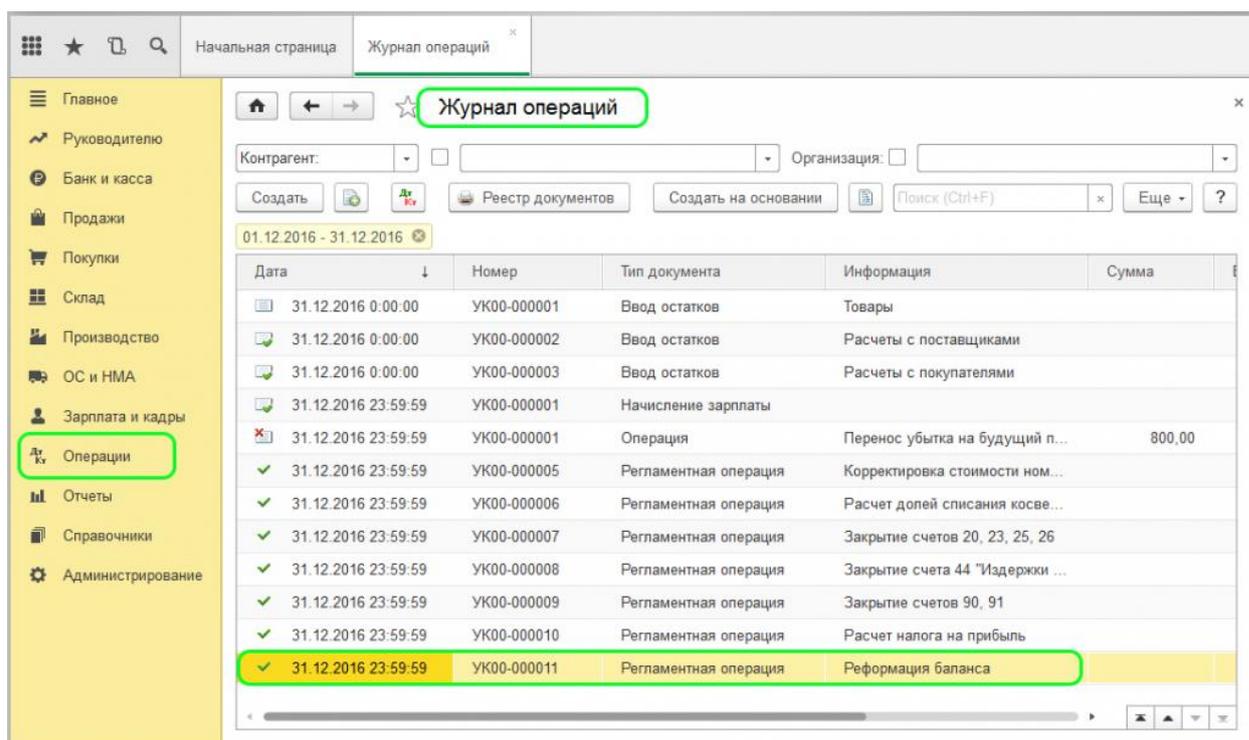


Рисунок 4 – Учет процентов по кредиту в 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0

При этом оплата сумм процентов будет формироваться выпиской банка. При составлении данного документа необходимо указать вид платежа, а именно: уплата процентов, а также счет расчетов (67.02). Далее необходимо также сформировать и заполнить операцию, введенную вручную. При перечислении суммы основного долга необходимо выбрать вид платежа «погашение долга», а счет расчетов (67.01).

Далее после проведения операций по получению кредита в банке, уплаты процентов и основного долга в программе «1С: Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0, можно оценить порядок расчетов по кредиту.

По результатам оценки ведения бухгалтерского учета выявлено, что в ЗАО «Бирюли» документооборот не автоматизирован и ведется вручную, то есть процедуры согласования документов, ознакомления и передача информации осуществляется «посылными», что приводит к потерям большого количества времени на перемещение работников с резолюциями

руководителей и отсутствует возможность проследить на каком этапе согласования находится документ. В целях совершенствования бухгалтерского учета по кредитам и займам необходимо внедрение электронного документооборота.



Рисунок 5 – Система электронного документооборота в ЗАО «Бирюли»

Процесс предлагаемого электронного документооборота следующий:

1. Предприятием ЗАО «Бирюли» в программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0 создается заявка на получение долгосрочного кредита и подписывается электронно генеральным директором и главным бухгалтером, далее отправляется в Банк;
2. Предприятие ЗАО «Бирюли» получает от банка список документов , необходимых для оформления долгосрочного кредита;
3. В банк отправляется требуемые документы, заверенные электронной подписью;
4. При одобрении долгосрочного кредита банком, предприятие ЗАО «Бирюли» получает кредитный договор, далее документ подписывается электронно генеральным директором и главным бухгалтером;

5. После подписания кредитного договора с 2-х сторон в программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0 создается и отправляется в Банк документы на получение кредитных средств

Таким образом, применение электронного документооборота поможет упорядочить всю документацию.

### 3.2 Анализ эффективности долгосрочных кредитов в ЗАО «Бирюли»

В таблице 18 проведем анализ динамики прочих показателей платежеспособности ЗАО «Бирюли», которые базируются на достаточности денежного потока.

Таблица 18 – Динамика прочих показателей платежеспособности ЗАО «Бирюли», которые базируются на долгосрочном кредитовании

Коэффициенты	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	2018	2019	2020	2019/2020	2020/2019	2020/2018
Степень платежеспособности общая, мес.	11,12	11,87	16,16	0,75	4,29	5,04
Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам, мес.	5,13	5,86	9,27	0,73	3,41	4,14
Коэффициент покрытия процентов	2,37	1,75	3,58	-0,62	1,83	1,21
Коэффициент финансового левериджа	0,44	0,39	0,4	-0,05	0,01	-0,04

Используя денежные ресурсы, которые получены от реализации услуг и товаров, ЗАО «Бирюли» сможет погасить имеющиеся долгосрочные обязательства в течение 16,16 месяцев. В течение периода исследования общий уровень платежеспособности несколько сократился, ведь наблюдается увеличение показателя на 5,04 месяцев.

Выявленное сокращение платежеспособности ЗАО «Бирюли» по кредитам создает риски увеличения стоимости привлечения долгосрочных заемных средств. Это связано с тем, что при расчете оценки кредитоспособности банки и другие кредитные организации учитывают объем ранее выданных и еще непогашенных кредитов. В 2019 г. организации

необходимо 5,13 месяцев для погашения тела кредита по банковским займам, в 2021 г. уже 9,27 месяцев.

О существовании значимого риска повышения себестоимости товаров и услуг ЗАО «Бирюли» в связи с увеличением цены на входные ресурсы, которые используются в процессе производства и предоставления услуг, свидетельствует снижение платежеспособности предприятия по кредиторской задолженности 2018-2020 гг. Компании нужно сформировать денежный поток от продажи товаров и услуг на 1,31 месяцев дольше, чтобы выполнить обязательства перед поставщиками.

ЗАО «Бирюли» способно выполнять свои процентные обязательства, которые зафиксированы в кредитных договорах. На каждый рубль процентных расходов у предприятия есть 3,58 рублей ЕВИТ в 2021 г. Доверие банков и других поставщиков долгосрочных заемных средств увеличивается в 2018-2020 гг., так как коэффициент покрытия процентов также растет.

Коэффициенты финансового левереджа указывает на незначительную зависимость от поставщиков долгосрочных финансовых ресурсов. На каждый рубль собственного капитала ЗАО «Бирюли» было 0,4 рублей заемного.

Методика оценки уровня кредитоспособности, которая составлена Сбербанком России, используется для определения к какой категории относится предприятие как заемщик.

Таблица 19 – Определение показателей кредитоспособности ЗАО «Бирюли»

Показатели	Год	
	2019	2020
Значения показателей		
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	0,72	0,71
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	0,42	0,44
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,35
Коэффициент текущей ликвидности	2,29	2,72
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,04
Коэффициент рентабельности активов	0,01	0,01
Коэффициент оборачиваемости активов	0,28	0,22

Величина коэффициента		
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	Очень высокий	Очень высокий
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	Средний	Средний
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Средний	Средний
Коэффициент текущей ликвидности	Очень высокий	Очень высокий
Коэффициент абсолютной ликвидности	Очень низкий	Низкий
Коэффициент рентабельности активов	Средний	Средний
Коэффициент оборачиваемости активов	Очень низкий	Очень низкий

Учитывая полученный результат, ЗАО «Бирюли» можно отнести к категории «Среднее качество» в 2020 г. Степень уверенности оценки – 100%. С точки зрения самого предприятия и его возможностей такая оценка говорит о том, что в случае необходимости ЗАО «Бирюли» всегда сможет обратиться к предложениям финансового рынка для того, чтобы привлечь необходимое финансирование на обычных условиях и своевременно погасить обязательства или использовать долгосрочные средства для усиления и расширения.

Для определения «Величины коэффициента» используется текущее значение соответствующего индикатора. Нормативные значения представлены в Методике оценки кредитоспособности.

Таблица 20 – Определение кредитоспособности ЗАО «Бирюли»

Период исследования	Сокращение группы	Название группы	Количество коэффициентов в группе	Значение
1	2	3	4	5
2019	N1	Очень низкий	2	0,286
	Продолжение таблицы 20			
	N2	Низкий	0	0
	N3	Средний	3	0,429
	N4	Высокий	0	0
	N5	Очень высокий	2	0,286
	F	0,5		
2020	N1	Очень низкий	1	0,143
	N2	Низкий	1	0,143

## Продолжение таблицы 20

N3	Средний	3	0,429
N4	Высокий	0	0
N5	Очень высокий	2	0,286
F	0,532		

С точки зрения банка такая оценка означает, что ЗАО «Бирюли» характеризуется сбалансированной финансовой системой, приемлемой бизнес-моделью, которая позволяет в большинстве случаев своевременно отвечать по начисленным процентам и самому телу предоставленного кредита. За период исследования кредитоспособность предприятия выросла, что положительно сказывается на доверии к нему со стороны различных участников рынка.

Совершенствование действующей в компании структуры использованных источников, за счет которых предприятие имеет возможность привлечь необходимые для ведения деятельности финансовые ресурсы, способно значительно увеличить финансовые показатели деятельности компании.

Предложенное нами мероприятие не предполагает увеличения или же, напротив, снижения объемов активов и привлеченных средств, а, значит, не оказывает влияние на последнюю строку пассива – общую сумму. В рамках нашего мероприятия мы предлагаем сместить роли некоторых составных элементов, что отразится на непосредственном значении имеющихся обязательств и собственного капитала.

В качестве одного из таких альтернативных инструментов можно выделить товарное (коммерческое) кредитование. Данный кредит подразумевает возможность быстрого получения необходимых для производственного процесса товаров и услуг. Недостатком товарного кредита является высокий процент переплат, которые состоят не только из процентной ставки, но и разнообразных комиссий.

Согласно НК РФ при отсрочке оплаты по настоящему Договору с Покупателя взимаются % за право пользования товарным кредитом в размере 0,025% за каждый день отсрочки.

Далее в нашей работе будут использованы усредненные показатели российского финансового рынка ввиду отсутствия каких-либо сведений о стоимости заемного капитала. На сайте российского Центробанка постоянно обновляются необходимые для наших расчетов данные, а, значит, он может быть использован в качестве надежного источника информации. Мы воспользуемся средними показателями банковского сектора, инструменты которого являются одними из наиболее распространенных, когда речь идет о привлечении долгосрочных заемных средств. Средняя стоимость банковского финансирования для предприятия, в зависимости от срока пользования им заемными средствами банка, представлена на рисунке 6. Безусловно, на итоговую цену финансирования влияют множество параметров, в том числе и кредитоспособность конкретного субъекта хозяйствования. Исходя из данных рисунка можно сделать вывод о том, что финансирование на срок 6-12 месяцев является опциональным. Напротив, самая высокая цена характерна для финансирования сроком на 3-6 месяцев.

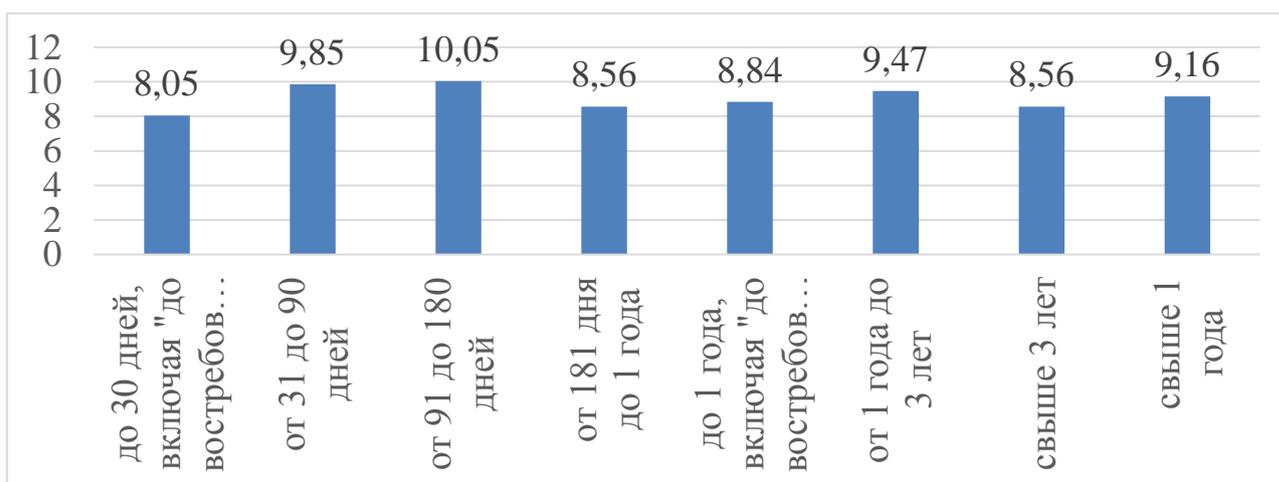


Рисунок 6 – Средняя стоимость привлечения банковского финансирования предприятиями в российской экономике в рублях в целом по данным Центрального банка РФ, %

В ходе совершенствования наших расчетов мы не учитывали возможного увеличения долгосрочных заемных средств, привлеченных из других источников финансирования, ввиду сложностей и ограниченной возможности использования этих источников. В качестве примера таких источников можно отметить кредиторскую задолженность перед наемным персоналом, социальными фондами или бюджетом. Так, злоупотребление этим, казалось бы, бесплатным источником финансирования может стать причиной огромных штрафов для собственников компании, уголовного преследования и т.д. таким образом, далее мы будем считать, что такие источники финансирования не будут использоваться на постоянной и систематической основе в качестве оборотного капитала, а случайное образование задолженности не выходит за рамки стандартного операционного процесса субъекта хозяйствования. Текущие показатели субъекта хозяйствования, характерные для конца исследуемого периода, позволят выявить ключевые направления по оптимизации удельного веса различных составляющих структуры финансовых ресурсов компании. Эти показатели будут использованы нами для определения стоимости привлеченного и собственного капитала. В таблице 21 мы отразили их расчетные значения.

Таблица 21 – Текущая стоимость и структура источников финансирования

Источник капитала	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Цена источника, %	Особенности определения цены источника
Собственный капитал компании	946384	71,3	8	ожидаемая доходность капитала акционеров
Долгосрочные заемные средства	164255	12,4	9,16	по договору кредита
Краткосрочные заемные средства	53832	4,1	9,16	по договору займа
Кредиторская задолженность	130791	9,9	9	отношение суммы начисленных штрафов, неустойки, процентов к величине обязательства
Прочие источники финансирования	31323	2,4	0	бесплатный источник, но ограниченный

Общая сумма пассивов, направленных на финансирование активов	1326585	100,0	-	-
--	---------	-------	---	---

Средневзвешенная стоимость нами была рассчитана по следующей формуле:

$$WACC = E : (D + E) * re + D : (D + E) * rd * (1 - t) \quad (2)$$

где E – сумма собственного капитала;

D – сумма внешних обязательств;

re – стоимость собственного капитала;

rd – стоимость внешних обязательств;

t – налог на прибыль предприятий.

Как мы видим, формула основана на величине собственного и заемного капитала, а, значит, для интегральной оценки необходимо проведение отдельных расчетов этих двух источников финансирования. В таблице 22 мы отразили средневзвешенную стоимость всех обязательств исследуемого предприятия.

Таблица 22 – Средневзвешенная стоимость обязательств предприятия

Источник капитала	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Цена источника, %
Долгосрочные заемные средства	164255	43,2	9,16
Краткосрочные заемные средства	53832	14,2	9,16
Кредиторская задолженность	130791	34,4	9
Прочие источники финансирования	31323	8,2	0
Всего	380201	100,0	8,35

Таким образом, стоимость заемных источников финансирования для нашего предприятия равняется 8,35 % годовых.

Наконец, когда нами получены значения всех ключевых параметров. Мы можем приступить к вычислению целевого показателя, что мы и отразили в таблице 23. Стоит заметить, что впоследствии этот показатель будет изменяться в лучшую сторону.

Таблица 23 – Средневзвешенная стоимость капитала предприятия, %

Показатель	Значение
Сумма собственного капитала, тыс. руб.	946384
Сумма обязательств, тыс. руб.	380201
Всего привлеченных источников финансирования, тыс. руб.	1326585
Доля собственного капитала, %	71,3
Доля обязательств, %	28,7
Стоимость собственного капитала, %	8
Стоимость внешних обязательств, %	8,35
Налог на прибыль предприятий	0,2
(1-t)	0,8
WACC	7,62

Собственники компании, банки и кредитно-финансовые организации могут выступать поставщиками финансовых ресурсов. Здесь также следует отметить и тех поставщиков, финансовые ресурсы которых представлены в не денежной форме.

Нами будет использован метод сценариев для обоснования наиболее выгодного направления используемой политики финансирования. С помощью данного метода мы выяснили, что компании следует сместить ориентир с товарного кредитования, которое является достаточно дорогим источником финансирования из-за значительных процентов, на наращение объемов долгосрочного кредита.

Таблица 24 – Изменение стоимости при различных вариантах, %

Источник капитала	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
Структура, %				
Собственный капитал компании	71,3	71,3	71,3	87,78
Долгосрочные заемные средства	12,4	12,4	0	0
Краткосрочные заемные средства	4,1	4,1	0	0
Кредиторская задолженность	9,9	9,9	26,30	9,9
Прочие источники финансирования	2,36	2,36	2,36	2,36
Стоимость, %				
Собственный капитал компании	8	8	8	8
Долгосрочные заемные средства	9,16	9,16	9,16	9,16
Краткосрочные заемные средства	9,16	9,16	9,16	9,16
Кредиторская задолженность	9	9	9	9
Продолжение таблицы 24				
Прочие источники финансирования	0	0	0	0
(1-t)	0,8	0,8	0,8	0,8

WACC	7,62	7,62	7,60	7,73
------	------	------	------	------

С точки зрения целевого показателя, или итоговой цены привлечения финансирования, наиболее рациональным и выгодным является второй сценарий.

Использование всех других представленных нами сценариев неизбежно приведет к увеличению финансовых расходов и снижению чистой прибыли, отрицательно скажется на различных показателях эффективности ведения предприятием своей финансовой и хозяйственной деятельности. Снижение стоимости привлечения финансовых ресурсов возможно лишь в случае наращивания долгосрочного кредита.

В случае неэффективности предложенного сценария, следующей приоритетной альтернативой может выступить собственный капитал. В этом случае, службе менеджмента следует постараться внушить и убедить руководящий состав о возможности предприятия к достижению значительных финансовых результатов и образованию чистого денежного потока. Тогда, собственники будут заинтересованы в том, чтобы не выводить собственный капитал из компании, но инвестировать в него.

Практическая реализация этого мероприятия приведет к получению 279,15 тысячи рублей экономического эффекта в следующем году, что мы и представили в таблице 25.

Таблица 25 – Экономический эффект от оптимизации структуры источников финансирования, тыс. руб.

Показатели	Текущие	Прогнозируемые
Расходы, связанные с обслуживанием финансовых ресурсов	101109,1	100829,9
Экономический эффект		279,15

Итак, нами были произведены расчеты целевого показателя и достигнутого в результате реализации предложенного нами мероприятия экономического эффекта.

Реализация предложенных нами мероприятий также предполагает разработку необходимых для этого действий руководящего состава компании. Во-первых, руководство фирмы должно направить запрос поставщикам необходимым им товаров и услуг о предоставлении коммерческого предложения. После этого шага наступает время аналитики. Руководство предприятия должно произвести необходимые расчеты и определить наиболее выгодное предложение поставщиков. .

Важно постоянно контролировать объем формируемой задолженности. Несвоевременное оплата по имеющимся обязательствам может значительно увеличить стоимость этих источников финансирования так, что их цена будет даже выше, чем стоимость кредитования банком. В случае допущения периодических или систематических просрочек по оплате счетов, поставщики могут увеличить стоимость своей продукции для предприятия или же сделать выше процент по договору товарного кредитования. Так или иначе, но это отрицательно скажется на целевом показателе средневзвешенной стоимости капитала и снизит конкурентоспособность предприятия.

Итак, предложенные нами мероприятия направлены на оптимизацию структуры источников финансирования за счет долгосрочного кредитования. Исследуемой нами компании целесообразно уйти от дорогостоящего товарного кредитования банками в пользу долгосрочного кредитования, что приведет к росту кредиторской задолженности по используемым в операционном процессе ресурсам. Экономический эффект от реализации предложенного нами мероприятия составляет 279,15 тыс. руб.

### 3.3 Оценка состояния и совершенствование контроля расчётов по долгосрочным кредитам ЗАО «Бирюли»

Одной из главных целей создания и функционирования системы внутреннего контроля в любой организации вне зависимости от ее

отраслевой принадлежности, масштабов деятельности, численности персонала является контроль за деятельностью компании как единого механизма для достижения интересов собственников и руководителей бизнеса. С этой позиции надежная, структурированная, документированная система внутреннего контроля – это не столько выполнение требований российского законодательства (в частности, федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»), сколько налаживание бизнес-процессов в компании с целью защитить ее активы, улучшить финансовые результаты деятельности организации и ее укрепить ее положение на занимаемом рынке.

Поскольку компания ЗАО «Бирюли» занимается сельским хозяйством, имеет большое количество контрагентов, совершает значительное количество операций в месяц, объем работы по ведению бухгалтерского учёта достаточно большой.

Для совершенствования учета и контроля долгосрочного кредитования для ЗАО «Бирюли» предлагается расширить бухгалтерскую службу предприятия.

Новую организационную структуру мы отразили на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура службы бухгалтерии ЗАО «Бирюли»

Главный бухгалтер так и останется руководителем бухгалтерской службы. В его подчинении будет несколько специалистов: специалист по начислению и оплате труда (он уже работает в организации), помощник главного бухгалтера (он уже работает в организации) и бухгалтер-контролер.

В обязанности бухгалтер-контролера будет входить анализ и контроль бухгалтерского учета в ЗАО «Бирюли», а в частности анализ и контроль долгосрочного кредитования:

- Проверка правильности подписания кредитных договоров;
- Проверка зачислений сумм по долгосрочным кредитам;
- Контроль правильности учета по долгосрочным кредитам;
- Проверка правильности и контроль всего бухгалтерского учета в организации.

Отметим, что также бухгалтер-контроллер будет заниматься анализом наиболее выгодных процентных ставок, а также поиском возможности досрочного погашения долгосрочных займов с целью снижения расходов и получения дополнительной чистой прибыли.

В заключении третьей главы выпускной квалификационной работы отметим, что нами предложено совершенствование бухгалтерского учета и контроля долгосрочного кредитования. Для осуществления внутреннего контроля в ЗАО «Бирюли» будет введена дополнительная штатная единица. Бухгалтер-контроллер будет заниматься анализом наиболее выгодных процентных ставок, а также поиском возможности досрочного погашения долгосрочных займов с целью снижения расходов и получения дополнительной чистой прибыли.

Применение на практике предложенных мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов и бухгалтерского учета в целом в ЗАО «Бирюли» позволит более эффективно организовать учет, не допустить ошибки в составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Долгосрочный кредит – это кредит, выданный более чем на один год. В финансовой отчетности компании должны отражать выпуск долгосрочных долговых обязательств и все связанные с ними платежные обязательства в своей финансовой отчетности. Для учета долгосрочных кредитов предусмотрен счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На этом счете также отражаются все проценты, которые были начислены по такому кредиту.

В международной практике (МСФО (IAS) 23) так же, как и в РСБУ, капитализируются затраты по кредитам и займам. Основное отличие от российских стандартов заключается в том, что согласно МСФО к затратам по займам относятся проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, процентные платежи по договорам финансовой аренды и курсовые разницы по процентам.

Все обязательства по кредитам и займам и в российской и в международной практике прекращаются тогда, когда они погашены, либо срок по ним истек. Как может показаться на первый взгляд, отличия в учете полученных кредитов и займов по МСФО от РСБУ незначительны. Однако практика показывает, что есть существенные расхождения.

ЗАО «Бирюли» – крупное многоотраслевое сельскохозяйственное предприятие Республики Татарстан.

Анализ финансового состояния ЗАО «Бирюли» показал, что в 2020 г. предприятие занимает сложное финансовое положение, ведь собственных оборотных средств и долгосрочных источников финансирования недостаточно для того, чтобы сформировать необходимый объем запасов, который используется для снабжения различных структурных подразделений компании. Это может не позволить им своевременно выполнять свои рабочие задачи. Соответственно, финансовое состояние ЗАО «Бирюли» - шаткое.

В третьей главе выпускной квалификационной работы проведенный анализ организации бухгалтерского учета операций по долгосрочным кредитам в ЗАО «Бирюли» показал, что предприятие ведет учет по каждому займодателю отдельно на счете 67 субсчет 1. На конец года все сумму долгосрочных кредитов и займов отражаются в разделе IV Бухгалтерского баланса по строке 1410.

ЗАО «Бирюли» приняло решение взять кредит для осуществления предварительной оплаты материальных запасов. ЗАО «Бирюли» в соответствии с договором № 46н получило в ПАО «Сбербанк России», в котором у него открыт расчетный счет, долгосрочный кредит в сумме 500 000 руб. под 22% годовых на период с 18 октября 2021 г. по 18 сентября 2024 г. включительно.

На мой взгляд, необходимо увеличить срок платежей до 18 сентября 2026 года для того, чтобы сократился ежемесячные платежей. Это приведет к высвобождению ресурсов. Сэкономленная ежемесячная сумма будет составлять 5285 руб 77 коп, которые можно будет направить на дополнительные материальные запасы, связанные с производством.

Бухгалтерский первичный учет в настоящее время - это автоматизированный процесс. Осуществляется это за счет специализированных программных продуктов, которые позволяют удобно хранить, создавать и классифицировать первичные документы. Это упрощает работу бухгалтера, так как дает возможность ведения взаимосвязанных участков учета.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на высоком уровне в программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 2.0. При это предлагается расширить возможности автоматизации. Так, в ЗАО «Бирюли» в целях совершенствования бухгалтерского учета кредитов и займов предлагается переход на программное обеспечение 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0. В программе 1С «Бухгалтерия 8.3» редакция 3.0 введен механизм учета кредитов и

процентов по ним, есть возможность контролировать статус платежей, электронно подписывать документы.

По результатам оценки ведения бухгалтерского учета выявлено, что в ЗАО «Бирюли» документооборот также не автоматизирован и ведется вручную, то есть процедуры согласования документов, ознакомления и передача информации осуществляется «посыльными», что приводит к потерям большого количества времени на перемещение работников с резолюциями руководителей и отсутствует возможность проследить на каком этапе согласования находится документ. В целях совершенствования бухгалтерского учета по кредитам и займам необходимо внедрение электронного документооборота.

Предложено совершенствование бухгалтерского учета и контроля долгосрочного кредитования. Для осуществления контроля в ЗАО «Бирюли» будет введена дополнительная штатная единица. Бухгалтер-контроллер будет заниматься анализом наиболее выгодных процентных ставок, а также поиском возможности досрочного погашения долгосрочных займов с целью снижения расходов и получения дополнительной чистой прибыли.

Применение на практике предложенных мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов и бухгалтерского учета в целом в ЗАО «Бирюли» позволит более эффективно организовать учет, не допустить ошибки в составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 04.06.2018) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (ред. от 17.02.2021) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 18 «Выручка» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.03.2018)
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru> // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина

России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>

7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021) // Официальный сайт Минфина России <http://www.minfin.ru>

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410

9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492

10. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

11. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ, 23.12.2013, N 51, ст. 6673.

12. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 44, 03.11.2008

13. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России

27.10.2008 N 12522) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, N 44, 03.11.2008

14. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н "О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства" // Российская газета, N 48, 13.03.1999

15. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" // Экономика и жизнь, N 46, 2000.

16. Болтова А. Л., Шульгатый О. Л. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие. – Краснодар: Изд-во ЮИМ, 2018. – 278 с.

17. Брусов П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КноРус, 2019. – 232 с.

18. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса : учебное пособие для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева ; под редакцией Н. А. Продановой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 229 с.

19. Бухгалтерское дело: учебное пособие/ Н.Н. Хахонова под ред. и др. - Москва: КноРус, 2016. – 587 с.

20. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П.Кондраков. - 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 288 с.

21. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие для академического бакалавриата / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева; под редакцией Н. А. Продановой. - 2е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 258 с.

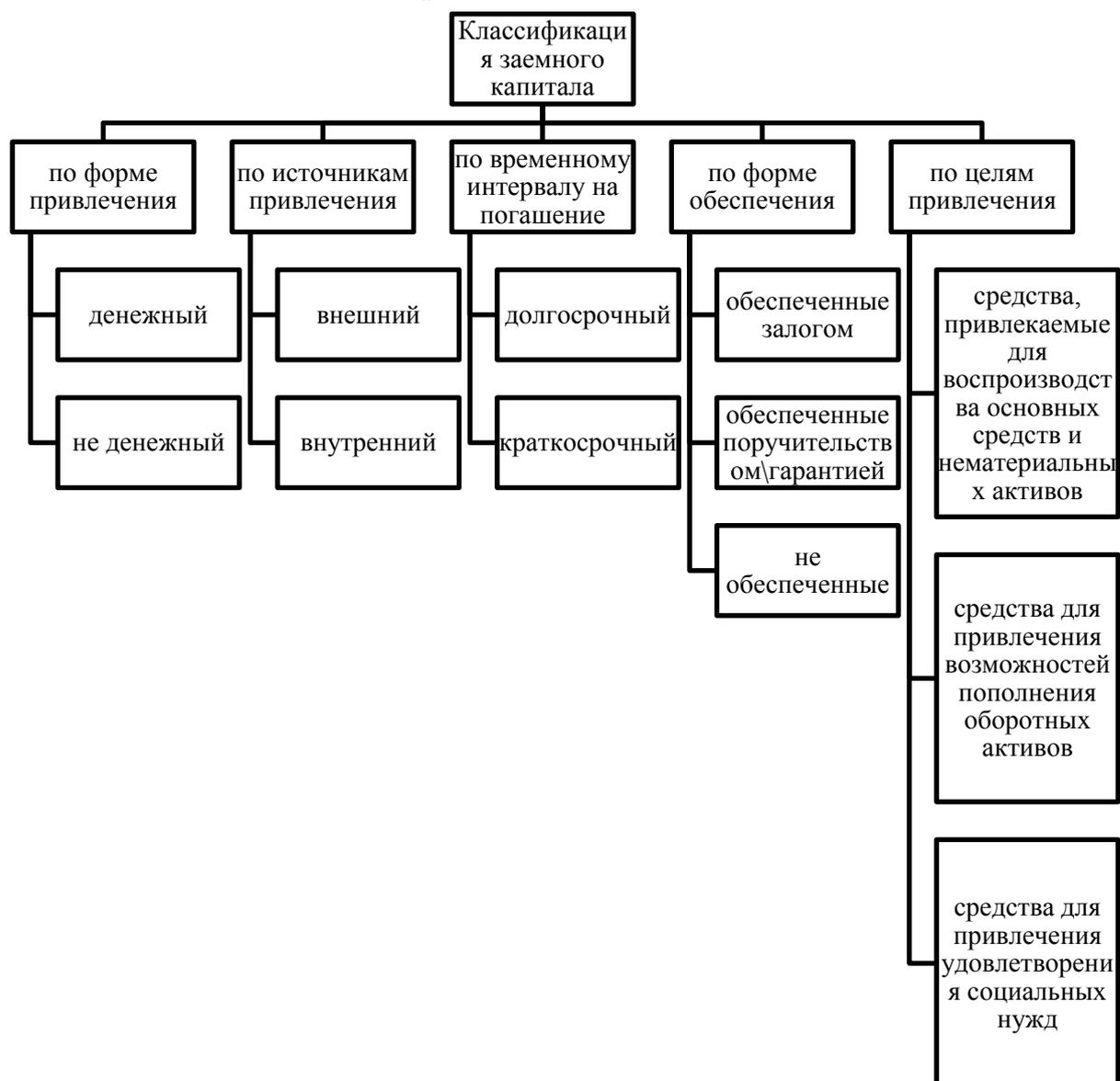
22. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса : учебное пособие для вузов / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева ; под редакцией Н. А. Продановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 229 с.

23. Воронченко Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 353 с.
24. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 358 с.
25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет / Н.П. Кондраков. — «Прспект», 2018. — 512 с
26. Костюкова Е.Н. Бухгалтерский управленческий учет. Учебное пособие. — М.: КноРус, 2019. — 272 с.
27. Крохичева Г.С., Лесняк В.Э., Бережной В.Ю. Бухгалтерский управленческий учет. Учебное пособие. — М.: Инфра-М, 2019. — 176 с.
28. Лупикова Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 244 с.
29. Миршук Т.В. Бухгалтерский учет: теория и практика : учебник. / Т.В. Миршук. — Москва : ИНФРА-М. 2021. - 182 с.
30. Основы бухгалтерского учета для малого бизнеса : учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева ; под редакцией Н. А. Продановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 229 с.
31. Фельдман И. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / И. А. Фельдман. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 287 с.
32. Цыденова Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: Уч. / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. — М.: Инфра-М, 2018. — 128 с.
33. Чувилова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 246 с.

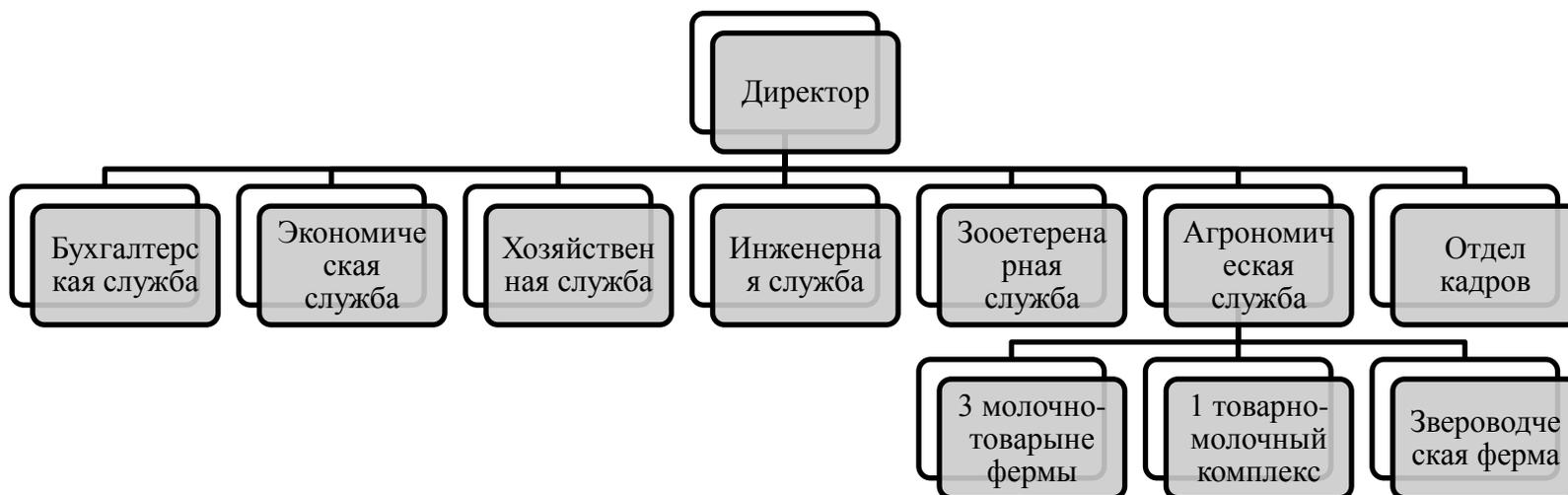
34. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 461 с.
35. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева. — М.: КноРус, 2018. — 64 с.
36. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 158 с.
37. Штефан М. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации : учебник для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под редакцией М. А. Штефан. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 346 с
38. Шутова И.С. Бухгалтерский (управленческий) учет в сельском хозяйстве: Учебное пособие / И.С. Шутова, Г.М. Лисович. — М.: Вузовский учебник, 2018. — 64 с.
39. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1.: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 291 с.
40. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2.: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 302 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Классификация заемного капитала



Организационная структура ЗАО «Бирюли»



ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Текущий график платежей

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Октябрь 2021	19 095,23	9 752,76	9 342,47	0,00	490 247,24
2	Ноябрь 2021	19 095,23	10 821,47	8 273,76	0,00	479 425,77
3	Декабрь 2021	19 095,23	10 137,19	8 958,04	0,00	469 288,58
4	Январь 2022	19 095,23	10 609,46	8 485,77	0,00	458 679,12
5	Февраль 2022	19 095,23	10 524,84	8 570,39	0,00	448 154,28
6	Март 2022	19 095,23	10 991,62	8 103,61	0,00	437 162,66
7	Апрель 2022	19 095,23	10 926,88	8 168,35	0,00	426 235,78
8	Май 2022	19 095,23	11 131,04	7 964,19	0,00	415 104,74
9	Июнь 2022	19 095,23	11 589,23	7 506,00	0,00	403 515,51
10	Июль 2022	19 095,23	11 555,57	7 539,66	0,00	391 959,94
11	Август 2022	19 095,23	12 007,74	7 087,49	0,00	379 952,20
12	Сентябрь 2022	19 095,23	11 995,85	7 099,38	0,00	367 956,35
13	Октябрь 2022	19 095,23	12 219,99	6 875,24	0,00	355 736,36
14	Ноябрь 2022	19 095,23	13 091,57	6 003,66	0,00	342 644,79
15	Декабрь 2022	19 095,23	12 692,94	6 402,29	0,00	329 951,85
16	Январь 2023	19 095,23	13 128,98	5 966,25	0,00	316 822,87
17	Февраль 2023	19 095,23	13 175,42	5 919,81	0,00	303 647,45
18	Март 2023	19 095,23	13 604,62	5 490,61	0,00	290 042,83
19	Апрель 2023	19 095,23	13 675,80	5 419,43	0,00	276 367,03
20	Май 2023	19 095,23	13 931,33	5 163,90	0,00	262 435,70
21	Июнь 2023	19 095,23	14 349,82	4 745,41	0,00	248 085,88
22	Июль 2023	19 095,23	14 459,76	4 635,47	0,00	233 626,12
23	Август 2023	19 095,23	14 870,76	4 224,47	0,00	218 755,36
24	Сентябрь 2023	19 095,23	15 016,45	4 078,78	0,00	203 738,91
25	Октябрь 2023	19 095,23	15 298,78	3 796,45	0,00	188 440,13
26	Ноябрь 2023	19 095,23	15 810,40	3 284,83	0,00	172 629,73
27	Декабрь 2023	19 095,23	15 878,47	3 216,76	0,00	156 751,26
28	Январь 2024	19 095,23	16 268,57	2 826,66	0,00	140 482,69
29	Февраль 2024	19 095,23	16 477,49	2 617,74	0,00	124 005,20
30	Март 2024	19 095,23	16 859,07	2 236,16	0,00	107 146,13
31	Апрель 2024	19 095,23	17 098,68	1 996,55	0,00	90 047,45
32	Май 2024	19 095,23	17 417,30	1 677,93	0,00	72 630,15
33	Июнь 2024	19 095,23	17 785,51	1 309,72	0,00	54 844,64
34	Июль 2024	19 095,23	18 073,26	1 021,97	0,00	36 771,38
35	Август 2024	19 095,23	18 432,14	663,09	0,00	18 339,24
36	Сентябрь 2024	18 681,70	18 339,24	342,46	0,00	0,00
	Итого по кредиту	687 014,75	500 000,00	187 014,75	0,00	

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Рекомендуемый график платежей

№	Дата платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Ежемесячные комиссии	Остаток задолженности
1	Октябрь 2021	13 809,46	4 466,99	9 342,47	0,00	495 533,01
2	Ноябрь 2021	13 809,46	5 446,49	8 362,97	0,00	490 086,52
3	Декабрь 2021	13 809,46	4 652,23	9 157,23	0,00	485 434,29
4	Январь 2022	13 809,46	5 031,74	8 777,72	0,00	480 402,55
5	Февраль 2022	13 809,46	4 833,17	8 976,29	0,00	475 569,38
6	Март 2022	13 809,46	5 210,12	8 599,34	0,00	470 359,26
7	Апрель 2022	13 809,46	5 020,83	8 788,63	0,00	465 338,43
8	Май 2022	13 809,46	5 114,64	8 694,82	0,00	460 223,79
9	Июнь 2022	13 809,46	5 487,61	8 321,85	0,00	454 736,18
10	Июль 2022	13 809,46	5 312,75	8 496,71	0,00	449 423,43
11	Август 2022	13 809,46	5 682,90	8 126,56	0,00	443 740,53
12	Сентябрь 2022	13 809,46	5 518,20	8 291,26	0,00	438 222,33
13	Октябрь 2022	13 809,46	5 621,31	8 188,15	0,00	432 601,02
14	Ноябрь 2022	13 809,46	6 508,58	7 300,88	0,00	426 092,44
15	Декабрь 2022	13 809,46	5 847,95	7 961,51	0,00	420 244,49
16	Январь 2023	13 809,46	6 210,52	7 598,94	0,00	414 033,97
17	Февраль 2023	13 809,46	6 073,26	7 736,20	0,00	407 960,71
18	Март 2023	13 809,46	6 432,64	7 376,82	0,00	401 528,07
19	Апрель 2023	13 809,46	6 306,94	7 502,52	0,00	395 221,13
20	Май 2023	13 809,46	6 424,78	7 384,68	0,00	388 796,35
21	Июнь 2023	13 809,46	6 779,17	7 030,29	0,00	382 017,18
22	Июль 2023	13 809,46	6 671,50	7 137,96	0,00	375 345,68
23	Август 2023	13 809,46	7 022,39	6 787,07	0,00	368 323,29
24	Сентябрь 2023	13 809,46	6 941,92	6 867,54	0,00	361 381,37
25	Октябрь 2023	13 809,46	7 075,52	6 733,94	0,00	354 305,85
26	Ноябрь 2023	13 809,46	7 633,31	6 176,15	0,00	346 672,54
27	Декабрь 2023	13 809,46	7 349,61	6 459,85	0,00	339 322,93
28	Январь 2024	13 809,46	7 690,52	6 118,94	0,00	331 632,41
29	Февраль 2024	13 809,46	7 629,86	6 179,60	0,00	324 002,55
30	Март 2024	13 809,46	7 966,79	5 842,67	0,00	316 035,76
31	Апрель 2024	13 809,46	7 920,49	5 888,97	0,00	308 115,27
32	Май 2024	13 809,46	8 068,08	5 741,38	0,00	300 047,19
33	Июнь 2024	13 809,46	8 398,77	5 410,69	0,00	291 648,42
34	Июль 2024	13 809,46	8 374,92	5 434,54	0,00	283 273,50
35	Август 2024	13 809,46	8 701,25	5 108,21	0,00	274 572,25
36	Сентябрь 2024	13 809,46	8 682,26	5 127,20	0,00	265 889,99
37	Октябрь 2024	13 809,46	8 841,32	4 968,14	0,00	257 048,67

## ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ Ж

38	Ноябрь 2024	13 809,46	9 471,32	4 338,14	0,00	247 577,35
39	Декабрь 2024	13 809,46	9 183,49	4 625,97	0,00	238 393,86
40	Январь 2025	13 809,46	9 498,78	4 310,68	0,00	228 895,08
41	Февраль 2025	13 809,46	9 532,57	4 276,89	0,00	219 362,51
42	Март 2025	13 809,46	9 842,91	3 966,55	0,00	209 519,60
43	Апрель 2025	13 809,46	9 894,60	3 914,86	0,00	199 625,00
44	Май 2025	13 809,46	10 079,48	3 729,98	0,00	189 545,52
45	Июнь 2025	13 809,46	10 382,06	3 427,40	0,00	179 163,46
46	Июль 2025	13 809,46	10 461,80	3 347,66	0,00	168 701,66
47	Август 2025	13 809,46	10 758,96	3 050,50	0,00	157 942,70
48	Сентябрь 2025	13 809,46	10 858,31	2 951,15	0,00	147 084,39
49	Октябрь 2025	13 809,46	11 061,20	2 748,26	0,00	136 023,19
50	Ноябрь 2025	13 809,46	11 513,84	2 295,62	0,00	124 509,35
51	Декабрь 2025	13 809,46	11 483,01	2 326,45	0,00	113 026,34
52	Январь 2026	13 809,46	11 765,70	2 043,76	0,00	101 260,64
53	Февраль 2026	13 809,46	11 917,41	1 892,05	0,00	89 343,23
54	Март 2026	13 809,46	12 193,94	1 615,52	0,00	77 149,29
55	Апрель 2026	13 809,46	12 367,93	1 441,53	0,00	64 781,36
56	Май 2026	13 809,46	12 599,02	1 210,44	0,00	52 182,34
57	Июнь 2026	13 809,46	12 865,89	943,57	0,00	39 316,45
58	Июль 2026	13 809,46	13 074,83	734,63	0,00	26 241,62
59	Август 2026	13 809,46	13 334,95	474,51	0,00	12 906,67
60	Сентябрь 2026	13 147,83	12 906,67	241,16	0,00	0,00
Итого по кредиту		827 905,97	500 000,00	327 905,97	0,00	

## ИНСТРУКЦИЯ

## по охране и безопасности труда

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

## 1. Общие требования безопасности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

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

2.2. Проветрить помещение кабинета.

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

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

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

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

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

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

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

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

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

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

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

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

## 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 использованию 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.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации предприятия ЗАО «Бирюли» 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, Насбуллина Зузана Сергеевна  
студент заочно обучения Института экономики Казанского  
государственного аграрного университета  
учетная книжка № Э316418

направление подготовки 38.03.01. Экономика  
направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему  
Бухгалтерский учет, анализ и контроль расчетов по долгосроч-  
ным кредитам на примере закрытого акционерного общест-  
ва "Бирман" Воскогорского района Республики Татарстан

выполненная по материалам ЗАО "Бирман"  
на 63 страницах и приложений на 11 страницах, является моим  
самостоятельным исследованием, в котором:

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

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

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 40 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«24» января 2022 г

Насбуллина Зузана Сергеевна  
(Ф.И.О.)

ЗНас  
(ПОДПИСЬ)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Казанский государственный аграрный университет»

Отзыв

на выпускную квалификационную работу

Насыбуллиной Рузины Рифатовны

на тему: «Бухгалтерский учет, анализ и контроль расчетов по долгосрочным кредитам на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан»

На современном этапе развития рыночных отношений обостряется проблема ограниченности финансовых ресурсов, недостаточности основных фондов, которая может быть решена привлечением долгосрочных заемных средств. Для привлечения заемных средств, важное значение приобретает совершенствование учёта и анализ расчетов по долгосрочным кредитам. Выпускная квалификационная работа Насыбуллиной Р.Р. 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 ЗАО «Бирюли» Высокогорского района за последние 5 лет и текущего бухгалтерского учета, и отчетности за 2020 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.

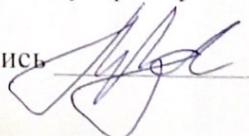
Особенностью работы является то, что на основе проведённых исследований были выявлены пути совершенствования учета долгосрочных кредитов на основе применения новой версии бухгалтерской программы и расширения контроля посредством внедрения электронного документооборота, который увеличивает возможности,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

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Насыбуллина Рузина Рифатовна 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.

Залалтдинов Марат Миннуллович  
доцент кафедры Бухгалтерского учета и аудита

Подпись



26.01.2022

с отзывом Рузины Рифатовны 24.01.2022  
Насыбуллина Р.Р. Взяла

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Наибуминой Рузины Диратовны

Направление подготовки 38.03.01. Экономика

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Тема ВКР Бухгалтерский учет, анализ и контроль работ

по долгосрочным кредитам на примере закрытого акционерного общества "Бирюли" Воскожарского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 80 страниц машинописного текста; включает: таблиц 24 шт., рисунков и графиков 6 шт., фотографий \_\_\_\_\_ шт., список использованных источников состоит из 40 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР тема актуальна и соответствует содержанию ВКР

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований задачи решены достаточно глубоко с полным охватом

предметом исследования, что позволило полностью достичь поставленные цели

3. Качество оформления ВКР соответствует методическим указаниям по выполнению ВКР уровень бакалавриат

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информаци-

онных технологий, практическая значимость и т.д.) особенностью работы является

то, что на основе проведенных исследований более выявлен путь совершенст-

вования учета долгосрочных кредитов на основе применения новой

версии бухгалтерской программы и расширения контроля посредством

внедрения электронной документооборота.

## 5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	Отлично
способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	Отлично
способность использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности (ОК-3)	Отлично
способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	Отлично
способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	Отлично
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	Отлично
способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	Отлично
способность использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	Отлично
способность использовать приемы первой помощи, методы защиты в условиях чрезвычайных ситуаций (ОК-9)	Отлично
способность 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)	Отлично
способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	Отлично
способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	Отлично
способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	Отлично
способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	Отлично
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	Отлично
способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	Отлично
способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)	Отлично
способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтер-	Отлично

скую 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)	
способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	Отлично
способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	Отлично
способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	Отлично
способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14)	Отлично
способность формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	Отлично
способность 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)	Отлично
способность отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	Отлично
Способность организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	Отлично
<b>Средняя компетентностная оценка ВКР</b>	

\* 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.

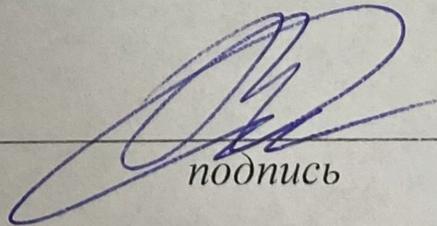
6. Замечания по ВКР 1. работа выполнена ба, если ба были широко  
применены методы статистического анализа;  
2. из работы не понятно каким образом будет организована  
связь между первичным бухгалтерным документом и  
первичным управленческим документом.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает)  
предъявляемым требованиям и заслуживает оценки Отлично, а ее автор  
Навобулина Р.Р. достоин (не достоин) присвоения квалифика-  
ции «бакалавр»

Рецензент:

И. Э. И. Прохорова  
учёная степень, ученое звание

  
подпись

Авходиев Ф.И.  
Ф.И.О

«24» января 2022 г.

С рецензией ознакомлен\*

И. И. С. / Навобулина Р.Р. /  
подпись / Ф.И.О

«24» января 2022 г.

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