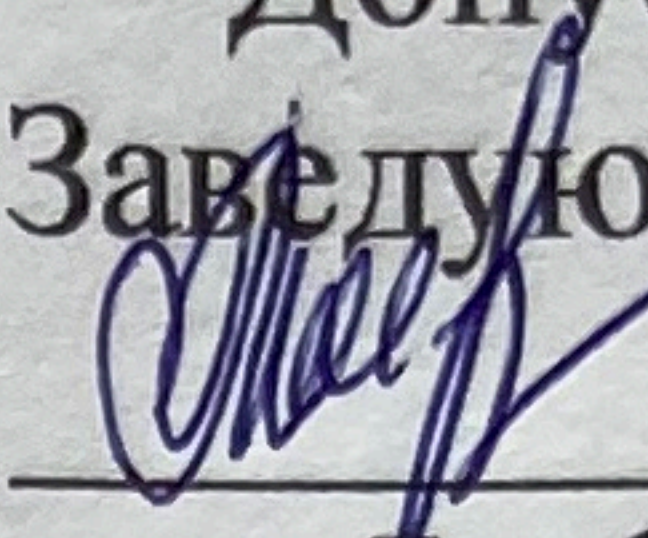


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

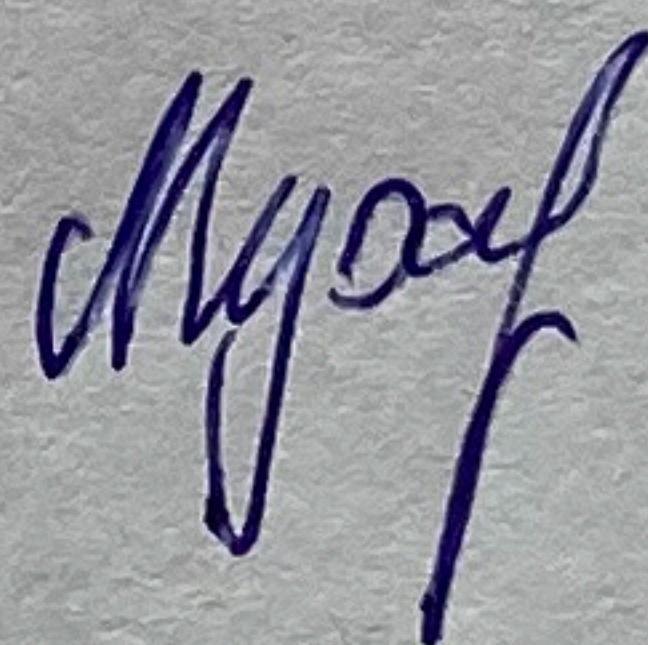
Допустить к защите
Заведующий кафедрой
 Клычова Г.С.
«7» февраля 2022 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Учёт и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности
предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Агро-
фирма Ялтау» Лениногорского района Республики Татарстан

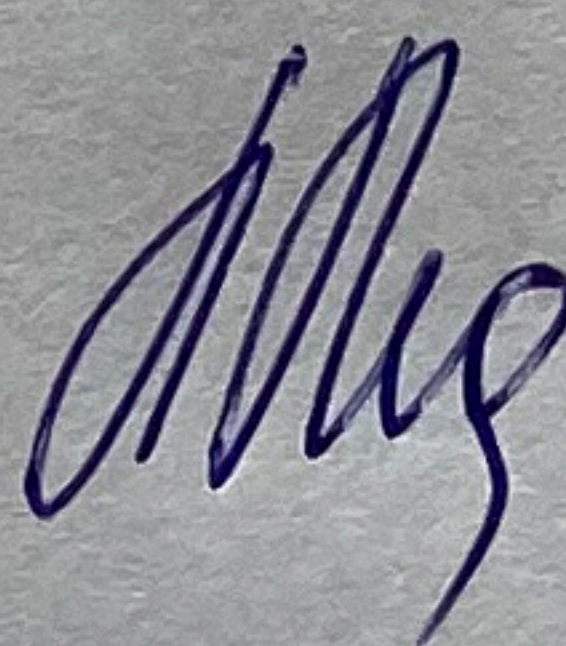
Направление подготовки 38.04.01 Экономика
Направленность Учет, анализ и аудит

Выпускник (магистрант)



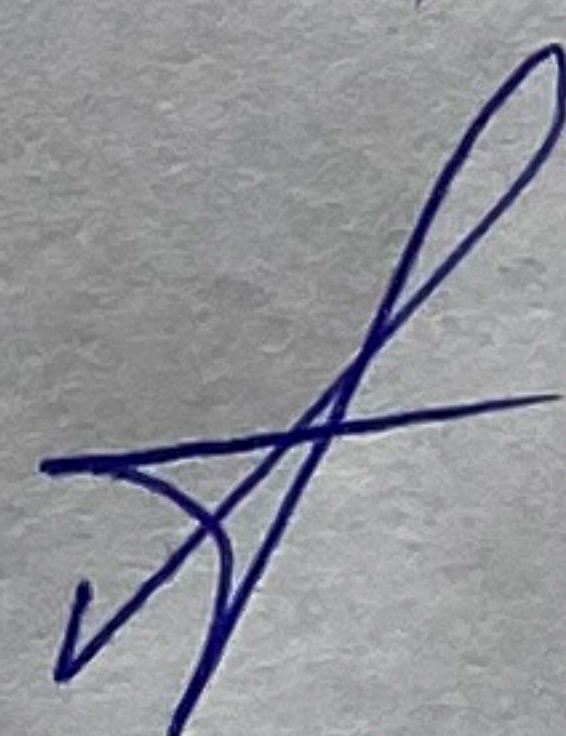
Р.И. Мухамадеева

Научный руководитель
к.э.н., доцент



Л.М. Мавлиева

Рецензент
к.т.н., доцент



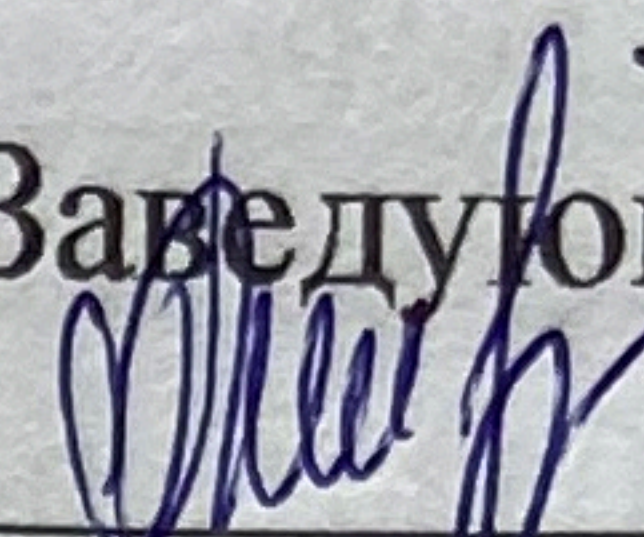
Н.М. Асадуллин

Казань 2022

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
 Клычова Г.С.
«18» ноября 2019 г.

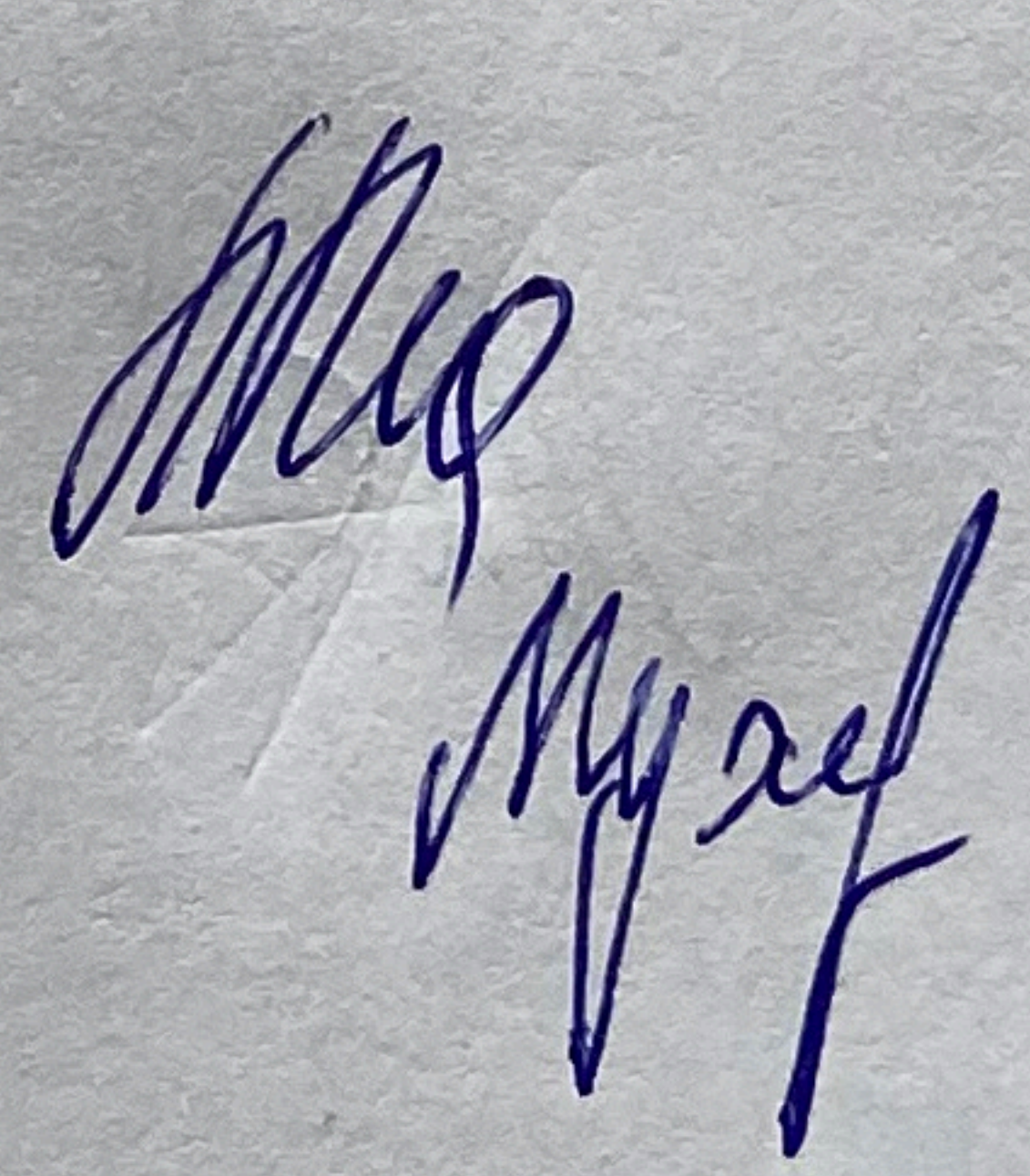
ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу
Мухамадеевой Регины Ильмировны

1. **Тема работы:** Учёт и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района Республики Татарстан
2. **Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «7» февраля 2022 г.
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
4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** Теоретические основы учета обязательств; заемные обязательства; методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств; анализ финансовой деятельности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ; организация финансовой работы; современное состояние и возможности совершенствования учета обязательств по кредитам и займам в ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ; методика контроля и ревизии кредитов и займов.
5. **Перечень графических материалов:**
6. **Дата выдачи задания**

«18» ноября 2019 г.

Руководитель

Задание принял к исполнению

 Л.М. Мавлиева

Р.И. Мухамадеева

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	18.11.2019	
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ЗАЕМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	19.10.2020	
1.1 Сущность понятия обязательства		
1.2 Характеристика экономических категорий «кредит» и «заем»		
1.3 Методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств по кредитам и займам		
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ	5.03.2021	
2.1 Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности		
2.2 Современное состояние обязательств		
2.3 Организация финансовой работы		
3 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ	11.12.2021	
3.1 Нормативное и документальное обеспечение учета кредитных операций		
3.2 Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам		
3.3 Методика контроля и ревизии кредитов и займов		
ЗАКЛЮЧЕНИЕ		
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	24.01.2022	
ПРИЛОЖЕНИЯ	24.01.2022	
	24.01.2022	

Обучающийся

Руководитель

Мух
Мух

Р.И. Мухамадеева

Л.М. Мавлиева

Аннотация к выпускной квалификационной работе магистра на тему
«Учёт и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района Республики Татарстан»

Одной из главных задач любого предприятия является получение прибыли. Обязательства и состояние расчетов наиболее точно отражают финансово-хозяйственный уровень предприятия в части производственной и торговой деятельности. Актуальность работы обусловлена важностью учета обязательств, в том числе по кредитам и займам, влияющих на текущее финансовое состояние и перспективную деятельность предприятия.

Основная цель - анализ обязательств, в том числе по кредитам и займам, и разработка методики контроля и ревизии кредитов и займов.

Основные задачи:

1. Изучить сущность и особенности учета обязательств, в том числе по кредитам и займам;
2. Провести анализ финансового состояния, а также дать оценку кредитоспособности и обязательств;
3. Разработать методику контроля и ревизии кредитов и займов.

Объект исследования: Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ.

Предмет исследования: особенности учета обязательств, в том числе по кредитам и займам.

Abstract to the master's final qualifying work on the topic «Accounting and analysis of obligations and ways to improve the creditworthiness of an enterprise on the example of the limited liability company «Agrofirma Yaltau» Leninogorsk district of the Republic of Tatarstan»

One of the main tasks of any enterprise is to make a profit. Obligations and the status of settlements most accurately reflect the financial and economic level of the enterprise in terms of production and trading activities. The relevance of the work is due to the importance of accounting for liabilities, including loans and borrowings, affecting the current financial condition and future activities of the enterprise.

The main goal is to analyze liabilities, including loans and borrowings, and develop a methodology for monitoring and auditing loans and borrowings.

Main tasks:

1. To study the essence and features of accounting for liabilities, including loans and borrowings;
2. To analyze the financial condition, as well as to assess the creditworthiness and obligations;
3. Develop a methodology for monitoring and auditing loans and borrowings.

Object of research: Limited Liability Company "Agrofirma Yaltau" of Leninogorsk district of the Republic of Tatarstan.

Subject of research: features of accounting for liabilities, including loans and borrowings.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ЗАЕМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	9
1.1 Сущность понятия обязательства.....	9
1.2 Характеристика экономических категорий «кредит» и «заем».....	16
1.3 Методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств по кредитам и займам.....	24
2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ.....	31
2.1 Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности.....	31
2.2 Современное состояние обязательств.....	42
2.3 Организация финансовой работы.....	55
3 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ.....	58
3.1 Нормативное и документальное обеспечение учета кредитных операций.....	58
3.2 Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам.....	60
3.3 Методика контроля и ревизии кредитов и займов.....	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	79
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84
ТОС \o "1-2" \u	

ВВЕДЕНИЕ

Одной из главных задач любого предприятия является получение прибыли для эффективного функционирования. В свою очередь обязательства и состояние расчетов наиболее точно отражают финансово-хозяйственный уровень предприятия в части как производственной, так и торговой деятельности, ориентируясь на данные бухгалтерского учета субъектов хозяйствования.

Раздел учета обязательств в системе бухгалтерского учета входит в группу одной из наиболее сложной подсистемы для любого предприятия. Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена важностью учета обязательств, в том числе по кредитам и займам, влияющих на текущее финансовое состояние и перспективную деятельность предприятия.

Осуществление предпринимательской деятельности без привлечения займов и кредитов практически невозможно. Заемные средства выступают источником финансирования не только внеоборотных, но и оборотных активов компании. В результате развития рыночных отношений заемные средства приобрели особое значение, поскольку стали представлять собой часть производственного капитала, подлежащую переносу в полном объеме на вновь создаваемый продукт и возвращающуюся в денежной форме к организации в конце каждого кругооборота капитала. Заемные средства играют немаловажную роль при решении вопросов об укреплении российской экономики и проведении в ней структурных преобразований, увеличении темпов экономического роста и развитии рыночных отношений.

Привлечение заемных средств — это возникновение обязательств как по погашению основной суммы займа (кредита), так и по уплате процентов за пользование данными средствами. В связи с этим задачей бухгалтера является правильное и грамотное ведение учета кредитов и займов по правилам как бухгалтерского, так и налогового законодательства. Однако существующая законодательная база в области бухгалтерского и налогового учета не

лишена недостатков.

Особенности формирования в бухгалтерском учете и представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о расходах, обусловленных необходимостью выполнения обязательств по полученным заемным средствам, экономическими субъектами, являющихся в соответствии с законодательством Российской Федерации юридическими лицами, определены в ПБУ 15/2008.

Учет обязательств по кредитам и займам должен обеспечивать: возможность систематического контроля за целевым использованием и рациональным использованием кредитных и заемных средств; правильность начисления и своевременность погашения задолженности по процентам полученных кредитов и займов; информацией для принятия управленческих решений по переоформлению кредитов и займов или их просрочке, досрочному погашению; проведения своевременной выборки операций по счетам расчетов по кредитам и займам и расчетам с банками, другими дебиторами и кредиторами.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических и практических основ учета обязательств, в том числе по кредитам и займам, анализ финансового состояния, оценка кредитоспособности и обязательств, а также разработка методики контроля и ревизии кредитов и займов.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие задачи:

1. Изучить сущность и особенности учета обязательств, в том числе по кредитам и займам;
2. Провести анализ финансового состояния, а также дать оценку кредитоспособности и обязательств ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ.

3. Разработать методику контроля и ревизии кредитов и займов в обществе с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ.

Объект исследования: Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ.

Предмет исследования: особенности учета обязательств, в том числе по кредитам и займам.

Научная новизна исследования состоит в том, что в работе впервые предложена методика контроля и ревизии кредитов и займов. Практическая значимость работы состоит в том, что подтвержденная эффективность этой методики дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данных финансовой отчетности в части учета кредитов и займов.

При написании выпускной квалификационной работы использовались: Гражданский, Трудовой, Налоговый кодексы, федеральные законы и положения по бухгалтерскому учету, периодические издания, такие как «Главбух», «Бухгалтерский учет», «Консультант», статьи: Н.Б. Головановой, Ю.С. Кушнера, Е.А. Мизиковского, учебники ведущих российских учетные исследующих проблему учета и контроля обязательств, а именно: Т.Н. Беликова, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, А.Е. Суглобова, информационно-консультационные интернет ресурсы и ряд других источников, а также данные первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета, отчетности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ.

При выполнении работы использовался широкий спектр экономических методов исследования: монографический, статистический, математический, метод сравнений, системного анализа и др.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. ЗАЕМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

1.1 Сущность понятия обязательства

Одной из главных задач любого предприятия является получение прибыли для эффективного функционирования. В свою очередь обязательства и состояние расчетов наиболее точно отражают финансово-хозяйственный уровень предприятия в части как производственной, так и торговой деятельности, ориентируясь на данные бухгалтерского учета субъектов хозяйствования.

«Необходимой характеристикой обязательства является наличие у организации существующей обязанности. Обязанность предполагает необходимость выполнения определенных действий или достижения определенных показателей либо ответственность за это. Обязанности могут быть юридически закрепленными, возникшими в результате имеющего обязательную силу договора или законодательного требования» [31].

По своей сути под обязательством понимается возникшая на отчетную дату задолженность предприятия, явившаяся следствием свершившихся проектов ее финансово-хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательство не может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Для любого экономического субъекта обязательства отождествляются как имущественные отношения, требующие погашения. «Погашение существующей обязанности обычно подразумевает передачу организацией ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, с целью удовлетворения требований другой стороны. Погашение существующей обязанности может осуществляться несколькими способами, например, за счет:

- а) выплаты денежных средств;
- б) передачи других активов;

- в) предоставления услуг;
- г) замещения данной обязанности другой обязанностью; либо
- д) конвертации обязанности в собственный капитал.

Обязанность также может погашаться другими способами, например, при утрате кредитором своих прав или отказе от них» [31].

Важность вопросов учета обязательств является то, что экономические субъекты в практике ведения бизнеса не обходятся без учета своих обязательств перед другими юридическими лицами.

В ФЗ-402 [10], в статье 5 «Объекты бухгалтерского учета» [31] выделяются основные объекты бухгалтерского учета экономического субъекта: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [31]. Как видно, обязательства занимают одно из центральных мест учета.

Обязательства возникают при расчете с персоналом за вознаграждение труда, проверяющими и контролирующими органами, поставщиками и подрядчиками по поставке товаров и т.д.

Необходимо отметить, что важнейшими постулатами правопорядка осуществления сделок на поставку товаров или выполнение работ или оказание услуг являются соблюдение договорных условий, полнота и своевременность двустороннего исполнения обязательств вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляются сторонами, согласно установленным требованиям Гражданского кодекса РФ [1, 2].

При отгрузке продукции покупателю могут быть обнаружены брак или недостача на месте получения. Покупатель отказывается от платы и выставляет претензию. Определяют многообразие претензий.

Основные виды претензий:

1. к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов;
2. к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям при вы-

явлении арифметических ошибок;

3. к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы предприятия, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;

4. к поставщикам, транспортным организациям за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;

5. за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных или присужденных арбитражным судом;

6. к учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам предприятия (расчетному, валютному и другим).

От имени экономического субъекта претензия предъявляется в письменном формате, подписывает претензию либо руководитель, либо его заместителем. Информация, содержащаяся в претензии, указывает основные требования заявителя. В претензии указывается сумма и ее расчет; факты, подтверждающие требования, и доказательства; иные сведения, направленные на урегулирование возникающих споров.

В результате расчетных операций с покупателями возникают расчеты по предварительной оплате. Данные расчеты у предприятия возникают в случае получения от покупателей авансов под производимую продукцию либо выдачи авансов поставщикам и подрядчикам в счет поставки материалов и выполнения капитальных и других работ.

Обязательства возникают по расчетам с подотчетными лицами при расчетах за отпущенную им продукцию на реализацию, за полученные денежные документы, например, лимитированную чековую книжку и т.п.

Согласно российскому законодательству для отражения хозяйственных операций по расчетам с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». «Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы. На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в

корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов [31].

Субъекты хозяйствования должны проводить инвентаризацию текущих обязательств и расчетов на основе документарной проверки, которая проводится по определенным требованиям.

Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [14] установлен порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации. При этом определяются условия обязательного проведения инвентаризации:

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- случае стихийного бедствия;
- при смене материально ответственных лиц;
- при реорганизации или ликвидации организации и т.д.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Важность обязательств в бухгалтерском учете для современного предприятия обусловлена правильной денежной дисциплиной в расчетах и кредитовании финансово-хозяйственной деятельности, а также эффективном использовании финансовых ресурсов.

Основные задачи бухгалтерского учета обязательств:

1. Проверка правильности документального оформления и законности

операций с денежными средствами, расчетных и кредитных операций, своевременное и полное отражение их в учете.

2. Обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности.

3. Своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, денежных документов и расчетов, обеспечение изыскания дебиторской и погашение кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки.

4. Обеспечение сохранности денежных средств и обеспечение предприятия денежным ресурсом для выполнения неотложных задач.

5. Определение путей рационального вложения свободных денежных ресурсов – источника возможного финансового и инвестиционного доход.

Признание обязательств в бухгалтерском балансе возникает в результате исполнения соответствующего требования при вероятности оттока денежных средств, при этом денежные средства должны приносить экономические выгоды предприятию. Величина этого требования может быть измерена с достаточно высокой степенью надежности.

Оценка обязательств производится по фактической (первоначальной) стоимости (себестоимости) т.е. в сумме денежных средств, уплаченной или начисленной при приобретении или производстве объекта.

Для обеспечения полезности информации в соответствующих случаях оценка может производиться:

- по текущей (восстановительной) стоимости, т.е. в сумме денежных средств, которая может быть уплачена на дату составления отчетности в случае необходимости замены какого-либо объекта;

- по текущей рыночной стоимости (стоимости реализации), т.е. в сумме денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации.

При отсутствии иной базы измерения для оценки отдельных объектов

может быть использована дисконтированная стоимость.

Обязательствами организаций являются краткосрочные и долгосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность, займы и обязательства по распределению. Обязательства организации отражаются в бухгалтерском балансе в IV и V разделах.

За время функционирования и ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятие формирует определенный круг контрагентов (поставщики, покупатели, заказчики) образующих с данным предприятием хозяйственные связи. Эти связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, поскольку обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса продажи товаров (работ, услуг).

Возникновение дебиторской задолженности обусловлено совершением предприятием финансово-хозяйственных операций, связанных с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. При отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий, возникает дебиторская задолженность.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками.

Задолженность по оплате труда своим работникам (начисленная, но не выплаченная), задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления называют обязательствами по распределению. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называют прочими кредиторами. В системе аналитического учета дебиторскую и кредиторскую задолженности отражают по их видам. Для правильного отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности необходимо разделять задолженность на долгосрочную и краткосрочную.

Прекращение возникшей дебиторской задолженности возможно при

исполнении обязательств, лично должником или сторонней организацией по его поручению. Задолженность по кредитам и займам (кредиторская) может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшаяся. В результате деятельности предприятия между ним и его контрагентами возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства.

Основные случаи образования дебиторской задолженности:

- товар отгружен покупателю (работы выполнены, услуги оказаны), а деньги за него не поступили;
- поставщику перечислен аванс, а товары в счет этого аванса так и не получены;
- подотчетное лицо не отчиталось за выданные под отчет средства;
- бюджетом (внебюджетным фондом) не возвращены (не зачтены) излишне уплаченные суммы налогов.

Основные случаи образования кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность возникает:

- у покупателя, который не оплатил товары;
- у поставщика, который товар не отгрузил, но при этом получил аванс;
- по векселям выданным;
- по авансам полученным;
- по расчетам с бюджетом и внебюджетными платежами;
- по страхованию;
- по оплате труда;
- прочая задолженность.

Дебиторская и кредиторская задолженность относятся к основным видам долговых обязательств, которые в обязательном порядке отражаются в бухгалтерском учете.

Расчеты по обязательствам, несомненно, требуют определенного контроля. Внутренний контроль за состоянием обязательств должен отвечать требованиям рациональности и способствовать укреплению договорной и

расчетной дисциплины, что в итоге отразится на уровне финансового состояния предприятия.

В данной выпускной квалификационной работе мы большое внимание уделим заемным средствам, поэтому далее изучим характеристику экономических категорий «кредит» и «заем», а также методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств по кредитам и займам.

1.2 Характеристика экономических категорий «кредит» и «заем»

Несмотря на то, что такие институты, как «заем» и «кредит» известны достаточно давно особенно бурно они стали развиваться в современных экономических условиях. Именно благодаря кредитному договору граждане могут позволить себе достаточно крупные покупки, на которые не могут потратить единовременно крупную сумму денег. Рассмотрение договора займа, также является актуальным, поскольку этот вид сделок является массовым, более распространенным в бытовой сфере, поскольку не требует обязательного письменного заключения.

Многие часто путают понятия этих экономических категорий и не знают их особенностей, необходимо разобраться в чем принципиальные отличия договора займа и кредитного договора.

По договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (абз. 1 п. 1 ст. 807 ГК) [1].

По своей юридической природе договор займа является реальной и односторонней сделкой, поскольку с момента передачи суммы займа Заимодавец наделяется правами (право требовать возврата денег или вещей), а Заемщик – обязанностями возвратить деньги или вещи. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей (абз. 2 п. 1 ст. 807

ГК), следовательно, можно сделать вывод, что условие о предоставлении займа даже согласованное сторонами не имеет юридической силы и займодавец не может быть понужден к выдаче займа и не несет ответственности за непредоставление заемщику обещанных средств.

Предметом договора займа могут быть деньги или вещи, определенные родовыми признаками.

Договор займа по общему правилу предполагается возмездным, однако может быть и безвозмездным. В законе установлено, что займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или самим договором (п. 1 ст. 809 ГК). Причем в целях придания гибкости заемному обязательству введено положение о том, что если договор не содержит условия о размере процентов, то он не становится от этого безвозмездным. При отсутствии в договоре таких условий проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа в размере ставки рефинансирования, существующей в месте жительства (месте нахождения) займодавца на день уплаты заемщиком суммы долга или соответствующей его части [1].

Если с деньгами все более-менее понятно (занял две тысячи рублей – столько же надо вернуть), то с вещами надо уточнить. Вещи, определенные родовыми признаками — вещи не являющиеся единственными в своем роде, схожие с другими вещами. И здесь устанавливается отличие от договора аренды, когда возврату подлежат не те же самые, индивидуально-определенные, а аналогичные вещи. Например, вы заняли у соседа десять гвоздей, размером пять сантиметров, и вернуть вы должны десять гвоздей таким же размером. Это заем. А у друга вы взяли на два дня ноутбук. Через два дня вы должны вернуть тот же ноутбук, который у него взяли, с тем же идентификационным номером, а не другой такой же с другим номером. Это аренда.

В ряде случаев договор займа может быть признан безвозмездным:

- когда он заключен между гражданами на сумму не более пятидесяти минимальных размеров оплаты труда и не связан с осуществлением пред-

принимательской деятельности хотя бы одним из этих граждан;

- либо когда предметом договора являются вещи, определяемые родовыми признаками, за исключением денег.

Гражданское законодательство не устанавливает каких-либо ограничений в отношении сторон договора займа: как займодавцем, так и заемщиком могут быть и юридические и физические лица, а также Российская Федерация и ее субъекты.

Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда. В случае, когда займодавцем является юридическое лицо, договор займа должен быть заключен в письменной форме независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей. Несоблюдение письменной формы договора займа не влечет его недействительности, однако лишает стороны права в случае спора ссылаться на свидетельские показания (п. 1, п. 2 ст. 808, ст. 161, 162 ГК) [1].

Содержание договора займа, исходя из его односторонней природы, составляет обязанность заемщика возвратить сумму займа (ст. 810 ГК) и корреспондирующее ей право требования займодавца.

Порядок и сроки исполнения основной обязанности заемщика определяются договором. Срок обычно не относится к существенным условиям договора займа. Законом особо регламентируется лишь один случай: когда срок возврата суммы займа не установлен либо определяется моментом востребования. В таких обстоятельствах заемщику предоставлен льготный тридцатидневный срок, исчисляемый со дня предъявления займодавцем требования в течение которого заемщик может собрать необходимую сумму и вернуть долг (п. 2 ст. 314 ГК).

Ответственность в договоре займа также носит односторонний харак-

тер. Нарушение заемщиком договора (просрочка возврата суммы долга) влечет для него последствия, которые заключаются в возложении на заемщика обязанности по уплате процентов за неисполнение денежного обязательства, предусмотренной в общей форме ст. 395 ГК. Размер ответственности заемщика за просрочку определяется учетной ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования), исчисленной со дня, когда должен был произойти возврат суммы займа, до дня ее фактического возврата займодавцу независимо от уплаты процентов предусмотренных в договоре займа. Таким образом, начисление двух разновидностей процентов происходит кумулятивно, путем сложения процентов цены займа и процентов ответственности [1].

Традиционный договор займа оказался недостаточно приспособленным для регулирования сложных и разнообразных кредитных отношений в условиях рыночной экономики. Данное положение учтено современным Гражданским Кодексом, который выделил кредитный договор в качестве самостоятельной разновидности договора займа.

Кредитный договор – это соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами (п. 1 ст. 819 ГК) [1].

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним. Договор вступает в силу уже в момент достижения сторонами соответствующего соглашения, до реальной передачи денег заемщику.

Кредитный договор всегда является возмездным. Вознаграждение кредитору определяется в виде процентов, начисленных на сумму кредита за все время его фактического использования. Размер таких процентов определяется договором, а при отсутствии в нем специальных указаний – по правилам п. 1 ст. 809 ГК, т.е. по ставке рефинансирования.

И, наконец кредитный договор является двусторонним. Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию Банка России на все или отдельные банковские операции, а заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

Предметом кредитного договора являются денежные средства, но не вещи. Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, т.е. предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги в виде денежных купюр (вещей). Именно поэтому закон говорит о предоставлении кредита в виде «денежных средств» (п. 1 ст. 819 ГК), а не «денег или других вещей» (п. 1 ст. 807 ГК) [1].

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК). Чаще всего кредитный договор заключают путем составления документа, подписанного сторонами. Содержание кредитного договора составляют права и обязанности его сторон.

Банк-кредитор обязан предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором.

Основная обязанность заемщика – возврат суммы предоставленного кредита и процентов по нему, а также использование суммы кредита в соответствии с целями, на которые она была получена.

В то же время заемщику предоставлено право требовать от банка предоставления денежных средств в объеме и сроки, установленные в договоре, а также отказаться от получения кредита полностью или частично (п. 2 ст. 821 ГК РФ).

Срок является существенным условием кредитного договора. Кредитный договор не заключается на условиях «до востребования», как обычный заем, но, будучи возмездным видом займа, может быть досрочно исполнен лишь с согласия кредитора [1].

Ответственность по кредитному договору может быть возложена и на заемщика, и на кредитора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК РФ, ес-

ли иное не установлено законодательством или кредитным договором. Его ответственность состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту. Размер процентов определяется в соответствии со ст. 395 ГК РФ и обычно увеличивается в договоре до тех пределов, которые обусловлены интересами банка. Кроме того, особая ответственность в договоре может быть предусмотрена за нецелевое использование полученных средств. Кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности заемщика.

К имущественной ответственности за неисполнение своих обязанностей может быть привлечен и кредитор. В частности, в договоре может быть предусмотрена его ответственность за немотивированный отказ от предоставления кредита, предоставление его в меньшей сумме или с нарушением сроков. Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением договора, если такая форма ответственности не исключена последним [34].

Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора приведена в таблице 1.

Порядок бухгалтерского учета кредитов и займов, а также затрат по их обслуживанию регулируется Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н [12].

Для учета расчетов по всем видам кредитов в зависимости от срока, на который они получены, предназначены счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". При получении денежных средств в учете заемщика составляется запись:

Дт счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках",

Кт счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", или 67

"Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Согласно п. 3 ПБУ 15/2008 затратами, связанными с получением и использованием займов и кредитов, признаются: проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору); дополнительные расходы по займам.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора [21]

		Договор займа	Кредитный договор
1	Нормативная база	гл. 42 ГК РФ	гл. 42 ГК РФ
2	Тип договора	реальный, односторонний (ст. 807 ГК РФ)	консенсуальный и двусторонний (ст. 819 ГК РФ)
3	Предмет договора	денежные средства и другие вещи, определенные родовыми признаками (ст. 807 ГК РФ)	денежные средства (ст. 819 ГК РФ)
4	Сторона договора: заимодавец / кредитор	любое юридическое или физическое лицо (ст. 807 ГК РФ)	исключительно банк или иная кредитная организация (ст. 819 ГК РФ)
5	Форма договора	не требуется обязательного письменного соглашения сторон (за исключением случаев, определенных законом) (ст. 161 ГК РФ)	должен быть заключен в письменной форме (ст. 820 ГК РФ)
6	Характер предоставления предмета договора	возмездный, если иное не предусмотрено договором (ст. 809 ГК РФ)	возмездный – всегда предполагается взимание процентов на сумму кредита (ст. 819 ГК РФ)
7	Отказ заимодавца от предоставления займа / кредита	невозможен (иначе договор просто не считается заключенным)	возможен отказ кредитора предоставить сумму кредита, даже после заключения договора

В общем случае начисленные проценты по полученным займам и кредитам должны включаться заемщиком в состав текущих расходов, как прочие расходы. В бухгалтерском учете вышеуказанная операция отражается записью:

Дт 91 "Прочие доходы и расходы",

Кт 66, субсчет "Проценты по краткосрочным кредитам и займам" (либо 67, субсчет "Проценты по долгосрочным кредитам и займам"), – в зависимости от видов и сроков предоставленных кредитов и займов.

Из данного правила ПБУ 15/2008 делает исключение, которое касается случаев использования полученных заемных средств для финансирования

инвестиционных активов.

Предоставляя другим организациям суммы заемных средств, организация-заимодавец должна учесть их в качестве финансовых вложений, если при этом выполняются условия, установленные п. 2 ПБУ 19/02:

- наличие оформленного договора, подтверждающего существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с предоставленным займом (рисков изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности и т.д.);
- способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем (например, в форме процентов) [12].

Сумма предоставленного займа отражается по дебету счета 58, субсчет "Предоставленные займы", в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета", если речь идет о безналичных денежных средствах, или в корреспонденции со счетом 50 "Касса", если заем выдается наличными деньгами.

Операции по отражению доходов в виде процентов у организации-заемщика отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 51 "Расчетные счета",

Кт 58, субсчет "Проценты по займам", – отражена сумма полученного дохода в виде процентов;

Дт 58 субсчет "Проценты по займам",

Кт 91, субсчет "Прочие доходы", – сумма полученного дохода включена в состав прочих доходов.

Анализ изложенного в данном подпункте материала позволяет сделать следующие выводы.

Во-первых, как договору займа, так и кредитному договору посвящена глава 42 ГК РФ, в бухгалтерском учете эти договоры регулируются ПБУ 15/2008 и ПБУ 19/02.

Во-вторых, законодатель четко определяет, что договор займа является

реальным и односторонним договором, а кредитный договор строится на консенсуальной и двусторонне обязывающей модели, имея возмездный характер.

В-третьих, предметом договора займа могут быть деньги или вещи, определенные родовыми признаками. Предметом кредитного договора являются только денежные средства.

В-четвертых, по договору займа заимодавцем могут быть любые юридические и физические лица, а по кредитному договору кредитором могут выступать лишь банки и небанковские кредитные организации.

В-пятых, в гражданском праве для оформления процедуры займа не требуется обязательного письменного соглашения сторон (за исключением случаев, определенных законом), в то время как кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

В-шестых, по договору займа допускается беспроцентный заем, а по кредитному договору всегда предполагается взимание процентов на сумму кредита.

В-седьмых, по договору займа отказ заимодавца от предоставления займа невозможен (иначе договор просто не считается заключенным), в то время как по кредитному договору возможен отказ кредитора предоставить сумму кредита, даже после заключения договора (п. 1 ст. 821 ГК РФ).

1.3 Методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств по кредитам и займам

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

Пожидаева Т.А. отмечает, что задачей финансовой службы и бухгалтерии при привлечении заемных средств является определение допустимых границ заимствований, приемлемый уровень риска заемщика, а также выбор видов, форм и механизмов кредитования, в наибольшей степени соответствующих специфике деятельности предприятия, особенностям его производственно-коммерческого и финансового цикла [36, с.126].

«... Получение кредита или займа – очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в современном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами...» [18, с.342]

Система учета обязательств по кредитам и займам должна содействовать выполнению договорных обязательств, плановых заданий и повышению эффективности использования полученных средств кредитов и займов. Эффективность системы расчетно-кредитных операций во многом зависит от правильной организации бухгалтерского учета. Учет расчетов по кредитам и займам должен обеспечивать: возможность систематического контроля за целевым и рациональным использованием кредитных и заемных средств, правильность начисления своевременность погашения задолженности по процентам полученных кредитов и займов, информацией для принятия управленческих решений по переоформлению кредитов и займов при их отсрочке, досрочному погашению, проводить своевременную выверку операций по счетам расчетов по кредитам и займам и расчетам по кредитам и займам и расчетам с банками, другими дебиторами и кредиторами. Рациональная организация бухгалтерского учета обязательств по кредитам и займам должна позволять своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность.

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

«...Правильность ведения бухгалтерского учета кредитов и займов в первую очередь зависит от точности классификации заемных обязательств. Так, для документального оформления, оценки, выбора счетов, формирования показателей бухгалтерской отчетности большое значение имеет классификация, учитывающая особенности юридической формы и экономического содержания договора. В соответствии с данным типом классификации заемные обязательства разделяются на две группы: займы и кредиты...» [23, с.315]

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

«...Обязательства по кредитам и займам — это единственные из задолженностей, отражаемых на счетах учета расчетов, по которым разграничение по срокам проводится не при составлении отчетности (непосредственно при заполнении статей баланса), а уже на уровне фиксации фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. При этом данное правило характерно для определяемого нормативными документами порядка учета обязательств по договорам кредита и займа у организации-заемщика. У организа-

ции - заимодавца обязательства заемщика отражаются в составе финансовых вложений...» [28, с.367]

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

Отражение в учете полученных кредитов и займов включает три основных хозяйственных операций: получение кредита или займа; возврат кредита или займа; начисление и уплата процентов за пользование заемными средствами. Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность по полученному займу и (или) кредиту в сумме: фактически поступивших денежных средств (предметом договора которых являются денежные средства в рублях); фактически поступивших денежных средств, исчисленных исходя из размера поступления иностранной валюты и курса Центрального банка РФ, действовавшего на дату фактического совершения операций, а при отсутствии курса центрального банка РФ - курса, определяемого по соглашению сторон; стоимостной оценки вещей, предусмотренной договорами займа и кредита. Независимо от способа получения займа (кредита) заемное обязательство признается в бухгалтерском учете на дату фактического получения денежных средств или погашения обязательств предприятия за счет предоставленного займа (кредита) [14, с.153].

«...С правовой точки зрения предоставление налогового кредита является изменением порядка исполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога (сбора); в экономическом аспекте данная отсрочка платежа означает предоставление кредита. Поэтому сумма налога (сбора),

уплата, которой переносится на более поздний срок, квалифицируется как кредиторская задолженность организации перед бюджетом и внебюджетным фондом по налоговому кредиту...» [28, с. 358]

Возврат организацией полученного кредита и займа отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) заемных обязательств. Основным видом затрат, связанных с получением кредитов и займов являются проценты по полученным кредитам и займам.

«...Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства. Проценты по привлеченным (кредитам) могут подлежать либо декапитализации, либо рекапитализации, либо капитализации...» [35, с. 80]

По общему правилу проценты по полученным кредитам и займам декапитализируются, т.е. признаются расходами того периода, в котором произведены. Затраты по полученным заемным средствам являются операционными расходами. В случае если организация использует полученные заемные средства для осуществления предварительной оплаты материально - производственных запасов, других ценностей, работ, услуг, а также выдачи авансов, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией - заемщиком на увеличение дебиторской задолженности. Происходит рекапитализация процентов. Капитализация процентов, т.е. включение их в первоначальную стоимость актива, осуществляется в том случае, когда заемные средства расходуются на приобретение инвестиционного актива.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, его изменениях, финансовых результатах деятельности. Инвесторы, кредиторы, работодатели в целом по данным этой отчетности принимают решения, от которых зависит финансовое положение и состояние юридических лиц, которые имеют дело с данной организацией. Без достоверных данных бухгалтерского учета невозможен эффективный финансовый менеджмент, налогообложение, осу-

ществление основных функций управления. Они являются необходимым условием для получения кредитов и займов, привлечения заемного капитала.

«...Очевидно, что действующие в настоящее время российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности в полной мере не отвечают современным требованиям, предъявленным к качеству информации, необходимой пользователям финансовой отчетности, которыми являются и банки, снабжающие экономику кредитными ресурсами. Как следствие, использование подготовленной в соответствии с действующими стандартами отчетности приводит к возникновению у банков ряда проблем при рассмотрении заявок предприятий на получение кредитов, что, в конечном счете, негативно сказывается и на заемщиках...» [30, с.350]

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

«...Согласно МСФО 23 организация может выбрать один из двух вариантов учета затрат по займам: основной - затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены; альтернативный - затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением затрат по займам, непосредственно относящиеся к приобретению материально-производственных запасов...» [16]

Порядок учета затрат по привлечению заемного финансирования, предусмотренный ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» в отличие от МСФО 23 требует обязательного применения альтернативного

подхода. Способ отражения затрат на привлечение заемных средств оказывает существенное влияние на финансовый результат организации, применение альтернативного подхода максимизирует прибыль.

Как отмечает Л.В. Постникова, переход на МСФО повысит качества и информированность отчетности, что является актуальным для всех пользователей, и в первую очередь для банков, оценивающих на ее основе финансовое положение заемщиков. [37, с.3 2]

В условиях рынка за рациональным использованием ресурсов, соблюдением норм законодательных актов по учету финансов ведется внутренний и внешний контроль. Внутренний контроль осуществляет само предприятие во главе с главным бухгалтером. Основная задача – это правильное составление счетов и выполнение указаний по организации и ведению бухгалтерского учета, отнесение затрат на производство по объектам учета, полнота и своевременность отражения результатов инвентаризации в учете и отчетности. Функции внешнего контроля выполняют аудиторские фирмы и отдельные аудиторы (предприниматели).

Для достижения контроля за учетом расчетов по кредитам и займам необходимо выполнить следующие задачи:

- проверить реальность и документированность кредитов и займов;
- провести ревизию обоснованности получения кредитов и займов;
- провести инвентаризацию целевого использования кредитов и займов, полноты и своевременности их погашения (на какие цели использованы, как погашается задолженность, наличие просроченных задолженностей);
- провести оценку остатков по непогашенным кредитам и уплаты процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов);
- осуществить контроль за ведением синтетического и аналитического учета расчетов по кредитам и займам (применение счетов учета кредитов и займов, отражение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов формирования финансовых результатов).

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ

2.1 Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности

Финансовое состояние определяется способностью предприятия обеспечивать свою хозяйственную деятельность и отвечать по своим платежным обязательствам. Финансовые ресурсы устанавливают финансовое состояние и играют ключевую роль в обеспечении жизнедеятельности и результатов любой сферы бизнеса. Поэтому так важно уделять внимание сфере финансов в условиях рыночной экономики, так как она является отправной точкой и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются общая оценка финансового состояния, анализ величин и динамики абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, анализ платежеспособности и ликвидности активов баланса, анализ состояния и эффективности использования оборотного капитала организации [20, с.35-41].

Основным источником информации для анализа финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс, отражающий реальное положение дел предприятия на момент его составления. Для углубленного изучения финансового состояния используются данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Для характеристики финансового состояния ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ необходимо провести общую оценку финансового состояния организации.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывания ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности погашения (таблицы 2 и 3).

Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются следующие условия:

$$A1 \geq П1; \quad A2 \geq П2; \quad A3 \geq П3; \quad A4 \leq П4.$$

Невыполнение одного из приведенных выше соотношений говорит о том, что бухгалтерский баланс является ликвидным лишь на 75 %, двух – на 50 %, трех – на 25 %, всех – на 0 % (т.е. абсолютно неликвидным).

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы, тыс. руб.

Актив	Годы				
	2016	2017	2018	2019	2020
Наиболее ликвидные активы (A1)	423	980	777	347,5	524,5
Быстро реализуемые активы (A2)	12509	8537	7390	7537	8798,5
Медленно реализуемые активы (A3)	161229,5	219854,5	276774,5	325390	409167,5
Трудно реализуемые активы (A4)	274956	264908,5	242897,5	218210,5	198322
Баланс	449117,5	494280	527839	551485	616812,5
Пассив					
Наиболее срочные обязательства (П1)	152056,5	192416,5	233759	264382,5	335911
Краткосрочные пассивы (П2)	10132	22452	21852	17626	9900
Долгосрочные пассивы (П3)	25000	15000	5000	0	0
Постоянные пассивы (П4)	261929	264411,5	267228	269476,5	271001,5
Баланс	449117,5	494280	527839	551485	616812,5

Таблица 3 – Анализ соотношения по ликвидности баланса ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы, тыс. руб.

	Годы				
	2016	2017	2018	2019	2020
A1-П1	-151633,5	-191436	-232982	-264035	-335386,5
A2-П2	2377	-13915	-14462	-10089	-1101,5
A3-П3	136229,5	204854,5	271774,5	325390	409167,5
A4-П4	13027	497	-24330,5	-51266	-72679,5

Проведя анализ ликвидности бухгалтерского баланса, можно сделать вывод о том, что баланс не является абсолютно ликвидным.

Мы видим, что в 2020 году по нормативному условию не выполняется первое условие, то есть наблюдается нехватка наиболее мобильных средств, что свидетельствует о низкой оперативной платежеспособности ООО «Агрофирма Ялтау». То есть, если все кредиторы одновременно потребуют расплатиться по обязательствам, предприятие не сможет расплатиться полностью своими наиболее ликвидными активами (денежными средствами на расчетном счете и в кассе)

Второе условие не выполняется, так как краткосрочные пассивы у данного предприятия превышают быстро реализуемые активы на 1101,5 тыс. руб.

Третье условие выполняется ($A3 > П3$), следовательно, в перспективе организация сможет быть платежеспособной на протяжении периода, равного средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей.

Таким образом, бухгалтерский баланс является ликвидным на 50%, т.к. из четырех условий выполняется только два.

Для комплексной оценки платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности. Рассмотрим рассчитанные финансовые показатели в таблице 4.

Обобщив все результаты расчета коэффициентов платежеспособности, можно сделать следующие выводы:

В целом предприятие недостаточно платежеспособно, так как общий показатель платежеспособности меньше 1 на протяжении всего анализируемого периода, но намечается тенденция к улучшению. В 2020 году данный показатель составляет 0,4 процентных пункта, это значение держится в течение последних трех лет.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Данный показатель варьируется на протяжении всего анализируемого периода. В 2020 году предприятие может погасить краткосрочную задолженность, не привлекая оборотные активы, лишь на 0,2%.

Таблица 4 – Анализ финансовых коэффициентов платежеспособности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы

Показатели	Ограничения	2016	2017	2018	2019	2020
Общий показатель платежеспособности (L1)	$L1 \geq 1$	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	$0,2 \leq L2 \leq 0,7$	0,003	0,005	0,003	0,001	0,002
Коэффициент «критической оценки» (L3)	$0,7 \leq L3 \leq 0,8$	0,08	0,04	0,03	0,03	0,03
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	$1,5 \leq L4 \leq 2$	1,07	1,07	1,11	1,18	1,21
Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)	$L5 \geq 0,5$	0,05	0,06	0,11	0,19	0,27
Доля оборотных средств в активах (L6)	$L6 \geq 0,5$	0,4	0,5	0,5	0,6	0,7
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)	$L7 \geq 0,1$	-0,075	-0,002	0,085	0,154	0,174

Коэффициент «критической оценки» говорит о том, насколько быстро предприятие способно погасить краткосрочные обязательства оборотными активами. В нашем случае на протяжении исследуемого периода данный показатель был ниже нормативного значения. Следовательно, это говорит о недостаточном размере быстрых активов, которыми в кратчайшие сроки получится закрыть все долги.

Значение коэффициента текущей ликвидности ниже нормативного уровня, как и в наших расчетах, говорит о существовании трудностей в покрытии текущих обязательств, предприятию необходимо сокращать кредиторскую задолженность и снижать оборотные активы.

Коэффициент маневренности функционирующего капитала показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности. За исследуемый период у данного показателя прослеживается четкая тенденция роста, но он по-прежнему ниже нормативного значения.

При анализе доли оборотных средств в активах наблюдаются изменения, а именно, заметна тенденция увеличения данного показателя, к концу исследуемого периода, он выше нормативного значения на 0,2 пункта и соответствует значению 0,7.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств. Отсутствие собственного оборотного капитала, т.е. отрицательное значение коэффициента, свидетельствует о том, что все оборотные средства организации и, возможно, часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников. В 2020 году данный показатель немного выше нормативного значения, а это означает что у хозяйства оборотные средства сформированы за счет собственных средств.

Проведение оценки финансового состояния будет считаться неполным без анализа финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость — это гарантия предприятия в обеспечении платежеспособности и кредитоспособности в процессе ее деятельности. Иначе говоря, способность предприятия своевременно производить платежи, поддерживать свою платежеспособность в непредвиденных ситуациях, финансировать свою деятельность на расширенной основе. В то же время под финансовой устойчивостью отражается ее расположение запасами, источниками их формирования. Показатели финансовой устойчивости характеризуют стабильное функционирование предприятия и представлены в таблице 5.

Коэффициент капитализации показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности

использования компанией собственного капитала. Как показывают данные таблицы 5, коэффициент капитализации в данном хозяйстве соответствует нормативному требованию, также прослеживается тенденция роста к концу исследуемого периода.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных средств. В нашем случае предприятие обладает некоторым запасом финансовой устойчивости.

Таблица 5 – Анализ относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы

Показатели	Ограничения	2016	2017	2018	2019	2020
Коэффициент капитализации (U1)	$U1 \leq 1,5$	0,71	0,87	0,98	1,05	1,28
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (U2)	$0,1 \leq U2 \leq 0,5$	-0,075	-0,002	0,085	0,154	0,174
Коэффициент финансовой независимости (U3)	$0,4 \leq U3 \leq 0,6$	0,58	0,53	0,51	0,49	0,44
Коэффициент финансирования (U4)	$U4 \geq 0,7$	1,40	1,15	1,03	0,96	0,78
Коэффициент финансовой устойчивости (U5)	$U5 \geq 0,6$	0,6	0,6	0,5	0,5	0,4

Принято считать финансово независимой организацию, если величина собственного капитала больше 30%, в нашем случае данный показатель равен 44%, это означает, что предприятие обеспечено собственными средствами, поэтому свободно может прибегать к использованию заемных ресурсов для задействования финансового рычага. Это характеризует наличие возможности безболезненного увеличения степени зависимости предприятия от внешнего финансирования.

Об этом также свидетельствует и коэффициент финансирования, который на протяжении всего исследуемого периода имеет положительное

значение, превышающее нормативный уровень. Сложившаяся ситуация свидетельствует о том, что компания не испытывает финансовые затруднения.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов компании финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. На исследуемом предприятии данный показатель соответствовал нормативному значению до 2017 года, но к 2020 году он снизился на 0,2 и составил 0,4.

Руководству предприятия, однако, необходимо обратить внимание на неоптимальные значения некоторых коэффициентов и принимать меры по их оптимизации.

Для осуществления своей текущей и инвестиционной деятельности любой организации требуется определенный объем финансовых ресурсов. В первую очередь она использует собственные средства (инвестированный и накопленный капитал). Вместе с тем многие элементы собственных средств (уставный, добавочный капитал) являются малоподвижными в течение всего периода функционирования организации. Поэтому основным источником финансирования ее деятельности является нераспределенная прибыль. Часто ее оказывается недостаточно для пополнения оборотных активов, осуществления капитальных вложений и других целей. В этих условиях организации вынуждены прибегать к заимствованию средств.

В рамках исследуемой темы выпускной квалификационной работы рассмотрим состав и динамику кредитов и займов (таблица 6).

По результатам таблицы 6 видим, что наибольший удельный вес кредитов на начало исследуемого периода приходится на долгосрочные (71%), оставшуюся часть составляют краткосрочные кредиты. В результате полного возмещения долгосрочных обязательств по кредитам в конце исследуемого периода наблюдаем снижение задолженности на 25 232 тыс. руб., что отразилось и на структуре кредитов и займов по срочности. Так в

2020 году задолженность организации по кредитам и займам состояла только из краткосрочных кредитов и составила 9 900 тыс. руб.

Таблица 6 – Состав и динамика кредитов и займов ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы, тыс. руб.

Показатели	Годы				
	2016	2017	2018	2019	2020
Долгосрочные кредиты и займы	25 000,00	15 000,00	5 000,00	0,00	0,00
Краткосрочные кредиты и займы	10 132,00	22 452,00	21 852,00	17 626,00	9 900,00
Всего кредитов и займов	35 132,00	37 452,00	26 852,00	17 626,00	9 900,00

Получение заемных средств вызывает необходимость оценки кредитоспособности заемщика, позволяющей обосновать решение о выдаче кредита, определить для кредитора уровень риска финансовых потерь в случае их невозврата. Немаловажное значение имеет оценка своей кредитоспособности для самого заемщика, так как это позволяет принять более взвешенное решение о необходимости привлечения заемных средств, объективно исследовать финансовое состояние, возможности своевременного и полного погашения кредитов, разработать линию поведения с потенциальным кредитором.

Остановимся более подробно на рассмотрении влияния финансового состояния ООО «Агрофирма Ялтау» на его способность к погашению обязательств по кредитам. Оценка на основании сформированного аналитического баланса и включает расчет и анализ показателей, представленных в таблице 7 (Приложение А).

В зависимости от принимаемых фактических значений по каждому коэффициенту определяется значение переменной «величина коэффициента» в порядке, представленном в таблице 8 (Приложение Б).

При определении названных коэффициентов используется общий принцип — чем больше фактическое значение коэффициента, тем выше оценка финансового состояния корпоративного клиента.

На следующем этапе определяется уровень финансового состояния предприятия следующим образом (таблица 9).

На основе полученных данных рассчитывается комплексный показатель оценки финансового состояния организации F в два этапа:

1) определяется показатель N_i по формуле 1:

$$N_i = \frac{\text{Количество попаданий в } i\text{-ю группу}}{7}, \quad (1)$$

где: i - группы по значениям «Величина коэффициента» (1 - очень низкий, 2 - низкий 3 - средний, 4 - высокий, 5 - очень высокий);

7 - число анализируемых коэффициентов;

2) рассчитывается значение комплексного показателя F по формуле 2:

$$F = 0,075 N_1 + 0,3N_2 + 0,5N_3 + 0,7N_4 + 0,925N_5. \quad (2)$$

Таблица 9 – Соотношение величины коэффициента и уровня финансового состояния корпоративного клиента

Величина коэффициента	Финансовое состояние корпоративного клиента
Очень низкий	Предельное неблагополучие
Низкий	Неблагополучие
Средний	Среднее качество
Высокий	Относительное благополучие
Очень высокий	Благополучие

В соответствии с фактическим значением F определяется группа (интервал значений), к которой относится предприятие, и оценивается влияние факторов риска, связанных с текущим финансовым состоянием организации (таблица 10) (Приложение В).

По результатам проведенного анализа оценивается влияние факторов риска, связанных с текущим финансовым состоянием предприятия, на

определение категории кредитоспособности заемщика в порядке, представленном в таблице 11.

Таблица 11 – Оценка степени влияния факторов риска, связанного с текущим финансовым состоянием корпоративного клиента, на выбор категории его кредитоспособности

Состояние корпоративного клиента	Влияние факторов риска
Предельное неблагополучие	Высокое
Неблагополучие	Повышенное
Среднее качество	Среднее
Относительное благополучие	Умеренное
Благополучие	Низкое

При оценке влияния приведенных ранее факторов риска стоп-показателем (показателем, сигнализирующим о повышенном кредитном риске для банка) является оценка финансового состояния корпоративного клиента на уровне «предельное неблагополучие» при значении комплексного показателя F, равном 0,0 — 0,15.

Рассчитаем рассмотренные выше показатели финансового состояния ООО «Агрофирма Ялтау» по данным его бухгалтерской отчетности в таблице 12. Следует отметить, что поскольку для этого используется одновременно информация, раскрываемая в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, то для обеспечения сопоставимости показателей, представленных в таблице 7 (Приложение А), целесообразно использовать усредненные значения статей баланса.

Данные таблицы 12 свидетельствуют о том, что ООО «Агрофирма Ялтау» в соответствии со значениями, указанными в таблице 8 (Приложение Б) имеет очень низкий уровень коэффициента абсолютной ликвидности, низкий уровень коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, рентабельности и оборачиваемости активов. Среднего уровня достигли коэффициент автономии (независимости) и текущей ликвидности, высокого - доля оборотных активов в общей величине совокупных активов.

Таблица 12 – Оценка кредитоспособности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2020 год

Показатель	Условное обозначение показателя	Значение показателя	Величина коэффициента	Характеристика финансового состояния заемщика
Коэффициент автономии (независимости)	K_1	0,44	Средний	Среднее качество
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	K_2	0,68	Высокий	Относительное благополучие
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	K_3	0,17	Низкий	Неблагополучие
Коэффициент текущей ликвидности	K_4	1,21	Средний	Среднее качество
Коэффициент абсолютной ликвидности	K_5	0,0015	Очень низкий	Предельное неблагополучие
Коэффициент рентабельности активов	K_6	0,0034	Низкий	Неблагополучие
Коэффициент оборачиваемости активов	K_7	0,40	Низкий	Неблагополучие

Из этого следует, что показатели N_i , отражающие число попаданий финансовых коэффициентов в ту или иную группу значений и рассчитываемые для определения комплексного показателя оценки финансового состояния заемщика F , имеют следующие величины:

$$N_1 = 1/7; N_2 = 3/7; N_3 = 2/7; N_4 = 1/7; N_5 = 0.$$

Воспользовавшись формулой расчета показателя F , получаем следующее его значение:

$$F = 0,075 * 1/7 + 0,3 * 3/7 + 0,5 * 2/7 + 0,7 * 1/7 + 0 = 0,38$$

По данным таблицы 10 (Приложение В) полученное значение комплексного показателя F означает, что с уверенностью на 70 % ($10 * (0,45 - 0,38) * 100$) финансовое состояние ООО «Агрофирма Ялтау» можно охарактеризовать как неблагополучное. Отсюда характер влияния факторов риска, связанных с финансовым состоянием заемщика, на общую оценку его кредитоспособности является повышенным. Анализируемая организация имеет очень низкие шансы получить кредит в банке.

2.2 Современное состояние обязательств

Заемный капитал организации определяется совокупной величиной ее обязательств перед другими юридическими и физическими лицами.

Величина заемных средств характеризует возможные будущие изъятия средств организации, связанные с ранее принятыми обязательствами.

Обязательства подлежат признанию в балансе, если весьма высока вероятность того, что потребуются отказ от потенциального дохода или будущих экономических выгод, и при этом величину обязательства можно достоверно измерить.

Обязательства могут быть признаны при следующих условиях:

- ожидается отток ресурсов в связи с выполнением обязательств;
- обязательства являются результатом прошлых или текущих событий;
- есть уверенность в будущих потерях, связанных с имеющимися обязательствами;
- обязательства могут быть достоверно измерены.

Первое условие наиболее важное, так как оно определяет последствия признания обязательств для анализа платежеспособности, второе раскрывает причину возникновения обязательств, что имеет значение при прогнозировании денежных потоков, третье и четвертое содержат требования надежности информации о величине обязательств.

Основные вопросы, которые должны быть решены при анализе обязательств:

- полная величина обязательств, включая плату за пользование заемными средствами;
- даты их образования и погашения;
- условия обеспечения;
- ограничения в использовании активов, которые они налагают на предприятие;

- ограничения в действиях, в частности на выплату дивидендов. Обязательства организации делятся на долго- и краткосрочные.

Долгосрочными являются обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев (ПБУ 4/99). Вместе с тем, если срок погашения заемных средств, ранее представленных в бухгалтерском балансе как долгосрочные обязательства, на отчетную дату составляет менее 12 месяцев, то они отражаются как краткосрочные обязательства (письмо Минфина России от 28.01.2010 № 07-02-18/01). В противном случае информация, необходимая для анализа ликвидности баланса и финансовой устойчивости компании, будет представлена в искаженном виде.

Следует отметить, что начиная с составления отчетности за 2011 г. состав отдельных элементов долго- и краткосрочных обязательств изменился.

Так, в составе долгосрочных обязательств выделяют:

- 1) заемные средства;
- 2) отложенные налоговые обязательства;
- 3) оценочные обязательства;
- 4) прочие обязательства.

Статья "Заемные средства" используется для отражения информации о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев) (ПБУ 15/2008, ПБУ 4/99).

Задолженность по долгосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) включает:

- 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 (ПБУ 15/2008, ПБУ 13/2000).

В бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе организации-заемщика обязательства отражаются в качестве кредиторской задолженности в сумме денежных средств, фактически полученных по договору займа (кредитному договору) и не возвращенных на отчетную дату.

Задолженность по займам и кредитам рассчитывают как сумму основного долга и причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. При этом если срок уплаты процентов по долгосрочному займу менее 12 месяцев, то сумма задолженности по их уплате отражается организацией-заемщиком в составе краткосрочных обязательств.

Задолженность по займам и кредитам, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по курсу, действующему на отчетную дату (ПБУ 3/2006).

Статья "Отложенные налоговые обязательства" используется для отражения информации об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.

Под отложенными налоговыми обязательствами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах (ПБУ 18/02).

При составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (ПБУ 18/02).

Относительно новым для российских организаций является требование образования резервов в связи с существующими на отчетную дату обяза-

тельствами, в отношении величины либо срока исполнения которых существует неопределенность. Порядок формирования таких резервов определяется Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010).

С этой целью используется статья "Оценочные обязательства". При составлении бухгалтерской отчетности по статье "Оценочные обязательства" отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты (ПБУ 8/2010).

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий (ПБУ 8/2010):

- у организации существует обязанность, являющаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности, исполнения которой нельзя избежать;
- вероятно уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В частности, оценочные обязательства признаются в связи:

- с предстоящей реструктуризацией деятельности организации, если имеется детальный утвержденный в надлежащем порядке план предстоящей реструктуризации и организация своими действиями и (или) заявлениями создала у лиц, права которых затрагиваются предстоящей реструктуризацией, обоснованные ожидания, что план реструктуризации будет реализован в ближайшем будущем (ПБУ 8/2010);
- выявлением убыточности заключенного организацией договора в случае, если условиями этого договора предусмотрены штрафные санкции за его расторжение;
- допущенными организацией нарушениями законодательства, влекущими наложение штрафов, в случае если выполняются все условия признания оценочных обязательств в отношении таких штрафов;

- участием организации в судебном разбирательстве, если у организации есть основания считать, что судебное решение будет принято не в ее пользу, и можно обоснованно оценить сумму возмещения, которую ей придется заплатить истцу; предстоящими выплатами работникам отпускных; - предстоящими выплатами работникам по итогам года либо за выслугу лет (если это предусмотрено коллективным или трудовыми договорами); - наличием обязательств организации по гарантийному обслуживанию продаваемой продукции. Оценочное обязательство, предполагаемый срок исполнения которого не превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, признается в бухгалтерском учете в размере, отражающем наиболее достоверную денежную оценку расходов.

Если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты или меньший срок, установленный организацией в учетной политике, то оно оценивается по приведенной (дисконтированной) стоимости (ПБУ 8/2010). Требования, которым должна отвечать применяемая при определении приведенной стоимости ставка дисконтирования, также определены в ПБУ 8/2010.

В общем случае ставка и способы дисконтирования определяются организацией с учетом существующих условий на финансовом рынке, рисков, связанных с предполагаемыми последствиями условного факта, и др. Изменение величины резерва в результате дисконтирования на последующие отчетные даты признается прочим расходом организации.

При дисконтировании величина резерва (Р) рассчитывается как произведение подлежащего погашению обязательства (О) на коэффициент дисконтирования (КД) соответствующего года (3):

$$P = O \times \text{КД}. \quad (3)$$

Коэффициент дисконтирования определяется по формуле 4:

$$\text{КД} = [1 : (1 + r)]^n, \quad (4)$$

где: КД - коэффициент дисконтирования;

г - ставка дисконтирования;

п - период погашения обязательства.

Увеличение оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости на последующие отчетные даты по мере приближения срока исполнения (проценты) признается прочим расходом организации.

Правильность расчета и обоснованность резерва подлежат инвентаризации в конце отчетного года. По результатам инвентаризации при получении дополнительной существенной информации, позволяющей сделать уточнение расчета величины резерва, его сумма может быть:

- увеличена за счет тех расходов, за счет которых создавался резерв;
- уменьшена с отнесением суммы корректировки на прочие доходы организации;
- остаться без изменения;
- списана полностью на прочие доходы организации.

Таким образом, в случае недостаточности зарезервированных сумм непокрытые резервом расходы отражаются в бухгалтерском учете организации в общем порядке.

В случае избыточности зарезервированных сумм неиспользованная часть резерва признается прочим доходом организации.

По статье "Прочие обязательства" отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев (ПБУ 4/99).

В составе прочих долгосрочных обязательств могут числиться кредиторская задолженность и обязательства, учитываемые на следующих счетах бухгалтерского учета:

- "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - в части задолженности перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность характеризует долгосрочные обязательства организации по оплате полученных от поставщиков и подрядчиков товаров, работ, услуг, включая обязательства по коммерческим кредитам);

- "Расчеты с покупателями и заказчиками" - в части задолженности перед покупателями и заказчиками, срок погашения которой превышает 12 месяцев (указанная задолженность возникает в случае получения аванса (предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и включает задолженность по коммерческим кредитам);

- "Расчеты по налогам и сборам" - в части долгосрочной задолженности по налогам и сборам (например, при предоставлении организации инвестиционного налогового кредита, отсрочки или рассрочки по уплате федеральных налогов и сборов);

- "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" - в части долгосрочной задолженности по страховым взносам (например, при реструктуризации задолженности перед внебюджетными фондами);

- "Целевое финансирование" - в части обязательств, срок исполнения которых превышает 12 месяцев (например, при получении целевого финансирования организациями-застройщиками от инвесторов, которое порождает обязательства застройщика перед инвесторами по передаче им построенного объекта);

- "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - в части прочей долгосрочной кредиторской задолженности и обязательств.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по курсу, действующему на отчетную дату (ПБУ 3/2006).

Исключение составляет кредиторская задолженность, возникшая в связи с получением аванса, предварительной оплаты или задатка. Кроме того, не пересчитываются остатки средств целевого финансирования, полученного в иностранной валюте. Такие кредиторская задолженность и обязательства показываются в бухгалтерской отчетности по курсу на дату получения денежных средств (принятия их к учету) (ПБУ 3/2006).

При отражении в отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов (дебетовым и кредитовым остатками по счетам 60, 62, 68, 69 и 76).

Для оценки структуры обязательств весьма существенно их деление на необеспеченные и обеспеченные. Обеспеченные обязательства в случае ликвидации предприятия и объявления конкурсного производства погашаются из конкурсной массы в приоритетном порядке (до удовлетворения требований прочих кредиторов). Чем больше покрытых (обеспеченных) долгов и меньше необеспеченных, тем лучше для кредиторов, имеющих обеспеченные требования, но хуже для остальных кредиторов, которые в случае объявления конкурса должны будут удовлетвориться оставшейся имущественной массой.

Анализ обязательств организации требует оценки условий погашения заемных средств, возможности постоянного доступа к данному источнику финансирования, процентных платежей и других расходов по обслуживанию долга, а также условий, ограничивающих привлечение заемных средств.

Схемы погашения отдельных видов кредита могут предусматривать выплату процентов в течение всего периода использования заемных средств и погашение суммы основного долга по окончании срока кредитования. Привлечение ресурсов на таких условиях требует оценки готовности организации к значительному разовому оттоку денежных средств.

Особый интерес для анализа обязательств может представлять изучение динамики обязательств организации по нетоварным операциям (задолженность по оплате труда, социальному страхованию и обеспечению) перед бюджетом. Значительный рост просроченной задолженности по данным статьям свидетельствует, как правило, о серьезных проблемах с текущей платежеспособностью.

В составе краткосрочных обязательств выделяют:

- 1) заемные средства;
- 2) кредиторскую задолженность;

- 3) доходы будущих периодов;
- 4) оценочные обязательства;
- 5) прочие обязательства.

В разделе отражается информация о краткосрочных обязательствах организации. Краткосрочными являются обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По статье "Заемные средства" показывается информация о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, привлеченным организацией (срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты).

Общую величину задолженности по займам и кредитам рассчитывают как сумму основного долга и причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Если срок погашения заемных средств, ранее представленных в бухгалтерском балансе как долгосрочные обязательства, на отчетную дату составляет менее 12 месяцев, указанные обязательства представляются как краткосрочные.

Если организация имеет долгосрочное заемное обязательство, срок уплаты процентов по которому составляет менее 12 месяцев, то сумма задолженности по уплате таких процентов отражается организацией-заемщиком в составе ее краткосрочных обязательств.

Задолженность по краткосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) включает:

- займы (как денежные, так и полученные другими вещами, определенными родовыми признаками);
- банковские кредиты (в том числе в виде овердрафта (кредитования расчетного счета));
- бюджетные кредиты;
- вексельные обязательства;
- облигационные обязательства;

- расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей и других обязательств;
- товарные кредиты.

Задолженность по займам и кредитам, выраженная в иностранной валюте (в том числе подлежащая оплате в рублях), для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по курсу, действующему на отчетную дату (ПБУ 3/2006).

Статья "Кредиторская задолженность" используется для отражения информации о краткосрочной кредиторской задолженности организации, срок погашения которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты, включая кредиторскую задолженность:

- перед поставщиками и подрядчиками;
- перед работниками организации;
- по обязательному социальному страхованию;
- по налогам и сборам;
- перед покупателями и заказчиками, которая возникает в случае получения аванса (предварительной оплаты) под поставку продукции, товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- по негосударственному пенсионному обеспечению работников организации;
- перед учредителями (участниками) по выплате действительной стоимости доли (рыночной стоимости акций) при выходе из общества, а также по выплате доходов в виде распределенной прибыли;
- прочую по имущественному и личному страхованию, претензиям, ошибочно зачисленным на счета организации суммам, арендной плате, лицензионным платежам, таможенным платежам, расчетам с комитентом и иным видам задолженности. Задолженность перед учредителями по выплате доходов возникает на дату принятия общим собранием участников (учредителей, акционеров или собственников имущества организации) решения о

распределении прибыли (федеральные законы № 14-ФЗ (п. 1 ст. 28); № 208-ФЗ (п. 3 ст. 42); № 161-ФЗ (п. 1, 2 ст. 17)).

В бухгалтерском учете распределение прибыли по итогам года относится к категории событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность. Такое событие после отчетной даты раскрывается в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках за отчетный год. При этом в отчетном периоде, за который распределяются доходы, записи в бухгалтерском учете не производятся. При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие.

В связи с этим задолженность по выплате доходов в виде распределяемой прибыли (как по итогам года, так и при осуществлении промежуточных выплат) показывается в бухгалтерском учете на дату принятия соответствующего решения.

Указанные виды кредиторской задолженности отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

По статье "Доходы будущих периодов" отражаются доходы (в том числе прочие), полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (ПБУ 9/99).

До 2011 г. организации отражали в составе доходов будущих периодов:

- плату за месячные (квартальные) проездные билеты;
- абонементную плату;
- разовые (паушальные) платежи за предоставление права использования объектов интеллектуальной собственности;
- стоимость активов, полученных безвозмездно;
- сумму бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов;

- предстоящие поступления по недостаткам, выявленным в отчетном периоде, за предыдущие отчетные годы;
- разницу между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и их стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации;
- разницу между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества (если организация при отражении в учете операций по договору лизинга руководствуется Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга);
- положительную разницу между ценой размещения облигаций и их номинальной стоимостью;
- иные доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

С 1 января 2011 г. статья "Доходы будущих периодов" используется для отражения:

- бюджетных средств, направленных коммерческой организацией на финансирование расходов (ПБУ 13/2000);
- разницы между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества.

Кроме того, в составе доходов будущих периодов показываются не использованные на конец отчетного периода остатки средств целевого бюджетного финансирования, предоставленного организации.

При составлении бухгалтерской отчетности, начиная с 2011 г. по статье "Оценочные обязательства" отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Анализ состава и структуры заемных средств целесообразно начинать с выяснения роли долго- и краткосрочных источников финансирования в деятельности организации. Наличие в составе источников ее имущества долгосрочных заемных средств - явление, как правило, положительное.

Для анализа состава и динамики обязательств используем таблицу 13.

Таблица 13 – Состав и динамика обязательств ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ за 2016 - 2020 годы, тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	25 000	15 000	5 000	-	-
в том числе: кредиты	25 000	15 000	5 000	-	-
займы	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	162 188,5	214 868,5	255 611	282 008,5	345 811
в том числе: расчеты с поставщиками и заказчиками	48 263,5	61 612	65 177	72 924	83 591
авансы полученные	2081	2 117,5	2 213	2 683,5	2 766
расчеты по налогам и сборам	908,5	621,5	418	516,5	542,5
кредиты	7 500	20 800	20 200	16 800	9 900
займы	2 632	1 652	1 652	826	-
прочие	100 803,5	128 065,5	165 951	188 258,5	249 011,5
Итого	187 188,5	229 868,5	260 611	282 008,5	345 811

На основе данных таблицы 13 можно сделать вывод о существенных изменениях в составе и структуре обязательств. Прежде всего, следует отметить сокращение и к концу исследуемого периода отсутствие долгосрочной задолженности. Соответственно, несмотря на снижение доли краткосрочных и займов у предприятия имеется только краткосрочная задолженность.

Краткосрочная задолженность за исследуемый период существенно увеличилась на 53,1% и составила 345 811 тыс. руб. Это возрастание в основном связано с увеличением объема и доли задолженности прочим кредиторам.

Таким образом, к концу анализируемого периода основным источником заемного финансирования стали краткосрочные кредиты, что говорит об укреплении финансовой устойчивости компании.

2.3 Организация финансовой работы

Роль, которую играет анализ финансового состояния предприятия в условиях рыночных отношений, крайне велика. Это связано с тем, что, когда организация приобретает самостоятельность, она должна нести полную ответственность за результаты своей деятельности, в первую очередь перед банком, работниками, финансовыми органами и кредиторами. Способность погасить свои долги и обязательства определяет финансовое состояние организации.

Учетная политика является главным документом организации, который определяет тактику ведения бухгалтерского учета в процессе отражения совершаемых хозяйственных операций. В целях бухгалтерского учета и налогообложения в организации приняты «Положение об учетной политике» на основании нового Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» №402 ФЗ и Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Бухгалтерский учет ведется согласно установленным нормативным и законодательным документам. Проводится бухгалтерский учет на основании первичных документов, которыми оформляются все осуществляемые хозяйственные операции. График документооборота, утвержденный на предприятии, занимает немаловажное место, так как в соответствии с ним происходит обращение документов. Документооборот представляет собой движение документов от момента их формирования на данном предприятии или принятия со стороны до передачи в архив после обработки и систематизации.

Главный бухгалтер является ответственным на предприятии за ведение бухгалтерского учета, формирование учетной политики, проведение контроля по рациональному использованию ресурсов, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, к тому же руководит бухгалтерской службой.

Обратив внимание на систему внутреннего контроля на предприятии, важно отметить отсутствие определенной службы внутреннего контроля, в ее обязанности должны входить такие функции как: проведение регулярных проверок структурных подразделений, обеспечение текущего анализа финансового положения и иные функции. В целом на рассматриваемом предприятии система внутреннего контроля находится на низком уровне, то есть неэффективна (к примеру, инвентаризация проводится не в установленные сроки).

Однако следует заметить, что каждый работник вне зависимости от своей должности: руководитель, главный бухгалтер, специалист в области животноводства, а также другие рабочие, занимающие узкоспециализированные должности, на своем рабочем месте проводят контроль совершаемых операций, анализ полученных результатов, и на основе ранее сказанного принимают определенные управленческие решения.

Состояние бухгалтерского учета и внутренней системы контроля на предприятии вполне удовлетворительно, однако отсутствует само подразделение, которое занимается контролем и анализом финансовых показателей, но данный контроль возложен на всех работников каждого участка учета.

Многое зависит от правильной организации финансовой службы, ее структуры и распределения обязанностей внутри отдельных звеньев службы, а именно эффективность финансовой работы и качество проведения финансового анализа.

Финансовая служба может иметь различные организационные формы, это зависит от размера предприятия и объема ею решаемых задач: на малых предприятиях – главный бухгалтер или руководитель, а в крупных организациях могут быть целые финансовые управления.

Изучаемое предприятие - ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ относится к предприятиям среднего размера.

Так как операции, выполняемые на предприятии, в основном одного типа, то и объем финансовой работы небольшой, следовательно, и финансовая служба состоит из двух отделов:

1. Экономический отдел;
2. Бухгалтерия.

Экономической работой занимается 1 человек - главный экономист. Его обязанностями являются оценка финансового состояния предприятия и составление плановых документов, а именно финансовых планов, инвестиционных планов, баланса доходов и расходов, на основе рассмотренных показателей с учетом их влияния на деятельность хозяйства.

Штат бухгалтерии состоит из 6 человек: главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, бухгалтер по заработной плате, 2 бухгалтера отделений, кассир.

Бухгалтерией руководит главный бухгалтер. На главного бухгалтера и главного экономиста возложена ответственность за проведение аналитической работы.

Документы, составленные на предприятии, содержат результаты аналитических исследований деятельности хозяйства. Для внешних пользователей (например, инвесторов, поставщиков, покупателей, налоговых органов) составляется пояснительная записка, прилагающаяся к годовому отчету, и включает в себя общие вопросы, которые отражают уровень экономического развития предприятия. В хозяйстве составляются годовые производственно-финансовые планы деятельности хозяйства.

3 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОФИРМА ЯЛТАУ» ЛЕНИНОГОРСКОГО РАЙОНА РТ

3.1 Нормативное и документальное обеспечение учета кредитных операций

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

В качестве заемных средств хозяйство привлекает краткосрочные и долгосрочные кредиты банков и товарный кредит. Для получения кредита в 2021 году в ПАО «Ак Барс» Банк было предоставлено заявление на получение кредита и приложения к нему: копия свидетельства о поставке на учет в налоговые органы; коды ОГЖО; копии учредительных документов (постановление о регистрации организации, устав); карточка с образцами подписей и печати; копии документов о назначении (избрании) руководителя и главного бухгалтера предприятия действующие на дату заключения договора, (лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиск печати); бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на четыре последние отчетные даты, заверенные налоговой инспекцией, годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, представленный в виде годового отчета; обороты по всем имеющимся расчетным счетам за

шесть последних месяцев; анкета заемщика – сельскохозяйственного товаропроизводителя, по прилагаемой форме; сведения о кредитах полученных в других банках (сумма, срок, график погашения) по прилагаемой форме; расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по сумме, срокам возникновения и погашения; документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита и право собственности на товарно-материальные ценности, их местонахождение и стоимость.

Между ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ, действующим на основании Устава, с одной стороны и ПАО «Ак Барс» Банк, в лице управляющего, с другой стороны, был заключен кредитный договор об открытии невозобновляемой кредитной линии. Данный договор заключен в письменной форме и подписан лицами, уполномоченными на заключение подобного рода договоров.

Кредитный договор, заключенный между банком (кредитором) и заемщиком определяет правовые и экономические условия кредитной сделки. Он является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения заключившими его сторонами. По данным кредитным договорам обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренными договорами, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Договорами предусмотрено целевое использование кредита.

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

Правовой основой реализации механизма обеспечения являются следующие нормативные акты: Гражданский Кодекс РФ (гл.23 «Обеспече-

ние исполнения обязательств»); Федеральный закон РФ от 02.12.1990года №395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон РФ «О залоге» от 29.01.1992 года №2872-1. Договором залога основных средств предусмотрено, что заложенное имущество остается у залогодателя. Залогодатель сохраняет право распоряжения заложенным имуществом. Залогодатель в соответствии с договором о залоге обязан страховать за свой счет предмет залога на его полную стоимость, принимать меры, необходимые для сохранения предмета залога.

В качестве условия предоставления кредита ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района также заключил трехстороннее Соглашение о праве Кредитора (ПАО «Ак Барс» Банк) на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности с расчетных счетов в публичном акционерном обществе «Ак Барс» Банке.

Банк открыл заемщику ссудный счет.

В соответствии с договорами об открытии невозобновляемых кредитных линий выдача кредитов была произведена перечислением сумм кредита на расчетный счет заемщика (ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ) в офисе ПАО «Ак Барс» банка.

3.2 Учет и отражение в отчетности обязательств по кредитам и займам

Для целей бухгалтерского учета кредитов и займов в учетной политике ООО «Агрофирма Ялтау» раскрыты следующие вопросы.

1. Порядок осуществления перевода долгосрочной задолженности по полученным кредитам и займам в краткосрочную со счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» на счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и наоборот.

2. Процедура отражения дополнительных расходов по заемным средствам в составе прочих расходов единовременно или равномерно.

3. Включение процентов (в стоимость инвестиционных активов или в состав прочих расходов) согласно условиям заключенного договора, когда такое отражение не отличается существенно от равномерного.

4. Метод определения доли заемных средств, использованных на изготовление, сооружение и (или) приобретение инвестиционного актива в общей сумме заемных средств;

5. Метод определения пропорции процентов, относящихся к преувеличению стоимости иностранных активов.

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

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

ООО «Агрофирма Ялтау» в 2021 году привлекало краткосрочный и долгосрочный кредиты банка. Основная сумма долга по полученному от кредитора банковскому кредиту учитывается организацией в соответствии с условиями кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств. При этом основной суммой долга по полученному кредиту признается сумма средств, полученная заемщиком, без начисления процента, возможных штрафов, связанных с исполнением обязательств по обслуживанию и возврату полученной ссуды.

Кредиты, выданные ПАО «Ак Барс» Банком имеют целевые направления: краткосрочный кредит на пополнение оборотных средств, долгосрочный в рамках подпрограммы «Развитие подотрасли животноводства» (Инвестиционный кредит на развитие животноводства, по которому идет субсидирование процентной ставки в размере ставки рефинансирования 8,5%) – реконструкция свинокомплекса. Выдача кредита производится перечислением денег на расчетный счет. При зачислении кредита на расчетный счет, на основании выписки банка, составляют корреспонденцию счетов:

Дт 51 «Расчетный счет»,

Кт 67.1.1.384-05 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», аналитический счет «Расчеты по основной сумме долга», «ПАО Ак Барс Банк», «Договор 384-05».

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

К затратам отнесены проценты и дополнительные затраты, неизбежные при осуществлении операций, связанных с получением займов и кредитов, выпуском и размещением такого рода заемных обязательств (информационные и консультационные услуги, экспертиза кредитного договора и т.д.).

В связи с этим учет кредитов и займов в аналитическом бухгалтерском учете организован по направлениям (аналитическим счетам), т.е. на отдельном аналитическом счете 66, 67 учитываются расчеты по основной сумме долга (1) и отдельно расчеты по начисленным процентам (2).

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

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

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

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

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы»,

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

Произведенные предоплаты, на основании выписки отражаются записью:

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

Кт 51 «Расчетный счет».

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

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

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

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

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

Кт 51 «Расчетный счет».

Погашение процентов за пользование кредитом отражают записью:

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

Кт 51 «Расчетный счет».

Аналитический учет в нашей организации ведут по видам займов и кредитов (банковский, товарный), а также по кредитным организациям, предоставившим заемные средства. Кроме того, в аналитическом учете отражается информация по видам заемных обязательств в зависимости от целей их получения (на приобретение горюче-смазочных материалов, средств защиты животных, кормов, запасных частей, строительство).

Учет расчетов по кредитам и займам в хозяйстве автоматизирован.

В соответствии с приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» в бухгалтерском балансе суммы кредиторской и долгосрочной задолженности организации по полученным кредитам и займам отражают в четвертом и пятом разделе пассива баланса, соответственно, в строке «заемные средства». По строке 1410 «Заемные средства» отражается кредитовое сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», по строке 1510 «Заемные средства» - счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» по данным Главной книги на начало и конец года. Оно свидетельствует о наличии непогашенной задолженности перед кредиторами и заимодавцами. Расшифровка сумм долгосрочной и

краткосрочной кредиторской задолженности и изменения за период приводятся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в разделе 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности». В разделе 5.4. пояснений приводится информация по просроченной кредиторской задолженности, в хозяйстве все кредиты и займы выплачивались своевременно.

В Отчете о финансовых результатах, раздела «Прочие доходы и расходы» в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации» по статье «Проценты к уплате» записываются суммы подлежащих в соответствии с договорами к уплате процентов, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

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

В результате изучения учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ существенных нарушений выявлено не было, за исключением того, что в организации не проводится обязательная инвентаризация расчетов по кредитам и займам перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (не соблюдаются требования Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н). Возможно данное упущение возникло в виду отсутствия службы внутреннего контроля на предприятии.

В ООО «Агрофирма Ялтау» применяется автоматизированная форма учета «1С: Бухгалтерия 8.2», возможен вариант перехода на более новую версию.

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

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

Регламентированная отчетность «1С: Бухгалтерия 8.3» обладает рядом преимуществ по сравнению с регламентированной отчетностью «1С: Бухгалтерия 8.2». При автоматическом формировании можно использовать не только текущие унифицированные формы отчетности, но и формы, действовавшие в предыдущих отчетных периодах. В зависимости от выбранного периода отчета программа в автоматическом режиме подберет соответствующую редакцию формы, причем сохраняется возможность ее замены вручную.

3.3 Методика контроля и ревизии кредитов и займов

В изучаемом хозяйстве отсутствует служба внутреннего контроля, в штатном расписании не предусмотрена должность контролера-ревизора или внутреннего аудитора.

Данный момент является нарушением ст. 19 Закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», указывающий на то, что экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Понятие внутреннего контроля давно существует в гражданском праве. Деятельность исследуемой организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, регулируется ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ, которым предусмотрено осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества путем избрания ревизионной комиссии (ревизора) общества.

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

Для устранения этого существенного недостатка в деятельности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района предлагаем организовать систему внутреннего контроля и рассмотреть методику контроля обязательств по кредитам и займам.

Стратегией контроля и ревизии является исследование учета кредитов и займов, начиная от бухгалтерской отчетности, постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволит сохранить логическую последовательность проверки ведения учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрофирма Ялтау».

Для достижения контроля за учетом расчетов по кредитам и займам необходимо выполнить следующие задачи:

- проверить реальность и документированность кредитов и займов;
- провести ревизию обоснованности получения кредитов и займов (источников получения);

- провести инвентаризацию целевого использования кредитов и займов, полноты и своевременности их погашения (на какие цели использованы полученные средства, как погашается задолженность, наличие просроченных задолженностей);

- провести оценку остатков по непогашенным кредитам и уплаты процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов);

- осуществить контроль за ведением синтетического и аналитического учета расчетов по кредитам и займам (применение счетов учета кредитов и займов, отражение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов формирования финансовых результатов).

Тактикой проводимого контроля за кредитами и займами в ООО «Агрофирма Ялтау» является проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов, отражающих эти операции.

Планирование контроля и ревизии следует начать с оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля проверяемой сельскохозяйственной организации. На основе выводов о состоянии этих систем составляются план и программа проверки. Все этапы планирования контроля и ревизии, непосредственного его проведения и обобщения результатов проверки оформляются рабочими документами ревизора. В ходе проведения ревизии ревизору необходимо составить тест-вопросник, где четко обозначаются вопросы, которые необходимо задать руководству экономического субъекта в момент планирования плана и программы по проведению контроля и ревизии кредитов и займов. Пример тест-вопросника представлен в таблице 14.

Назначаемые процедуры:

Процедура «А» — ревизия обоснованности отнесения процентов по кредитам и займам на расходы в зависимости от источника получения кредита.

Процедура «Б» — ревизия фактического соблюдения целевого назначения кредита и займа.

Процедура «В» — ревизия фактической уплаты процентов по кредитам и займам.

Процедура «Г» — ревизия обоснованности включения в состав расходов для целей обложения прибыли суммы процентов по кредитам и займам.

Процедура «Д» — ревизия правильности включения процентов за кредит (заем) в инвентарную стоимость объектов основных средств.

Процедура «Е» — ревизия правильности включения процентов за кредит (заем) в фактическую себестоимость ценных бумаг.

Процедура «Ж» — ревизия правильности учета процентов по кредитам и займам в пределах и сверх норм.

Таблица 14 – Рабочий документ «Тест-вопросник проверки расчетов по кредитам и займам»

Вопрос	Вариант ответа	Информация или документ, который следует запросить	Назначаемая процедура
Предприятие получало кредиты только в одном банке?	Нет		Процедура «А»
Предприятие получало деньги путем зачисления на расчетный счет?	Да		-
Превышение банковских процентов сверх установленных норм относили на расходы, учитываемые при налогообложении прибыли?	Да		Процедура «Ж»
Проценты по долгосрочным кредитам выплачивались после введения объектов основных средств в эксплуатацию?	Да	Акт о введении объектов основных средств в эксплуатацию	Процедура «Д»
Все ли кредиты и займы были израсходованы на цели, для которых были получены?	Да		Процедура «Б»

Проверка системы внутреннего контроля организации играет важную роль при планировании контроля и ревизии.

При разработке плана и программы контроля и ревизии определяется стратегия проверки. План и программа представлены на рисунке (Приложение Г) и в таблице 15.

Планирование является начальной стадией контроля. Процедуру планирования делят на следующие этапы:

- подготовку и составление общего плана контроля;
- подготовку и составление программы контроля.

Общий план отражает процедуры планирования контроля и ревизии, подготовки акта ревизии.

Программа контроля является развитием общего плана контроля и представляет собой детальный перечень содержания контрольных процедур, необходимых для практической реализации плана ревизии. Программа служит подробной инструкцией и является средством контроля качества работы.

Таблица 15 – Рабочий документ «Программа контроля и ревизии кредитов и займов»

Перечень контрольных процедур	Источники информации (документы, необходимые для проверки)
Изучение приказа об учетной политике по учету операций расчетов по кредитам и займам	Приказ об учетной политике
Проверка наличия договоров по кредитам и займам и правильности их оформления	Договора по кредитам и займам
Определение законности (или незаконности) проведенных по договорам операций	Договора на поставку, письма, счета-фактуры и приходные документы
Установление сроков исполнения обязательств по расчетам по договорам	Договора на поставку, счета-фактуры
Проверка обоснованности и своевременности предъявления претензий	Претензионные документы
Проверка правильности составленных корреспонденций счетов по кредитам	Регистры бухгалтерского учета, счета, платежные поручения
Встречная сверка документов и регистров учета проверяемой организации	Акты сверок
Проверка реальности числящейся дебиторской и кредиторской задолженности	Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы

Правильно составленная программа ревизии помогает ревизору детально проверить каждый вопрос. Недостаточно разработанная программа может привести к бессистемной проверке документов, результаты которой часто сводятся к случайному обнаружению нарушений в деятельности организации.

Программа ревизии утверждается руководителем контрольно-ревизионного органа. Один экземпляр программы вручается руководителю ревизионной группы, а второй остается у организации.

Руководитель ревизионной группы должен ознакомить всех ее членов с содержанием программы и распределить задания между ними.

При проверке ревизоры запрашивают все документы по учету банковских кредитов и займов:

- первичные документы – выписки банка, если проценты снимаются с расчетного счета; платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк; мемориальные ордера банка; выписки банка по ссудному счету; кредитные договоры; договоры залога; договоры страхования невозвратно кредитов; дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.;

- регистры синтетического учета – в разрезе субсчетов по сч. 66, 67, 60 в ведомости № 26-АПК, Главной книге;

- регистры аналитического учета – ведомости аналитического учета по сч. 66, 67, 60;

- бухгалтерскую отчетность – бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет о движении капитала; отчет о движении денежных средств; приложения к бухгалтерскому балансу.

Кроме того, запрашиваются прочие документы, содержащие необходимую для проведения качественной проверки информацию.

Ревизоры в свою очередь предоставляют сельскохозяйственной организации следующие документы:

- ревизионные заключения;
- акты ревизии, в которых содержатся результаты проведенной проверки;
- замечания и рекомендации.

После составления плана и программы переходят к проведению процедур, необходимых для проверки бухгалтерской отчетности организации. По-

следовательность работ при проведении ревизии расчетов по кредитам и займам можно разделить на 3 этапа:

- ознакомительный;
- основной;
- заключительный.

Ознакомительный этап, согласно программе, включает в себя процедуру проверки применения принятой организацией учетной политики в отношении расчетов по кредитам и займам.

При проверке учетной политики сельскохозяйственной организации ревизор должен изучить следующие вопросы:

- отражены и последовательно ли применяются решения о переводе долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную задолженность;
- состав и порядок списания дополнительных затрат по займам и т.д.

Из анализа кредитных договоров выясняют, на какие нужды был выдан кредит (на приобретение материалов или других необходимых для осуществления производственной деятельности нужд). При проверке выписок банка следует установить, был ли кредит получен в соответствии с кредитным договором полностью и в срок. Кроме того, следует проверить нет ли просроченных задолженностей по кредитам.

Аналитический учет по банковским кредитам на предприятии должен быть организован в следующих разрезах:

- по видам кредитов (рублевый, валютный);
- по банкам, у которых он был получен;
- по целевому назначению кредитов;
- по срокам (просроченные кредиты; кредиты, срок погашения которых еще не наступил).

Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет банковских кредитов у экономического субъекта поможет не только бухгалтеру данного предприятия, но и проверяющим лицам проверить правиль-

ность начисления процентов по этим кредитам. При проверке правильности применения плана счетов по видам кредитов и займов следует проверить, как организован синтетический и аналитический учет по этим счетам, а также удостовериться, ведется ли аналитический учет по целевому назначению кредитов.

В ходе планирования проверки по кредитам ревизор обращает особое внимание на следующие моменты:

- проводилась ли инвентаризация расчетов с банком;
- имеют ли место расхождения между кредиторской задолженностью банкам по полученным ссудам, отраженной в учете и фактически имевшей место;
- как были оформлены бухгалтерские записи по приведению задолженности к фактически имевшей место (если в ходе инвентаризации были выявлены расхождения).

На протяжении всей проверки составляются рабочие документы, планы, программы, вопросники и другие, разработанные рабочие документы ревизии. Результаты каждого этапа проверки расчетов кредитов и займов можно представить в виде таблиц 16, 17, 18, 19, 20.

Таблица 16 – Рабочий документ «Оценка результатов планирования»

Контрольные процедуры	Результат
Оценка финансового состояния	Устойчивое (неустойчивое)
Проверка учредительных документов	Соответствует (не соответствует) требованиям законодательства
Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля за расчетами по кредитам и займам	Надежность «высокая», «средняя», «низкая»
Разработка плана и программы проверки	Разработано

На основании полученных заданий члены ревизионной группы составляют рабочие документы определенных участков деятельности организации, которые утверждаются руководителем ревизионной группы.

В связи с тем, что при проверке кредитов и займов должны быть рассмотрены и проверены документы первичного учета, регистры бухгалтерского учета, их можно представить в табличном виде (таблица 17).

Для контроля и ревизии движения документов по кредитам и займам, а также порядка заполнения регистров бухгалтерского учета можно представить методику контроля в виде таблицы 18 (Приложение Д).

При проверке хозяйственных операций расчетов по кредитам и займам ревизор также составляет рабочий документ, в котором отражает содержание проверяемой хозяйственной операции и источники проверки (первичные документы) (таблица 19) (Приложение Е).

Таблица 17 – Рабочий документ «Сведения о предоставленных документах»

Необходимые регистры для контроля	Отметка о предоставлении
Бухгалтерский баланс	+
Отчет о финансовых результатах	+
Выписки банка	+
Кредитные договора	+
Карточки аналитического учета	+
Ведомость аналитического учета	+

В процессе подготовки к проведению контроля и ревизии был определен объем работ – направления проверки, необходимые для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности (выявленный результат) в части предоставления информации по кредитам и займам (таблица 20) (Приложение Ж).

Проверке были подвергнуты следующие документы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о движении денежных средств в части расчетов по кредитам и займам;
- регистры аналитического и синтетического учета, отражающие операции по учету кредитов и займов;

- учетная политика;
- Главная книга;
- первичные документы по расчетам по кредитам и займам.

Контроль включал проверку на подтверждение данных, содержащихся в финансовой отчетности, а также оценку состояния бухгалтерского учета и отчетности в части расчетов по кредитам и займам в целях установления их соответствия нормативным актам Российской Федерации. Проведенный контроль дает достаточные основания для того, чтобы высказать мнение о достоверности данных финансовой отчетности в части учета кредитов и займов.

По окончании контроля и ревизии можно констатировать, что мероприятия, предусмотренные общим планом и программой контроля и ревизии, выполнены в полном объеме.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщая результаты проведенной работы, можно сделать следующие выводы. По своей сути под обязательством понимается возникшая на отчетную дату задолженность предприятия, явившаяся следствием свершившихся проектов ее финансово-хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов.

Сельскохозяйственные организации финансируют свою деятельность из двух крупных источников: собственные средства и заемные для поддержания непрерывности сельскохозяйственных процессов.

Сельскохозяйственные организации пользуются различными видами банковских кредитов, которые подразделяются на краткосрочные кредиты и долгосрочные кредиты. Кроме того, организации могут получать также займы от других юридических лиц.

Получение заемных средств вызывает необходимость оценки кредитоспособности предприятия.

По результатам проведенных расчетов, с уверенностью на 70%, финансовое состояние ООО «Агрофирма Ялтау» можно охарактеризовать как неблагоприятное. Характер влияния факторов риска, связанных с финансовым состоянием заемщика, на общую оценку его кредитоспособности является повышенным. Анализируемая организация имеет очень низкие шансы получить кредит в банке.

Проведя анализ обязательств, можно сделать вывод о существенных изменениях в составе и структуре обязательств. Прежде всего, следует отметить сокращение и к концу исследуемого периода отсутствие долгосрочной задолженности. Соответственно, несмотря на снижение доли краткосрочных и займов у предприятия имеется только краткосрочная задолженность.

Краткосрочная задолженность за исследуемый период существенно увеличилась на 53,1% и составила 345 811 тыс. руб. Это возрастание в ос-

новном связано с увеличением объема и доли задолженности прочим кредиторам.

Таким образом, к концу анализируемого периода основным источником заемного финансирования стали краткосрочные кредиты, что говорит об укреплении финансовой устойчивости компании

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

Организация до исследуемого периода своевременно погашала все задолженности по банковским кредитам. Организация использует часть полученного краткосрочного кредита для предварительной оплаты корма. Долгосрочный же кредит, полученный предприятием, полностью используется под реконструкцию свинокомплекса.

Аналитический учет в нашей организации ведут по видам займов и кредитов (банковский, товарный), а также по кредитным организациям, предоставившим заемные средства. Кроме того, в аналитическом учете отражается информация по видам заемных обязательств в зависимости от целей их получения (на приобретение горюче-смазочных материалов, средств защиты животных, кормов, запасных частей, строительство).

Система внутреннего контроля организации за состоянием расчетов по кредитам и займам находится на низком уровне, так как не проводится инвентаризация расчетов по кредитам и займам. В целях совершенствования учета и контроля обязательств по кредитам и займам ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района РТ необходимо доработать учетную политику, раскрыть данные о составе и порядке списания затрат по заемным средствам; утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями.

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

Для устранения этого существенного недостатка в деятельности ООО «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района предлагаем организовать систему внутреннего контроля и рассмотреть методику контроля обязательств по кредитам и займам.

Стратегией контроля и ревизии является ис следование учета, начиная от бухгалтерской отчетности, постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам. Принятая стратегия позволит сохранить логическую последовательность проверки ведения учета в ООО «Агрофирма Ялтау».

Тактикой проводимого контроля за кредитами и займами в ООО «Агрофирма Ялтау» является проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов, отражающих эти операции.

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

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1 и 2): [Федер. закон: принят Гос. Думой 21 октября 1994 года, одобрен Советом Федерации, введен приказом Президента Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 52-ФЗ]. – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: [Федер. закон: принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.]. – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. О Бухгалтерском учете: [Федеральный закон: принят от 22 ноября 2011 года № 402-ФЗ]. – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в РФ: [Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 1996 года №1095]. – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы. [Утвержденной постановлением Правительства РФ от 14.07.2012 №717]. – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. Приказ Минфина России от 02.07.201 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7. Приказ Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9. Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету» (ПБУ 4/99)» [Электрон. ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (10/99). – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Приказ Минфина России от 06.10.2008 №107н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (15/08). – [Электрон. ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК, утверждено приказом Минсельхоза РФ от 13.06.01 года №654.

14. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от «А» до «Я» / В.П. Астахов. – Ростов на Дону : Феникс, 2013. – 479 с.

15. Белова Н.Г. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: учебник / Н.Г. Белова, Л.И. Хоружий. – М. : Эксмо, 2010. – 337 с.

16. Бодяко П.М. Развитие методики отражения в бухгалтерской отчетности задолженности по займам и кредитам и расходов по ее обслуживанию [Электронный ресурс] / П.М.Бодяко - Режим доступа: http://elibrary_21610107_51886422

17. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Гетьман В.Г. [и др.]; отв. ред. В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2011. – 504 с.

18. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / А.В.Зонова [и др.]; отв. ред. Профессор А.В. Зонова. – СПб.: Питер, 2011. – 480 с.

19. Бухгалтерский учет. Хрестоматия / Под ред. В.И. Видяпина. – СПб.: Питер, 2007. – 864 с.

20. Бычков М.Ф. Организация внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях / М.Ф. Бычков, Н.Н. Балашова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. - №10. – с. 78-81

21. Гавриловская С.В. Сравнительная характеристика экономических категорий «кредит» и «заем» [Электронный ресурс] / С.В. Гавриловская, Н.А. Гулятьева — Режим доступа: http://elibrary_17995935_37719552/

22. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Дятлова А.Ф., Юсупова А.Р., Гимадиев И.М. Развитие теоретических основ внутреннего контроля финансовых результатов предприятия // Вестник казанского государственного аграрного университета. – 2020. – С. 99-106.

23. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Мавлиева Л.М., Юсупова А.Р. Анализ финансового состояния – метод краткосрочного финансового планирования // Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. – 2020. – С. 72-79.

24. Илюшина О.С. Расчет платежей по займам и кредитам с помощью встроенных функций Excel / О.С.Илюшина // Справочник экономиста. – 2013. – №9 (123). – с.82-95

25. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – СПб.: Питер, 2012. – 567с.

26. Карзаева Н.Н. Проблемы использования показателей ликвидности в оценке платежеспособности хозяйствующих субъектов / Н.Н.Карзаева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2016. – №3. – с. 71-85

27. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: учебник/ В.Э. Керимов. – М.: «Дашков и К», 2012. – 776 с.

28. Клычова Г.С., Нигматуллина Н.Н., Хусаинова А.С., Казанцева Т.А. Внутренний контроль как способ минимизации рисков искажения бухгалтерской отчетности // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики. – 2021. – С. 56-60.

29. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник/ Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2012. - 448 с.

30. Курбангалеева О.А. Учет операций по договору займа / О.А.Курбангалеева // Справочник экономиста. – 2013. – №8 (122). – с.116-125
31. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. Учебник / М.И. Куттер. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.
32. Ларина Л.П. Система внутреннего контроля / Л.П.Ларина // Бухгалтерский учет. – 2013. – №5. – с. 24-29
33. Мавлиева Л.М., Николаева А.С. Современные тенденции развития аудита и внутреннего контроля // Профессия бухгалтера - важнейший инструмент эффективного управления сельскохозяйственным производством. – 2018. – С. 117-120.
34. Мальцева Е.В. Построение системы внутреннего контроля с учетом требований федерального закона «О бухгалтерском учете / Е.В.Мальцева // Аудиторские ведомости. – 2014. – №1. – с. 43-51.
35. Нуриева Р.И., Мавлиева Л.М., Парфенова К.А., Ганиева А.Р. Методы оценки кредитоспособности заемщика // Актуальные проблемы бухгалтерского учета и аудита в условиях стратегического развития экономики. – 2021. – С. 153-156.
36. Остаев Г.Я. Методика контроля и ревизии кредитов и займов в сельскохозяйственных организациях / Г.Я. Остаев // Международный бухгалтерский учет . – 2015. - №5 (347). – С. 38-50
37. Парамонова Л.А. Внутренний контроль заемных средств экономического субъекта [Электронный ресурс] / Л.А. Парамонова / — Режим доступа: [http:// elibrary_26464036_77458474/](http://elibrary_26464036_77458474/)
38. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет кредитов и займов / Н.Н. Парасоцкая / Аудитор. – 2014. - №10. – С.79-85
39. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – М.: КНОРУС, 2007. – 320 с.
40. Постникова Л.В. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в иностранной валюте в сельскохозяйственных организациях / Л.В.Постникова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – №4. – с. 29-34

41. Рыбникова Л.В. Совершенствование системы внутреннего контроля организаций АПК со вступлением России в ВТО/ Л.В. Рыбникова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2012. – №12. – С. 59-62.

42. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра – М, 2009. – 536с.

43. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. М.: КНОРУС, 2011. – 472 с.

44. Финансы. Толковый словарь / под ред. А.Б. Борисова. – М.: Книжный мир, 2003. – 895с. – Электронный ресурс. - <http://www.bank24.ru/info/glossary/>

45. Хосиев Б.Н. Контроль и оценка организации бухгалтерского учета на предприятиях АПК / Б.Н. Хосиев, К.А. Боцоева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2011. – №3. – С. 33-38.

46. ElenaKarasik and AnastasiyaKuzmina “Digital Money in World Economy Exemplified by Crypto-Currency Bitcoin: Principle of Functioning and Economical Analysis of Exchange Rate’s Formation”// International Business Management.–2015. – 9.– 868-876.

47. Redhwan Ahmed Al-Dhamari and Ku Nor IzahBt Ku Ismail “Surplus Free Cash Flow and the Effect of Corporate Governance on the Informativeness of Earnings”// International Business Management.– 2013. – 7. – 214-228.

48. Reza Razizadeh and GhodratalahTalebnia“The Effect of Managerial Ownership on the Relationship Between Free Cash Flow and Earnings Management”// The Social Sciences. –2016. – 11. – 2305-2313.

49. SaeedChaghaMirza and BabakJamshidiNavid“The Investigation of Financing Sensitivity Through Debt and the Sale of Shares to the Free Cash Flow under Financial Constraints”// International Business Management. –2016. – 10. – 4017-4022.

50. Shivam Bhatia and S. Chethan“Bitcoin: The Future of Money”// Journal of Engineering and Applied Sciences. –2017. – 12. – 6215-6218.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Таблица 7 – Показатели финансового состояния, используемые для оценки кредитоспособности организации

Наименование показателя	Условное обозначение	Расчетная формула	Информационная база
Коэффициент автономии (уровень самофинансирования)	K_1	Собственный капитал / (Обязательства + Собственный капитал)	Ф. № 1, сумма стр. 1300, 1530, 1540, 1430 / стр. 1700
Доля оборотных активов в общей величине совокупных активов	K_2	Текущие активы / Активы	Ф. № 1, стр. 1200 / стр. 1600
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	K_3	(Собственный капитал — Внеоборотные активы) / Оборотные активы	Ф. № 1, (сумма стр. 1300, 1530, 1540, 1430 — стр. 1100) / стр. 1200
Коэффициент текущей ликвидности	K_4	Текущие активы / Краткосрочные обязательства	Ф. № 1, стр. 1200 / сумма стр. 1510, 1520, 1550
Коэффициент абсолютной ликвидности	K_5	Денежные средства / Краткосрочные обязательства	Ф. № 1, стр. 1250 / сумма стр. 1510, 1520, 1550
Коэффициент рентабельности активов	K_6	Прибыль до налогообложения / Средняя стоимость активов	Ф. № 2, стр. 2300 / ф. № 1, среднее значение по стр. 1600
Коэффициент оборачиваемости активов	K_7	Выручка (нетто) от продажи / Средняя стоимость активов	Ф. № 2, стр. 2110 / ф. № 1, среднее значение по стр. 1600

Приложение Б

Таблица 8 – Определение значения переменной «Величина коэффициента»

Коэффициент	Значение	Величина коэффициента
K ₁	0,0 — 0,2	Очень низкий
	0,2 — 0,3	Низкий
	0,3 — 0,5	Средний
	0,5 — 0,7	Высокий
	0,7 — 1,0	Очень высокий
K ₂	0,0 — 0,2	Очень низкий
	0,2 — 0,4	Низкий
	0,4 — 0,6	Средний
	0,6 — 0,8	Высокий
	0,8 — 1,0	Очень высокий
K ₃	Менее 0	Очень низкий
	0,0 — 0,2	Низкий
	0,2 — 0,5	Средний
	0,5 — 0,7	Высокий
	Выше 0,7	Очень высокий
K ₄	0,0 — 0,7	Очень низкий
	0,7 — 1,0	Низкий
	1,0 — 1,5	Средний
	1,5 — 2,0	Высокий
	Выше 2,0	Очень высокий
K ₅	0,0 — 0,02	Очень низкий
	0,02 — 0,05	Низкий
	0,05 — 0,1	Средний
	0,1 — 0,2	Высокий
	0,2 и выше	Очень высокий
K ₆	Менее 0	Очень низкий
	0,0 — 0,01	Низкий
	0,01 — 0,1	Средний
	0,1 — 0,2	Высокий
	Более 0,2	Очень высокий
K ₇	Менее 0,3	Очень низкий
	0,3 — 0,5	Низкий
	0,5 — 0,8	Средний
	0,8 — 1,0	Высокий
	Выше 1,0	Очень высокий

Приложение В

Таблица 10 – Комплексная оценка финансового состояния корпоративного клиента

Комплексная оценка финансового состояния корпоративного клиента	Интервал значений комплексного показателя F	Степень оценочной уверенности	
		[0;1]	% (r)
Предельное неблагополучие	0,0 — 0,15	1	100%
	0,15 — 0,25	10 (0,25 — F)	r ₁ %
Неблагополучие	0,15 — 0,25	1 — 10 (0,25 — F)	100% — r ₁ %
	0,25 — 0,35	1	100%
	0,35 — 0,45	10 (0,45 — F)	r ₂ %
Среднее качество	0,35 — 0,45	1 — 10 (0,45 — F)	100% — r ₂ %
	0,45 — 0,55	1	100%
	0,55 — 0,65	10 (0,65 — F)	r ₃ %
Относительное благополучие	0,55 — 0,65	1 — 10 (0,65 — F)	100% — r ₃ %
	0,65 — 0,75	1	100%
	0,75 — 0,85	10 (0,85 — F)	r ₄ %
Благополучие	0,75 — 0,85	1 — 10 (0,85 — F)	100% — r ₄ %
	0,85 — 1,0	1	100%

Приложение Г

ПРОЦЕДУРЫ ПЛАНИРОВАНИЯ КОНТРОЛЯ И РЕВИЗИИ				
1. Предварительные процедуры				
1.1. Предварительная оценка риска проверки.				
1.2. Определение ревизионной группы.				
1.3. Определение условий проверки и обязательств экономического субъекта				
2. Предварительное планирование				
2.1. Изучение специфических особенностей деятельности экономического субъекта.				
2.2. Изучение среды внутреннего контроля.				
2.3. Изучение особенностей ведения бухгалтерского учета экономического субъекта.				
2.4. Предварительные аналитические процедуры				
3. Развитие плана				
3.1. Оценка риска наличия существенных ошибок в финансовой отчетности и определение потенциального уровня искажений				
Есть специфический риск		Нет специфического риска		
Полагаться на систему внутреннего контроля		Полагаться на систему внутреннего контроля		
НЕТ	ДА	ДА		НЕТ
Планирование дополнительных аналитических процедур	Определение систем внутреннего контроля, снижающих риск и планирование основных аналитических процедур	Планирование процедур контроля, подтверждающих надежность системы, планирование основных аналитических процедур	Планирование специальных процедур контроля, соответствующих определенному уровню искажений, определение минимально необходимых аналитических процедур	Предварительная оценка уровня аналитических процедур
СУММИРОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И КОРРЕКТИРОВКА ПЛАНА				
4. Реализация плана				
4.1. Проведение процедур контроля и оценка полученных результатов.				
4.2. Проведение аналитических процедур и оценка полученных результатов.				
4.3. Обзорная проверка расчетов по кредитам и займам				
5. Заключительная часть				
5.1. Проведение дополнительных обзорных процедур (при необходимости).				
5.2. Официальная встреча с руководством клиента.				
5.3. Подготовка обобщающего отчета.				
5.4. Акт контроля и ревизии				
6. После представления акта ревизии				
6.1. Подведение итогов проведения проверки				

Рисунок – Рабочий документ «План контроля и ревизии»

Приложение Д

Таблица 18 – Рабочий документ «Методика проверки кредитов и займов»

Перечень контрольных процедур	Способы и методы контроля	Источники информации	Результаты проверки
Проверка учетной политики за проверяемый период в разрезе краткосрочных кредитов и займов на полноту соответствия законодательству и номенклатуры статей	Документальная проверка	Учетная политика организации	
Проверка учетной политики за проверяемый период в разрезе долгосрочных кредитов и займов на полноту соответствия законодательству и номенклатуры статей	Документальная проверка	Учетная политика организации	
Соответствие показателей аналитического учета по счетам 66, 67 с записями в Главной книге	Документальная проверка, встречная проверка	Главная книга, ведомости по счетам 66, 67	
Изучение достоверности первичных документов, правильности их заполнения, наличия подписей	Нормативная проверка, документальная проверка, инвентаризация	Кредитные договоры, дополнительные соглашения к кредитным договорам выписки банков, бухгалтерские справки	
Проверка обоснованности получения кредитов и займов (источники получения заемных средств)	Документальная проверка, встречная проверка, аналитический пересчет	Кредитные договоры, дополнительные соглашения к кредитным договорам, выписки банков, бухгалтерские справки	
Проверка целевого использования заемных средств, полноты и своевременности их погашения (на какие цели использованы заемные средства, как погашается задолженность по кредитам и займам, наличие просроченных задолженностей)	Документальная проверка	Бухгалтерские справки	
Оценка остатков по непогашенным кредитам и займам и уплата процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов)	Документальная проверка, инвентаризация, пересчет, хронологическая проверка	Бухгалтерские справки	
Прослеживание правильности корреспонденции счетов по учету кредитов и займов	Прослеживание, документальная проверка	Ведомости по счетам 66, 67	

Приложение Е

Таблица 19 – Рабочий документ «Проверка корреспонденции счетов по кредитам и займам»

Корреспонденция счетов (субсчетов)		Содержание проверяемой хозяйственной операции	Проверяемые первичные документы
51, 52, 55	67	Получены долгосрочные кредиты: – на расчетный счет; – валютный счет; – специальный счет	Выписки банка по счетам, на которые перечисляется сумма кредита
66, 67	66, 67	Выдан вексель в обеспечение кредита	Книга учета выданных векселей
009	-	Отражена за балансом выдача векселя в обеспечение обязательств и платежей	Акт приемки-передачи векселя
08, 10	66, 67	В соответствии с условиями договора начислены проценты к уплате по кредитам на приобретение (создание, изготовление) основных средств и материальных ценностей до момента их принятия к учету	Бухгалтерская справка-расчет
91.2	66, 67	Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями кредитного договора	Бухгалтерская справка-расчет
66, 67	51, 52	Погашены кредиты: – с расчетного счета; – с валютного счета	Выписка банка по валютному и расчетному счету, кредитный договор
66, 67	51, 52	Погашены проценты по кредитам: – с расчетного счета; – с валютного счета	Бухгалтерская справка, кредитный договор
66, 67	91.1	Начислены положительные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте (на конец месяца и дату совершения операции)	Бухгалтерская справка
91.2	66, 67	Начислены отрицательные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте (на конец месяца и дату совершения операции)	Бухгалтерская справка
66, 67	51	Погашен вексель, выданный в обеспечение кредита	Выписка банка по расчетному счету
-	009	Отражено за балансом погашение векселя, выданного в обеспечение обязательств и платежей	Акт приемки-передачи векселя
67	66	В соответствии с установленной учетной политикой долгосрочная задолженность по полученным кредитам переведена в краткосрочную	Учетная политика, приказ (распоряжение) руководителя

Приложение Ж

Таблица 20 – Рабочий документ «Результаты проверок»

Направления проверки	Выявленный результат	Результат проверки (да/нет)
Права и обязанности	Задолженность кредиторам является реальной (искусственной) и возникла в результате законных (незаконных) сделок. Все записи на счетах бухгалтерского учета подтверждены (не подтверждены) оправдательными и учетными документами, оформленными (не оформленными) в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов. Проценты за кредит платятся правильно (не платятся) в соответствии с заключенным договором. Законность и обоснованность получения кредитов и займов	
Полнота	Полнота и своевременность погашения кредитов. Все операции с кредитами и займами отражены (не отражены) в отчетности в полном объеме. Все факты получения кредитов и займов отражены (не отражены) в учете и отчетности. Соблюден (не соблюден) учетный принцип полноты и непротиворечивости информации	
Точность	Все операции по кредитам и займам отражены (не отражены) в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены. Проценты (не погашаются) погашаются точно в соответствии с договором. Проценты погашаются (не погашаются) точно в срок	
Существование и возникновение	Подлежащие оплате проценты, задолженность перед кредиторами действительно существуют (не существуют). Данные инвентаризации подтверждают (не подтверждают) наличия обязательств перед кредиторами. В учете отражены (не отражены) факты кредитов и займов, имевшие место в отчетном периоде. Все записи произведены на основании первичных документов и оформлены (не оформлены) в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	
Представление и раскрытие	Кредиторская задолженность правильно (неправильно) классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания. Раскрыта (не раскрыта) информация о денежных средствах в иностранной валюте	
Оценка	Правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции. Правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	

Настоящим я, Мухамедеева Ренна Ильишровна
студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного
аграрного университета

зачетная книжка № ЭМ319159К

направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

направленность (профиль) Учёт, анализ и аудит

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему

Учёт и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности
предприятия на примере общества с ограниченной ответвен-
ностью „Агрофирма Литау“ Пешногорского района Республики Татарстан

выполненная по материалам периодических изданий, научных конференций

на 83 страницах и приложений на 8 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 50 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«7» февраля 2022г

Мухи
(подпись)

Мухамедеева Р.И.
(Ф.И.О.)

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

Отзыв
на выпускную квалификационную работу
обучающейся Мухамадеевой Регины Ильмировны

на тему: «Учёт и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района Республики Татарстан»

Одним из важнейших аспектов функционирования предприятия является наличие заемных средств, а именно кредитов и займов. Заемные средства являются одним из самых распространенных видов обязательств предприятия независимо от формы собственности, от отрасли деятельности и организационно-правовой формы.

Одна из самых важных задач учета – предоставление пользователям полной и достоверной информации о заемных средствах. Но информация, которая отражается в бухгалтерской отчетности в части заемных средств, в некоторых случаях из-за неверной интерпретации законодательства в части учета и частых изменений, может быть некорректной. Поэтому необходимо разрабатывать новые методы контроля заемных средств, а именно кредитов и займов. Решению данной проблемы и посвящена выпускная квалификационная работа Мухамадеевой Регины Ильмировны.

Выпускная квалификационная работа Мухамадеевой Р.И. написана в соответствии с рекомендациями, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, а также приложений. Работа написана грамотно, компактно. Материал хорошо структурирован и изложен последовательно. В выпускной работе использовано достаточно литературных источников.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Мухамадеева Р.И. показала наличие теоретических знаний и практических навыков, правильное понимание и использование действующего законодательства. Грамотно использованы и определены экономические термины, непосредственно связанные с научно-исследовательской темой.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, определены цель, задачи, объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость.

В первой главе работы рассмотрена сущность понятия обязательства и их классификация, характеристика экономических категорий «кредит» и «заем», методические аспекты учета и отражения в отчетности обязательств по кредитам и займам.

Во второй главе дается оценка финансового состояния и кредитоспособности, рассмотрено современное состояние обязательств общества с ограниченной ответственностью «Агрофирма Ялтау» Лениногорского района Республики Татарстан на основании данных бухгалтерского учета.

В третьей главе выпускной квалификационной работы рассмотрено современное состояние обязательств по кредитам и займам, предложена организация системы внутреннего контроля и разработана методика контроля и ревизии кредитов и займов.

Основным результатом работы является разработанная методика контроля и ревизии кредитов и займов для действующей сельскохозяйственной организации. Появление возможности применения данной методики сельскохозяйственными организациями в своей дальнейшей деятельности обуславливает практическую значимость полученных результатов и, непосредственно, самой выпускной квалификационной работы.

Основными достоинствами работы являются обоснованные рекомендации автора по организации учета обязательств по кредитам и займам, самостоятельно разработанная методика контроля и ревизии кредитов и займов.

Выпускная квалификационная работа Мухамадеевой Р.И. является самостоятельной завершенной научно-исследовательской работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в области контроля ведения учета расчетов по кредитам и займам в сельскохозяйственных организациях.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы Мухамадеева Р.И. показала достаточный уровень знаний по изученным дисциплинам, задания и указания руководителя выполняла своевременно и аккуратно, что позволило завершить работу к установленному сроку.

Все компетенции, предусмотренные федеральным стандартом по направлению 38.04.01 Экономика, освоены в полном объеме.

Выпускная квалификационная работа Мухамадеевой Р.И. является самостоятельной завершенной научно-исследовательской работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в области контроля ведения учета расчетов по кредитам и займам. Можно утверждать, что поставленные в выпускной квалификационной работе задачи решены. Основные положения выпускной квалификационной работы были изложены и получили одобрение на научных и научно-практических конференциях разного уровня.

Выпускная квалификационная работа Мухамадеевой Р.И. отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите перед ГЭК по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Иллюстративный материал для ГЭК отражает основные аспекты исследования и соответствует содержанию работы.

Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций.

Фамилия, имя, отчество руководителя: Мавлиева Лейсан Мингалиевна

Место работы и занимаемая должность: ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет», доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита

«7» февраля 2022 г.

Подпись _____

С отзывом ознакомлена и согласна _____

/ Мухамадеева Р.И. /

«7» февраля 2022 г.

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Мухамедовой Ренны Ильширбатовны

Направление подготовки 38.04.01 „Экономика“

Направленность (профиль) Учет, анализ и аудит

Тема ВКР Учет и анализ обязательств и пути повышения кредитоспособности предприятия на примере общества с ограниченной ответственностью „Агрофирма Фитас“ Лениногорского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 91 страниц машинописного текста; включает: таблиц 20 шт., рисунков и графиков 1 шт., фотографий — шт., список использованных источников состоит из 50 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР Актуальность темы исследования обоснована и полностью соответствует содержанию ВКР.

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований Поставленная задача решена, что позволило достичь цели исследования.

3. Качество оформления ВКР хорошее, соответствует предъявляемым требованиям.

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) Работа выполнена с использованием широкого спектра методов экономических исследований, автором изучен широкий круг литературы по теме исследования. Результаты, полученные в ходе исследования, могут быть использованы в практической деятельности сельскохозяйственных организаций при организации учета и формировании отчетности в части капитальных вложений.

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
Готовность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1)	отлично
готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2)	хорошо
готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3)	хорошо
готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-1)	хорошо
готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОПК-2)	отлично
способность принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3)	хорошо
способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований (ПК-1)	отлично
способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования (ПК-2)	отлично
способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой (ПК-3)	отлично
способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ПК-4)	отлично
способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПК-8)	отлично
способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9)	отлично
способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом (ПК-10)	отлично
Средняя компетентностная оценка ВКР	отлично

* 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. Цель работы следует конкретизировать
2. В целях совершенствования учета и контроля оборотов по кредитам и займам предложено разработать учетную политику предприятия. К сожалению, в работе не приведены предложения по данному пункту.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и заслуживает оценки отлично, а ее автор Мухамареева Р.И. достоин (не достоин) присвоения квалификации «магистр»

Рецензент:

учёная степень, ученое звание

подпись

Асарфалин Н.М.
Ф.И.О

«07» 02 2022 г.

С рецензией ознакомлен*

Мухом
подпись

Мухамареева Р.И.
Ф.И.О

«07» 02 2022 г.

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