

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам (на примере АО Донэнерго»)

Студент

Д. П. Манжикова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О. А. Евстигнеева

(И.О. Фамилия)

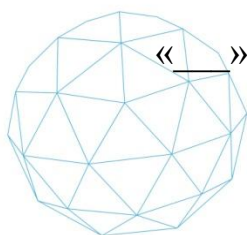
(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)



« » _____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Манжикова Диана Петровна

Тема работы: Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам (на примере АО «Донэнерго»)

Научный руководитель: доцент, кандидат экономических наук, Евстигнеева Ольга Александровна

Цель исследования - рассмотреть особенности анализа и учета кредитов и займов коммерческих организаций.

Объект исследования – заемные средства АО «Донэнерго».

Предмет исследования – совокупность методов учета и анализа кредитов и займов предприятия.

Методы исследования – сравнения, монографический метод, логический, анализ документов, вертикальный, горизонтальный и структурный анализ, табличный метод.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены теоретические основы учета и анализа кредитов и займов, организация бухгалтерского учета кредитов и займов на примере предприятия АО «Донэнерго», предложены мероприятия по совершенствованию учета кредитов и займов, а также эффективности кредитов.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 34 источника и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 48 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 6.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты учета и анализа заемных средств	7
1.1 Понятие и сущность кредитов, займов и нормативно-правовое регулирование их учета	7
1.2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов.....	10
1.3 Методика анализа движения заемных средств	15
2 Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере АО Донэнерго	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО Донэнерго	22
2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам	24
2.3 Анализ кредитов и займов на предприятии	28
3 Предложения по улучшению учета кредитов и займов и совершенствование кредитной политики.....	33
3.1 Предложения по улучшению учета кредитов и займов	33
3.2 Направления повышения платежеспособности предприятия за счет смены кредитной политики.....	38
Список используемой литературы	45
Приложение	49

Введение

Кредиты могут быть выданы российскими банками в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Право на выдачу кредитов в иностранной валюте российским организациям было предоставлено уполномоченным банкам, уполномоченным российским банком на проведение операций в иностранной валюте.

Контракт подлежит контролю со стороны банка, документов по открытию кредитных линий, договоров и соглашений по кредитам и займам. Обязательства по кредитам и займам, отраженным в бухгалтерском учете, должны соответствовать задолженности, размер которой был согласован с кредиторами. Для этого используются банковские счета, платежные расчеты, данные из аналитических данных, таблицы. Обязательства по кредитам и займам должны быть надлежащим образом квалифицированы для типов и способов оплаты на основе анализа контракта.

Бухгалтерский учет — процедура, в рамках которой в регистрах финансовых служб предприятия отражаются хозяйственные операции, имеющие отношение к кредитам и займам.

Актуальность темы работы обусловлена тем, что с увеличением спроса на кредитные продукты со стороны хозяйствующих субъектов и обострения конкуренции на рынке банковских услуг, вызванного расширением влияния на кредитный рынок России иностранных кредитных организаций требует совершенствования механизмов оценки кредитоспособности в условиях неопределенности, с целью минимизации кредитных рисков.

В экономической литературе вопросы учета кредитования интерпретированы достаточно широко. Так, указанная тематика освещается в трудах таких экономистов, как Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, М.В. Свечникова, А.М. Тавасиев, О.И. Лаврушина и многих других. Также в целях темы исследования рассматривались труды зарубежных авторов, например, таких как Юджин Ф. Бригхэм, Майкл С. Эрхардт, Эдгар М. Морсман.

Цель работы: рассмотреть особенности анализа и учета кредитов и займов коммерческих организаций.

Задачи работы:

1. Определить понятие и сущность кредитов, займов и нормативно-правовое регулирование их учета;
2. Раскрыть особенности бухгалтерского учета кредитов и займов;
3. Рассмотреть особенности методики анализа движения заемных средств;
4. Рассмотреть бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам на примере компании АО «Донэнерго»;
5. Провести анализ кредитов и займов на предприятии АО «Донэнерго»;
6. Разработать предложения по улучшению учета кредитов и займов АО «Донэнерго»;
7. Определить направления повышения платежеспособности предприятия за счет смены кредитной политики АО «Донэнерго».

Предмет исследования: совокупность методов учета и анализа кредитов и займов предприятия.

Объект исследования – заемные средства АО «Донэнерго».

Теоретическая значимость данного исследования состоит в успешно осуществленном анализе кредитов и займов АО «Донэнерго». Полученные сведения могут быть использованы для дальнейшей работы предприятия.

Практическая значимость работы заключается в том, что был обобщен анализ и учет кредитов и займов, что поспособствовало разработке эффективных мероприятий.

Работа состоит из введения, основной части, которая включает в себя 3 главы с параграфами, заключения, списка использованной литературы.

Во введении обосновывается актуальность, цель, задачи, изученность темы в литературе, устанавливаются границы исследования.

Основная часть работы состоит из трех глав. Первая глава рассматривает понятие и сущность кредитов, займов и нормативно-правовое регулирование их учета, особенности бухгалтерского учета кредитов и займов и методике анализа движения заемных средств.

Во второй главе на примере предприятия рассмотрены вопросы учета кредитов и займов и проведен анализ движения кредитов и займов. В третьей главе приведены мероприятия направленные на улучшение учета кредитов и займов и повышения платежеспособности предприятия за счет смены кредитной политики.

Заключение представляет собой краткий перечень полученных выводов в результате выполнения работы.

Список использованной литературы включает перечень всех задействованных источников для выполнения работы.

1. Теоретические аспекты учета и анализа заемных средств

1.1 Понятие и сущность кредитов, займов и нормативно-правовое регулирование их учета

Термин Кредит (лат. *creditum* — заём от лат. *credere* — доверять) — общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости [11, с. 12].

Кредит - это денежные средства от банка (кредитора) заемщику на условиях погашения, при этом заемщик выплачивает проценты за использование этих средств [17, с. 61].

В научной литературе можно найти следующие определения термина «банковские кредиты»:

1. Денежный кредит, выданный банком на определенный срок на условиях погашения и выплаты процентов по кредиту [4, с. 89];

2. Предоставление Банком денег или других предметов, определяемых общими характеристиками физического лица, только для личных, семейных, домашних или иных некоммерческих нужд, на основании кредитного соглашения [3, с. 54];

3. Движение заемной стоимости с непродуктивной целью по принципу погашения, обеспечиваемому индивидуальным трудовым доходом заемщика [4, с. 95].

Таким образом, можно сказать, что банковский кредит - это, с одной стороны, денежные средства, которые банк предоставляет заемщику для условий оплаты. С другой стороны, это определенный тип экономических и правовых отношений, который позволяет заемщику удовлетворять финансовые потребности, а кредитору - получать дополнительный доход.

Отсюда следует, что к основным принципам кредитования относятся [17, с. 61].

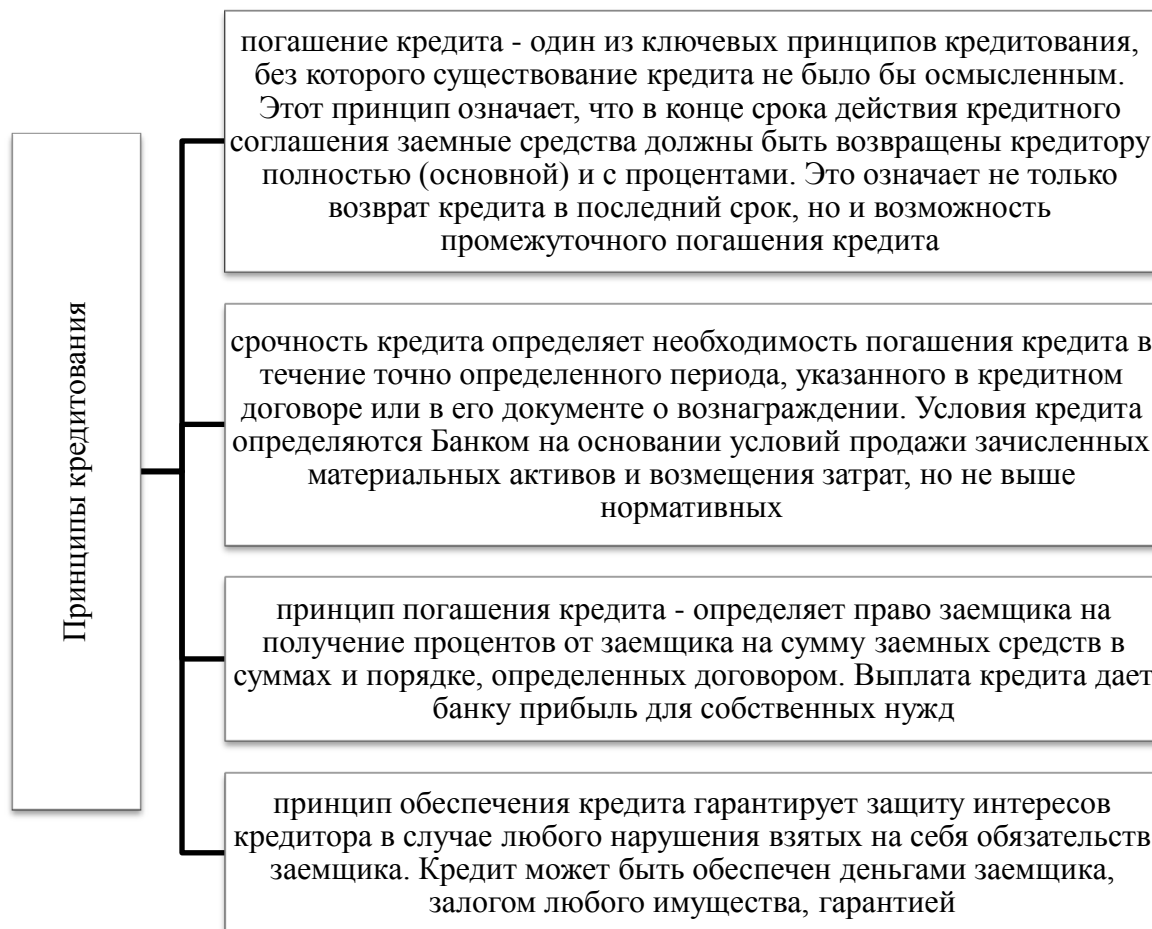


Рисунок 1 – Основные принципы кредита

Цель кредита требует, чтобы средства использовались для конкретных видов деятельности заемщика, предварительно утвержденных банком.

Кредитование является самым популярным способом, чтобы локализовать свои банковские ресурсы. К одному из основных тенденций функционирования банка можно отнести оценку кредитоспособности потенциальных заёмщиков.

Представим нормативно-правовое регулирование кредитов, займов в Российской Федерации в табл. 1.

Таблица 1 - Нормативно –правовое регулирование кредитов, займов и целевого финансирования

Нормативно-правовые акты, регулирующие порядок формирования бухгалтерской отчетности	Особенности регулирования в рамках формирования отчетности
ФЗ «О бухгалтерском учете» №402 от 06.12.2011 г. [3]	Устанавливает правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные области бухгалтерского учета и отчетности, состав хозяйствующих субъектов, которые обязаны вести учет и предоставлять финансовую отчетность
Гражданский кодекс РФ, части 1 и 2 [1]	Обсуждаются вопросы точности договора купли-продажи и ответственности сторон в случае несоблюдения условий договора.
Налоговый Кодекс РФ, ч. 1 и 2 [2]	Регулирует налогообложение организаций, с точки зрения признания выручки и затрат, устанавливает ставку налога на прибыль, имущество, транспорт, землю, НДС, подоходный налог с населения и расходы на социальное обеспечение. Порядок уплаты и начисления этих налогов
Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. №66 н. «О формах бухгалтерской отчетности» [6]	Определены формы финансовой отчетности, отражающие общую сумму
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 г. №34н [9]	Организация по организации и ведению бухгалтерского учета, составлению и сдаче бухгалтерской отчетности юридическими лицами и взаимоотношениям организаций с внешними пользователями учетной информации. рассмотрел процесс документирования бизнес-операций, ведение бухгалтерского учета (содержание которого объявлено коммерческой тайной), оценку имущества и обязательств, перечень активов и обязательств, указание случаев обязательной инвентаризации и нераскрытия записей, выявленных в ходе инвентаризации.
План счетов бухгалтерского учета (Приказ Минфина №94н от 31.10.2000 г) [12]	Отчеты отражаются по затратам и признанию выручки, по налогам, соглашениям с контрагентами
ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н) [5]	Определяется порядок формирования учета отчетности.
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н [7]	Принцип бухгалтерского учета должен включать порядок организации в контексте всех выполняемых ею действий

Продолжение табл. 1

ПБУ 11/2008 «Информация об аффилированных лицах», приказ Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н	Определяет порядок раскрытия информации о дочерних компаниях.
Федеральный закон "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ[4]	Определяет порядок составления, представления консолидированной финансовой отчетности. Определяет процедуру аудита для консолидированной отчетности

Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ для некоторых организаций предусмотрено право применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, а также упрощенной бухгалтерской отчетности. В п. 4 ст. 6 перечислены такие субъекты:

- организации, относящиеся к малому предпринимательству;
- некоммерческие структуры (см. закон «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ);
- участники проекта «Сколково» (см. закон «Об инновационном центре «Сколково» от 28.09.2010 № 244-ФЗ).

В приведенных нормативно-правовых актах рассматривается систематизация, организация бухгалтерского учета в Российской Федерации, обеспечивающая формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации с целью формирования финансовой отчетности.

1.2 Особенности бухгалтерского учета кредитов и займов

Кредит - это денежные средства, переданные кредитной организацией заемщику. В этом случае последний платит проценты за использование таких заемных средств.

Важное различие между кредитом и ссудой заключается в том, что ссудой являются средства, которые возникают у организаций и частных лиц, выраженные в деньгах или в их естественном аналоге.

В бухгалтерском учете особых отличий займа от кредита нет.

К расходам при этом следует относить:

- проценты за пользование кредитами и займами;
- прочие сопутствующие расходы: оплату консультационных и информационных услуг, экспертную оценку договора о выдаче кредита или займа и др.

Проценты, учитываются одним из следующих способов:

- равномерно в течение всего срока действия договора,
- в порядке, предусмотренном условиями договора, если это не нарушает равномерности их учета.

Прочие расходы, связанные с кредитами и займами, следует учитывать равномерно на протяжении всего срока договора.

Бухгалтерский учет заимствованных активов ведется с использованием следующих счетов:

- 66 «Краткосрочные кредиты и займы» — по договорам сроком действия 12 месяцев и менее;
- 67 «Долгосрочные кредиты и займы» — по договорам, действующим больше 12 месяцев.

Коммерческий кредит и товарные векселя показываются по строкам:

- 1450 «Прочие обязательства» (по долгосрочной задолженности);
- 1520 «Кредиторская задолженность» (по краткосрочной задолженности).

Следует отметить, что если средства получены для приобретения, строительства или производства, процентные ставки должны быть отражены в статье 08 «Инвестиции в основной капитал» (Д-т 08 К-т 66.2 / 67.2). Исключение из этого правила есть для бизнес-единиц, которые регистрируются в упрощенном порядке и которые имеют право использовать для этой цели счет 91.2.

Отчетность о выданных кредитах регламентирует ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Для отражения кредитов в бухгалтерском учете кредитор использует статью 58 «Финансовые вложения».

Беспроцентные кредиты не являются финансовыми вложениями (раздел 2 ПБУ 19/02), поскольку не соблюдается существенное условие признания активов как таковых: их способность приносить доход. В то же время процентный кредит будет рассматриваться как таковой (пункт 3 ПБУ 19/02).

Финансовые отчеты кредитора отражают кредит, выданный по строке 1230 «Дебиторская задолженность». В то же время организация в балансе может указать вид дебиторской задолженности: краткосрочный долг со сроком погашения 12 месяцев или менее и долгосрочный долг со сроком более 12 месяцев.

Полученные кредиты или заемные средства не являются доходом для расчета подоходного налога для их получателей в соответствии со стандартами детали. 10 стр. 1 ст. 251 в законе о налогах. Выданные средства также не являются расходами, предусмотренными положениями пункта 12 ст. 270 Налогового законодательства Российской Федерации. Аналогично, средства, полученные и выплаченные для погашения ссуды или займа, не являются доходами и расходами.

В то же время сумма начисленных и выплаченных процентов полностью признается как операционные расходы в соответствии с подразделами. 2 стр. 1 ст. 265 Налогового законодательства Российской Федерации. Момент отражения в расходах процентной ставки определяется в соответствии с п. 8 ст. 272 в законе о налогах

- в конце каждого месяца
- в день погашения кредита или займа (при условии полной оплаты).

Сумма процентов при наличии контролируемой задолженности включается в внереализационные расходы в размере, установленном пунктом 1 ст. 269 Налогового законодательства Российской Федерации.

Проценты, полученные по договорам кредитов и займов, относятся к внереализационным доходам (пункт 6 статьи 250 налогового законодательства Российской Федерации).

Следует отметить, что различия в учете и влиянии налогов на затраты по начисленным процентам по инвестиционным займам или при наличии контролируемой задолженности означают, что временные разницы отражаются в соответствии с правилами бухгалтерского учета 18/02 «Учет расчетов по корпоративному налогу».

Ревизионная деятельность кредитов и займов – это деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Ревизорская проверка кредитов и займов является одной из составляющих проверки бухгалтерской отчетности, учета, первичной документации и другой информации относительно финансово-хозяйственной деятельности с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам [1].

Цель ревизии кредитов и займов состоит в том, чтобы помочь компании сформулировать рекомендации и определить меры по улучшению отчетности по кредитам и займам, а также по исправлению ошибок, допущенных при учетных операциях кредитов и займов в компании.

Целями ревизии состоят в следующем:

- проверить наличие и правильность оформления первичных документов, которые составляют основу бухгалтерского учета.
- оценка синтетического и аналитического учета, правильное использование счетов;
- проверка правильность расчетов в компании;
- оценка разрешения на внутренний контроль бухгалтерского учета.

Уверенность в сопоставимости показателей для финансового учета и нефинансовых отчетов (отчет председателя правления, руководителей компаний, финансовый обзор и т. д.)

Основными задачами являются:

- установление реальности данных бухгалтерского учета кредитов и займов;
- проверка наличия первичных и подтверждающих документов;
- проверка правильности соответствия ведения бухгалтерского учета учетной политике предприятия;
- правомерность признания кредитов и займов предприятия;
- установление качества и достоверности бухгалтерской отчетности.

Источниками информации для проверки ведения бухгалтерского учета кредитов и займов на предприятии являются:

- акты сверки расчетов;
- протоколы о зачете взаимных требований;
- акты инвентаризации;
- кассовые документы, выписки банка;
- копии платежных документов;
- книги покупки и продажи;
- учетные регистры (ведомости, журналы);
- главная книга;
- отчетность;
- первичные документы и учетные регистры [8, с. 127].

Итак, бухгалтерский учет полученных и выданных кредитов и займов находит свое отражение на счетах: 66 «Краткосрочные кредиты и займы» — по договорам сроком действия 12 месяцев и менее; 67 «Долгосрочные кредиты и займы» - по договорам, действующим больше 12 месяцев.

Кредитование является самым популярным способом, чтобы локализовать свои банковские ресурсы. К одному из основных тенденций функционирования банка можно отнести оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Качественная и эффективная ревизионная проверка подразумевает ее проведение с учетом отраслевых особенностей организации, также включает

в себя изучение особых налоговых платежей, если таковые имеются у организации, особенности организационной структуры и прочие характеристики организации.

Итак, бухгалтерский учет полученных и выданных кредитов и займов находит свое отражение на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы» и счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы» — по договорам, действующим больше 12 месяцев и до 12 месяцев.

Отличие бухгалтерского учета операций с кредитными и заемными средствами от их налогового учета обусловлено разными способами отражения в расходах процентов за их выдачу, что регулируется ПБУ 18/02.

1.3 Методика анализа движения заемных средств

Важным нюансом при кредитовании компании является то, что заемные средства, независимо от объема и формы их участия, должны быть обеспечены своими собственными средствами в организации. Особенно это касается средств, привлеченных наличными. Заемные средства обязательно обеспечены наиболее ликвидными активами [27, с. 61].

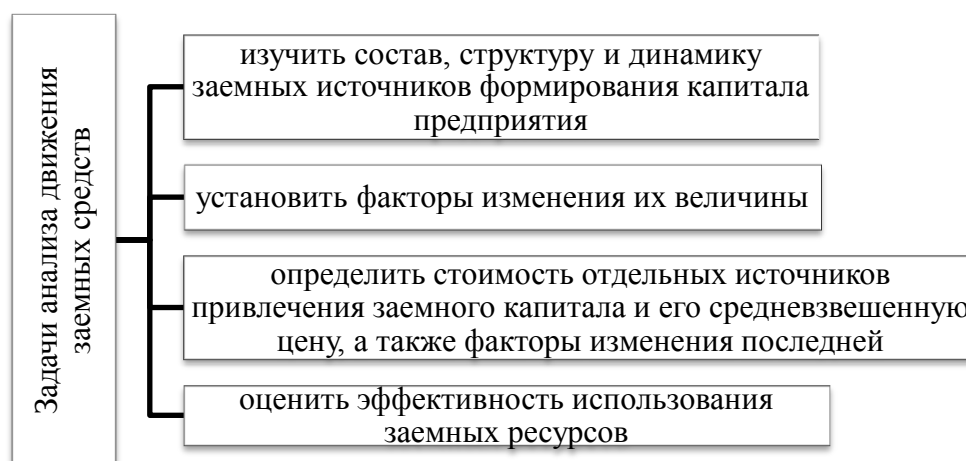


Рисунок 2 - Основные задачи анализа движения заемных средств (кредитов и займов)

Анализ долга компании требует оценки условий погашения заемных средств, возможности постоянного доступа к этому источнику финансирования, соответствующих процентных платежей и других затрат на обслуживание долга, а также условий, ограничивающих привлекательность заемных средств.

Анализируя краткосрочные и долгосрочные кредиты, необходимо решить проблему в связи с обеспечением. На практике могут использоваться различные виды ограничений по выбытию активов, включая требование не использовать активы в качестве обеспечения для других обязательств. Этот вид претензий к компании-должнику получил название отрицательного обеспечения [28, с. 52].

Следует иметь в виду, что наличие этого требования может затруднить получение заемных средств от других потенциальных кредиторов или ужесточить условия их предоставления в качестве компенсации за повышенный риск.

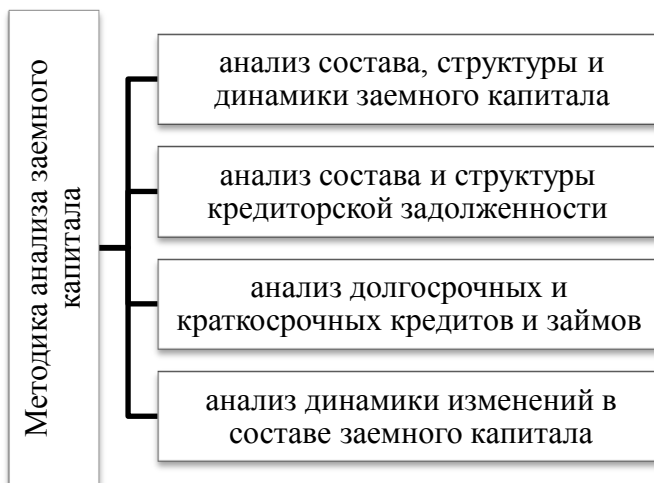


Рисунок 3 - Методика анализа заемного капитала (кредитов и займов)

Особый интерес для анализа обязательств может представлять изучение динамики обязательств предприятия по нетоварным операциям: задолженность по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению, перед бюджетом.

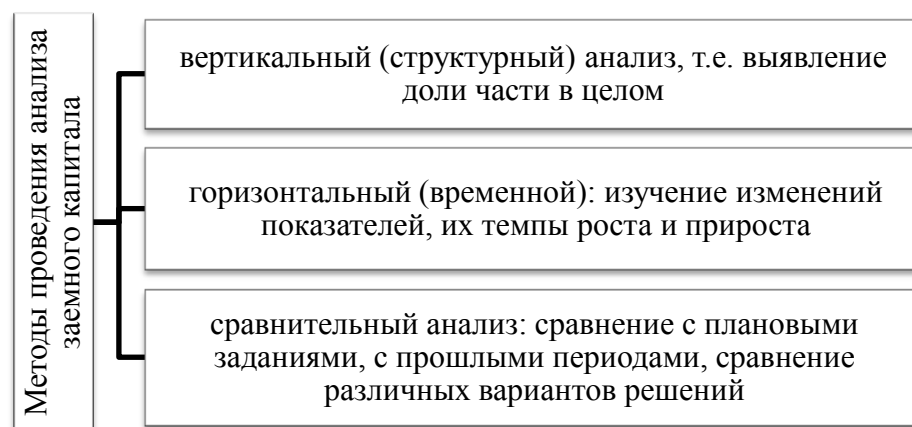


Рисунок 4 - Основные методы при проведении анализа использования заемного капитала (кредитов и займов)

При оценке деятельности организации анализ использования капитала в компании играет важную роль при разработке стратегии ее дальнейшего развития. Этот момент очень важен, во-первых, для внешних потребителей информации (банков, инвесторов), чтобы изучить степень финансового риска, а во-вторых, для самой компании, чтобы определить перспективный вариант для организации финансов и разработки финансовой стратегии.

Разберем подробнее, по каким признакам классифицируется заемный капитал, из чего складывается его величина и как данный показатель отражается в бухгалтерской отчетности [31, с. 88].

Следует упомянуть также о том, что активы, сформированные за счет долговых обязательств, сами частью заемного капитала не являются. Такие активы считаются собственным капиталом предприятия, а источник их финансирования в балансе – это заемный капитал.

В форме бухгалтерского баланса предусмотрено 2 раздела для отображения обязательств предприятия, которые, собственно, и образуют сумму заемного капитала - в балансе это разделы 4 и 5.

Раздел 4 предназначен для отображения долгосрочных обязательств, 5 — для краткосрочных.

Отдельной строки, которая раскрывала бы стоимость привлеченных со стороны материальных ценностей для получения прибыли, формой баланса

не предусмотрено. Однако на основе данных отчета можно вычислить сумму заемного капитала.

Поскольку заемный капитал - это суммарное выражение 4-го и 5-го разделов баланса, формулу его вычисления можно представить следующим образом:

Сумма заемного капитала = строка 1400 + строка 1500.

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает отношение активов, сформированных за счет внешних займов, к общему объему капитала предприятия. Фактически — степень долговой нагрузки на фирму. При этом учитываются как краткосрочные, так и долгосрочные займы.

Коэффициент концентрации заемного капитала определяется по формуле:

$$КЗ = СД/ПО, \quad (1)$$

Где, КЗ — коэффициент концентрации заемного капитала;

СД — величина краткосрочных и долгосрочных долгов на конец анализируемого периода;

ПО — величина пассивов организации по состоянию на конец анализируемого периода (валюта баланса).

Если анализируемый период — 1 год, то показатель СД будет соответствовать сумме значений строк 1400 и 1500 бухгалтерского баланса организации. Показатель ПО — значению в строке 1700 (сумма показателей в строках 1300, 1400 и 1500 баланса).

Очень близким по существу и по экономическому смыслу к коэффициенту концентрации заемных средств является другой показатель — коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала предприятия.

Он вычисляется по формуле:

$$КС = СК/ПО, \quad (2)$$

Где, КС — коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала;

СК — величина собственного капитала фирмы.

Показатель СК находится по строке 1300 бухгалтерского баланса предприятия.

Чем выше коэффициент КС — тем лучше. Приветствуется, если его величина превышает 0,5 (то есть фирма имеет 50% и больше собственного капитала).

Коэффициент концентрации по заемному капиталу нормируется исходя из специфики бизнес-процессов на конкретном предприятии. Общеотраслевой неофициальный норматив — 0,5 и менее (таким образом, в фирме допускается присутствие до 50% заемного капитала).

Распространен подход, по которому рассматриваемый коэффициент оценивается в динамике. Его рост может свидетельствовать о сложностях в управлении бизнесом или о том, что предприятие вынуждено развиваться главным образом за счет привлеченных средств.

Еще один подход — оценка коэффициента в средних значениях. Так, если в начале отчетного периода он составляет 40%, а в конце — 60%, то средняя его величина будет соответствовать общеотраслевой норме.

В общем случае коэффициент концентрации заемного капитала ниже 0,5 считается позитивным критерием при оценке эффективности управления предприятием. Это очевидно [21, с. 48]:

- чем меньше долговая нагрузка на фирму, тем меньшим будет отвлечение капитала на выплату процентов кредитору;

- чем больше у предприятия собственных средств на обслуживание деятельности — тем лучше показатели оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств.

В свою очередь, слишком низкие показатели концентрации заемного капитала — например, менее 0,1 — могут свидетельствовать о том, что

фирме по каким-то причинам не удастся брать займы, которые могут быть нужны.

Низкий коэффициент может формироваться в силу того, что потенциальные кредиторы отказывают фирме в займах, считая ее бизнес-модель недостаточно стабильной. Другая возможная причина подобной политики кредиторов — отсутствие у фирмы достаточного количества ликвидных активов, которые могли бы использоваться в качестве залогового имущества.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств — одна из расчетных характеристик, служащих для оценки финансового положения компании.

Расчет соотношения заемных и собственных средств выполняется тогда, когда хотят быстро получить ориентировочную информацию о финансовом положении в организации. Он выступает в качестве одного из экономических показателей и дает общее представление о доле займа юридического лица и собственных ресурсов.

Соображения справедливости указывают на хорошую экономическую ситуацию, а преобладание кредитов указывает на вероятный экономический дисбаланс.

Знание ценности этих отношений важно для тех, кто вкладывает в организацию свои средства: инвесторов, банков, кредиторов, поставщиков, осуществляющих запуск [22, с. 92].

Расчет коэффициента довольно прост. Он определяется как отношение стоимости всех имеющихся обязательств к заемным средствам (независимо от срока их погашения) к собственному капиталу.

В условных обозначениях формула выглядит так:

$$K_{зис} = \frac{ДлЗаемОб + КрЗаемОб}{СобКап}, \quad (3)$$

Где $K_{зис}$ — коэффициент соотношения заемных и собственных средств;

ЗаемКап — имеющиеся долги по заемным средствам;

СобКап — величина капитала, числящегося собственным;

ДлЗаемОб — имеющиеся долгосрочные долги по заемным средствам;

КрЗаемОб — имеющиеся краткосрочные долги по заемным средствам.

Данные для расчета берутся из бухгалтерского баланса.

Применительно к его строкам формула будет иметь следующий вид:

$$K_{зис} = \frac{1410 + 1510}{1300} \quad (4)$$

Где, $K_{зис}$ — коэффициент соотношения заемных и собственных средств;

1410 — номер строки бухгалтерского баланса, в которой отражены долгосрочные заемные обязательства;

1510 — номер строки бухгалтерского баланса, в которой отражены краткосрочные обязательств по заемным средствам;

1300 — номер строки бухгалтерского баланса, в которой указано значение собственного капитала.

Коэффициент больше 1 (что свидетельствует о преобладании заемных средств над собственными) служит признаком наличия риска банкротства.

Значение в пределах от 0,7 до 1 указывает на неустойчивость финансового положения и существование признаков неплатежеспособности.

Величина коэффициента в пределах от 0,5 до 0,7 считается оптимальной и говорит об устойчивости состояния, отсутствии зависимости в финансовом плане и нормальном функционировании.

Тем не менее, не нужно делать окончательные выводы об отношениях между собственными и заемными средствами. Для правильной оценки необходимо проанализировать другие экономические показатели. Например, текущий коэффициент может иметь большие значения при высокой скорости оборота текущих активов.

2 Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере АО Донэнерго

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО Донэнерго

АО «Донэнерго» - второй по величине оператор услуг в Ростовской области по передаче электроэнергии.

Без преувеличения, АО «Донэнерго» на данный момент является современным, социально значимым предприятием, ориентированным на принятие и выполнение самых смелых планов. Сегодня АО «Донэнерго» – это успешно развивающаяся компания Ростовской области, решающая сложные, но столь необходимые задачи обеспечения электроэнергией и теплом потребителей Донского края.

Акционерное общество "Донэнерго" осуществляет свою деятельность практически на всей территории Ростовской области. В настоящий момент АО «Донэнерго» – это десять электросетевых филиалов и филиал «Тепловые сети», оснащённые самым современным оборудованием, созданным на основе инновационных разработок ведущих мировых и отечественных производителей.

Основной вид деятельности АО «Донэнерго» — оказание потребителям услуг по передаче электрической энергии. Данный вид деятельности относится к естественно — монопольному и регулируется государством. Процентное соотношение количества потребителей, подключенных к сетям АО «Донэнерго»:

- юридические лица — 14,2%;
- юридические лица заключившие договора оказания услуг по передаче электрической энергии с АО «Донэнерго» — 0,4%;
- физические лица — 85,4%.

Технологическое присоединение к объектам электросетевого хозяйства энергопринимающих устройств потребителей электрической энергии, объектов по производству электрической энергии, а также объектов

электросетевого хозяйства, принадлежащих сетевым организациям и иным лицам (далее также - технологическое присоединение), осуществляется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и носит однократный характер. Протяжённость тепловых сетей филиала более 400 трассовых километров, средний диаметр трубопроводов – 146, 8 мм.

Применение при прокладке трубопроводов тепловых сетей современных технологий позволило достичь увеличения нормативного срока эксплуатации трубопроводов тепловых сетей с 15 до 25 – 50 лет. В целом филиал обеспечивает тепловой энергией 4545 строения, в т. ч. 3094 жилых домов, 642 объектов социальной сферы, в том числе 168 детских садов, 275 учебных учреждений, 199 лечебных учреждений и 809 прочих потребителей.

В таблице представим результаты оценки основных экономических показателей работы предприятия АО «Донэнерго».

Таблица 2 - Оценка динамики основных экономических показателей работы предприятия АО «Донэнерго» в 2016-2018 гг.

Показатель	Год			Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение, %	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017	2017/2016	2018/2017
Выручка от основной деятельности и компании	13938641	13985502	14764381	46861	778879	100,34	105,57
Себестоимость	12479990	13045877	13237341	565887	191464	104,53	101,47
Прибыль до налогообложения	264341	90319	-163501	-174022	-253820	34,17	-181,03
Чистая прибыль	91235	93781	-195601	2546	-289382	102,79	-208,57
Численность работников	7219	7092	6996	-127	-96	98,24	98,65
Производительность труда	1930,83	1972,01	2110,40	41,18	138,39	102,13	107,02
Рентабельность продаж	0,02	0,01	-0,01	-0,01	-0,02	34,05	-171,48

Оценивая экономические показатели работы АО «Донэнерго» за исследуемый период 2016-2018 гг. следует отметить рост выручки от основных видов деятельности. В 2017 г. выручка АО «Донэнерго» выросла на 0,34%, при этом себестоимость выросла на 4,53%, что отражает опережение роста выручки и отрицательно сказывается на прибыли предприятия АО «Донэнерго». Прибыль до налогообложения снизилась на 65,83%, однако показатель чистой прибыли показывает прирост на 2,79%.

В 2018 г. выручка АО «Донэнерго» выросла на 5,57% по сравнению с показателем 2017 г., при этом себестоимость выросла на 1,47%. Т.е. организацией АО «Донэнерго» были приняты меры по увеличению объемов продаж и снижению себестоимости (затрат). Однако в 2018 г. наблюдается убыток до налогообложения, что отрицательно сказывается на чистой прибыли отражая в результате получение убытка.

Численность сотрудников предприятия АО «Донэнерго» ежегодно претерпевает снижение, на 127 чел. (-1,76%) в 2017 г. и на 96 чел. (-1,35%) в 2018 г. Однако снижение численности сотрудников положительно сказывается на производительности труда и она растет на 2,13% в 2017 г. и на 7,02% в 2018г.

Рентабельность продаж в 2016 г. составила 0,02, а в 2017 г. снизилась на 0,01, при этом показатель 2018 г. показывает отрицательное значение, что обусловлено убыточными результатами деятельности.

2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 4952407 тыс. рублей, который сформирован за счет вкладов учредителей организации. Уставный капитал общества может быть увеличен путем внесения учредителем дополнительных взносов в уставный капитал. Увеличение уставного капитала будет отражаться по кредиту счета 80 «Уставный

капитал» и дебету счетов денежных средств и другого имущества, а уменьшение по дебету счета 80 и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями».

Заемный капитал АО «Донэнерго» представлен долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами, которые компания получает от банков для развития и расширения своей деятельности.

АО «Донэнерго» имеет расчетный счет в ПАО Сбербанк, здесь же компанией получены кредиты и займы, в том числе без залога. Средства предоставлялись, в том числе и для осуществляет реализации инвестиционных проектов компании АО «Донэнерго».

Кредитные средства Сбербанк предоставлял АО «Донэнерго» на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

Оформляя кредит в ПАО Сбербанк АО «Донэнерго» оформляло специальный пакет документов для рассмотрения сделки и мониторинга:

1. График погашения лизинга
2. График погашения основного долга по договорам
3. Отчет о ходе реализации проекта, отчет о реализации квартир
4. План график реализации проекта
5. Производственная программа
6. Расшифровка дебиторской задолженности
7. Расшифровка выданных обеспечений
8. Расшифровка долгосрочных вложений
9. Расшифровка краткосрочных вложений
10. Расшифровка кредитов и займов
11. Расшифровка кредиторской задолженности
12. Расшифровка полученных обеспечений
13. Расшифровка прочих доходов и расходов
14. Расшифровка ПФИ
15. Справка о договорах лизинга
16. Справка о прочих показателях

17.Справка по оборотам в других банках

18.Структура выручки и прочих поступлений

Далее на примерах рассмотрим особенности учета кредитов и займов в АО «Донэнерго».

Пример 1:

Организация получила кредит 2 ноября 2018 года в сумме 1 500 000 руб.от ПАО Сбербанк.

Процентная ставка — 18%.

Срок договора о выдаче кредита — 24 месяца.

Сумма ежемесячного платежа — 62 500 руб.

Договором с банком предусмотрена оплата процентов и погашение суммы кредита ежемесячно на последнее число каждого месяца.

Проценты начисляются со следующего дня после получения кредита.

Таблица 3 – Журнал хозяйственных операций по учету кредитов и займов АО «Донэнерго»

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Расчет
2 ноября	Кредит получен на расчетный счет организации АО «Донэнерго»	51	67.1	1500000	x
30 ноября	Начислены проценты по кредиту АО «Донэнерго»	91.2	67.2	20712,33	$1\,500\,000 / 365 \times 28 \times 18\%$
	Оплата процентов	67.2	51	20712,33	x
	Частичное погашение кредита	67.1	51	62 500	x
31 декабря	Начислены проценты по кредиту	91.2	67.2	21976,03	$(1\,500\,000 - 62\,500) / 365 \times 31 \times 18\%$
	Оплата процентов	67.2	51	21976,03	x
	Частичное погашение кредита	67.1	51	62 500	x

Данный кредит, являясь долгосрочным, будет отражен по строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса за 2018 год в сумме, учтенной

по кредитовому сальдо счета 67, — 1 375 000 руб. (1 500 000 – 62 500 – 62 500).

Если бы кредит был краткосрочным, его следовало бы отразить по строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса.

Пример 2:

Организация АО «Донэнерго» выдала заем 1 октября 2018 года.

Сумма займа — 3 000 000 руб.

Процентная ставка по займу — 17% годовых.

В соответствии с условиями договора заемщик выплачивает проценты за каждый день пользования займом на конец каждого месяца.

Проценты начинают начисляться со дня, следующего за днем выдачи займа.

Договором не предусмотрено частичное погашение суммы займа на ежемесячной основе.

Таблица 4 – Журнал хозяйственных операций по учету выданных займов АО «Донэнерго»

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Расчет
1 октября	Выдача займа	58	51	3 000 000	
31 октября	Начислены проценты	76	91.1	41917,81	$3\,000\,000 / 365 \times 30 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	41917,81	
30 ноября	Начислены проценты за декабрь	76	91.1	41917,81	$3\,000\,000 / 365 \times 30 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	41917,81	
31 декабря	Начислены проценты	76	91.1	43315,07	$3\,000\,000 / 365 \times 31 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	43315,07	

Сумму по займу заимодавец АО «Донэнерго» отразит в бухгалтерском балансе по строке 1170 «Финансовые вложения» в размере 3 000 000 руб.

Пример 3:

Организация АО «Донэнерго» выдала заем 1 октября 2018 года.

Сумма займа — 2 000 000 руб.

Договором была предусмотрена выдача беспроцентного займа.

Тогда проводки у заимодавца будут выглядеть так:

Таблица 5 – Журнал хозяйственных операций по учету выданных беспроцентных займов АО «Донэнерго»

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.
1 октября	Выдача беспроцентного займа	76	51	2000000
31 октября	Частичный возврат беспроцентного займа	51	76	500000
30 ноября	Частичный возврат беспроцентного займа	51	76	500000
31 декабря	Частичный возврат беспроцентного займа	51	76	500000
31 января	Полное погашение беспроцентного займа	51	76	500000

Таким образом, наглядно показано как ведется учет полученных и выданных кредитов и займов в организации АО «Донэнерго».

2.3 Анализ кредитов и займов на предприятии

Большое значение для деятельности компании АО «Донэнерго» имеет наличие оптимального количества собственных и заемных средств. Очевидная тенденция к увеличению доли заемных средств в источниках для формирования активов компании частично указывает на увеличение финансовой нестабильности компании и увеличение ее финансовых рисков и, с другой стороны, на активное перераспределение (с точки зрения инфляции и несоблюдения финансовых обязательств). На основании информации, представленной в анализе финансово-экономического состояния, разрабатываются практически все части финансовой политики

компании, и эффективность принятых ими управленческих решений зависит от того, насколько хорошо она проводится. Качество самого финансового анализа зависит от используемого метода, точности финансовой отчетности и компетентности лица, которое принимает управленческое решение в рамках фискальной политики.

Анализ кредитов и займов компании АО «Донэнерго» начинается с анализа их динамики и структуры, что позволяет определить величину их абсолютного и относительного увеличения (уменьшения).

Таблица 6 – Показатели полученных и выданных кредитов и займов АО «Донэнерго» в 2016-2018 гг.

Показатель	Год		
	2016	2017	2018
Долгосрочные заемные средства	2808117	4973756	6583517
Краткосрочные заемные средства	1849152		
Итого получено кредитов и займов	4657269	4973756	6583517
Финансовые вложения (выданные займы)	9900	9900	9900
Итого выдано займов	9900	9900	9900

Как видно из таблицы кредиты полученные АО «Донэнерго» в основном представлены долгосрочными, т.к. краткосрочный кредит был погашен в 2017г. полностью.

Таблица 7 – Динамика полученных и выданных кредитов и займов АО «Донэнерго» в 2016-2018 гг.

Показатель	Абсолютное изменение, тыс. руб.			Относительное изменение, %		
	2017/2016	2018/2017	2018/2016	2017/2016	2018/2017	2018/2016
Долгосрочные заемные средства	2165639	1609761	3775400	177,12	132,37	234,45
Краткосрочные заемные средства	-1849152	0	-1849152	0,00		
Итого получено кредитов и займов	316487	1609761	1926248	106,80	132,37	141,36
Финансовые вложения (выданные займы)	0	0	0	100,00	100,00	100,00
Итого выдано займов	0	0	0	100,00	100,00	100,00

По результатам анализа динамики полученных и выданных кредитов и займов АО «Донэнерго» в 2016-2017 гг. можно отметить, что долгосрочные кредиты и займы выросли в 2017 г. на 77,12%, а в 2018 г. на 32,37%, это объясняется тем что компания АО «Донэнерго» ежегодно получает долгосрочный кредит не погасив еще предыдущий.

Краткосрочный кредит был погашен в 2017 г. Выданные займы компанией АО «Донэнерго» остаются в неизменном виде на протяжении последних 3 лет.

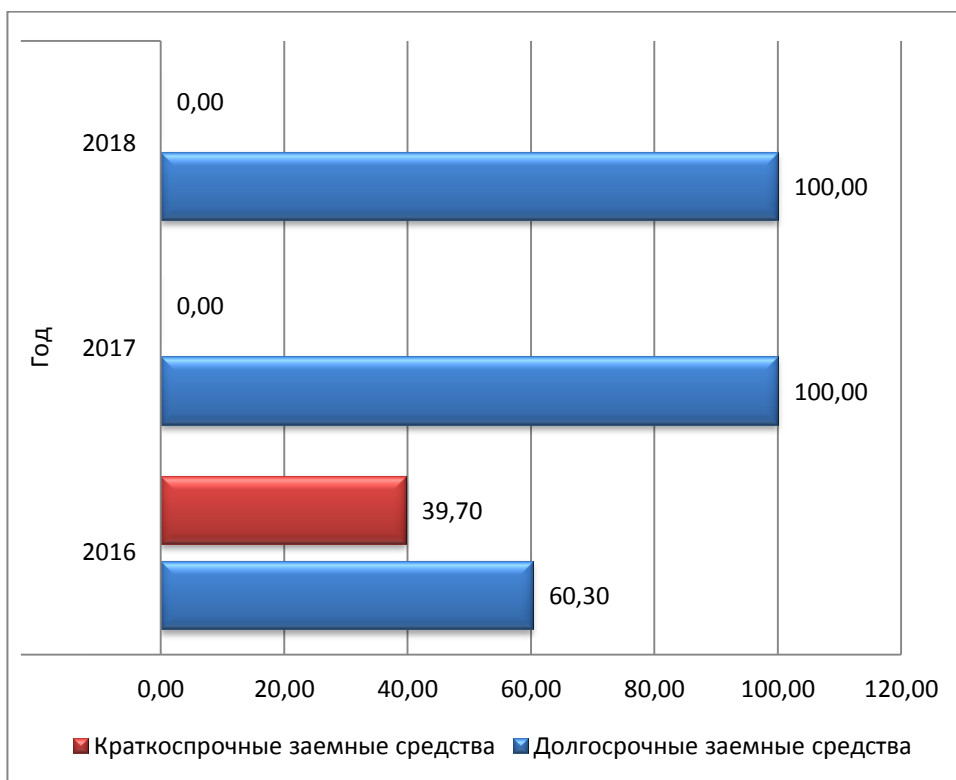


Рис. 5 – Структура полученных кредитов и займов АО «Донэнерго» в 2016-2018 гг.

По структуре полученных кредитов и займов АО «Донэнерго» в 2016-2018 гг. видно, что в 2017-2018 гг. доля кредитов полностью принадлежит кредитам долгосрочного характера.

Далее целесообразно произвести анализ платежеспособности компании АО «Донэнерго» и зависимости от заемных средств.

Таблица 8 – Анализ компании АО «Донэнерго» и зависимости от заемных средств в 2016-2018 гг.

Показатель	Год			Абсолютное изменение, тыс. руб.		
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017	2018/2016
Сумма заемного капитала	8784182	8796787	9836028	12605	1039241	1051846
Величина пассивов организации по состоянию на конец анализируемого периода	18691509	18708694	19468761	17185	760067	777252
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,47	0,47	0,51	0,000	0,04	0,04
Величина собственного капитала фирмы	9907327	9911907	9632733	4580	-279174	-274594
Коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала	0,53	0,53	0,49	0,00	-0,04	-0,04
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,89	0,89	1,02	0,00	0,13	0,13

Результаты анализа показывают, что степень долговой нагрузки на предприятие АО «Донэнерго» с 2016-2018 гг. выросла на 0,04, что является тревожным сигналом.

Коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала снижается на 0,04 пункта в 2018 г., это не хорошо, т.к. он должен расти и составлять не менее 0,5.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств растет на 0,13 п. в 2018 г., что говорит об увеличении кредитной нагрузки на АО «Донэнерго».

Коэффициент в 2018 г. составил 1,02 (что свидетельствует о преобладании заемных средств над собственными) служит признаком вероятности риска банкротства.

При этом значение 0,89 в 2016 и 2017 гг. указывает на неустойчивость финансового положения и существование признаков неплатежеспособности.

Таким образом, по результатам анализа было определено, что в организации АО «Донэнерго» кредиты полученные АО «Донэнерго» в основном представлены долгосрочными, т.к. краткосрочный кредит был погашен в 2017г. полностью. Долгосрочные кредиты и займы выросли, это объясняется тем что компания АО «Донэнерго» ежегодно получает долгосрочный кредит не погасив еще предыдущий. Выданные займы компанией АО «Донэнерго» остаются в неизменном виде на протяжении последних 3 лет.

Степень долговой нагрузки на предприятие АО «Донэнерго» выросла, что является тревожным сигналом. Коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала снижается. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств составил 1,02, что свидетельствует о преобладании заемных средств над собственными, служит признаком вероятности риска банкротства.

3 Предложения по улучшению учета кредитов и займов и совершенствование кредитной политики

3.1 Предложения по улучшению учета кредитов и займов

Процесс совершенствования системы ревизии кредитов, займов, а также проведение подобных процедур должны осуществляться только профессионалами с достаточным опытом работы в данной области.

Именно поэтому эта работа может быть возложена на специальные службы или отдельных аудиторов, состоящих в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии (ревизоров), а также на сторонние организации и (или) внешних аудиторов, привлекаемых для его проведения.

Процесс оптимизации системы внутреннего ревизии на предприятии довольно трудоемкий процесс, который проходит несколько этапов (рис. 1).



Рисунок 6 - Этапы работ по оптимизации системы внутреннего контроля кредитов, займов на предприятии

На мониторинг исполнения планов корректирующих мероприятий ревизоры не всегда выделяют время. Отсутствие мониторинга позволяет

менеджменту отступить от выполнения планов корректирующих мероприятий, и таким образом, аудит перестает восприниматься как серьезная контролирующая функция.

Следовательно, необходимо создать систему периодического мониторинга, а отчетность о ходе выполнения мероприятий должна доводиться до руководства соответствующего уровня.

Правильный и грамотный подход к распределению полномочий и функций, формирование четкой и продуманной системы внутреннего ревизии дают возможность увеличить уровень производительности предприятия, минимизировать риски, а также уменьшить расходы, которых не удастся избежать при использовании политики устранения ошибок после наступления последствий.

На рисунке представим обновленную структуру внутреннего ревизии АО «Донэнерго».

Далее представим матрицу проведения аудиторской внутренней проверки и ответственности за ее проведение.

Таблица 9 – Матрица ответственности процесса внутреннего ревизии кредитов, займов и средств целевого финансирования

Внутренний аудит	Директор	Представитель руководства по качеству	Начальник отдела управления качеством	Руководитель группы ревизии	Аудиторы	Руководитель и структурных подразделений
1. распределение ответственности и полномочий для осуществления внутреннего ревизии	О	Р	У	У		
2. обеспечение компетентности auditors	Р	О	У	У	У	
3. формирование штата внутренних auditors	О	У	Р			
4. планирование и составление программы внутренних auditors	О	О	У	У	У	У
5. составление плана внутреннего ревизии		О	О	Р	У	У
6. оценивание auditors			Р	У	У	
7. уведомление и доведение плана ревизии до проверяемого подразделения			О	Р		У

Продолжение табл. 9

8. проведение предварительного совещания с проверяемым подразделением				Р	О	О
9. проведение ревизии			О	Р	О	У
10. составление отчета о результатах ревизии				У	О	Р
11. разработка плана корректирующих и предупреждающих действий по результатам ревизии				О	О	Р
12. составление аналитической записки по результатам проведения внутренних аудитов СМК		О	У	У	У	
13. анализ результатов внутренних аудитов высшим руководством	О	Р	У	У		

Р – руководит деятельностью и принимает окончательное решение по управлению процессом, возложена ответственность за конечные результаты;

О – отвечает за исполнение, обобщает результаты, готовит и обосновывает проекты решений, возложена ответственность за своевременность и качество подготовки решений;

У – принимает участие в подготовке решений в рамках своей компетенции, несет ответственность за обоснование своих предложений, исполняет принятое решение и возложена ответственность за своевременность и качество исполнения в рамках своей компетенции.

Далее рассмотрим порядок проведения ревизии кредитов, займов:

1. В соответствии с ежегодным планом проведения аудитов, для проведения каждого ревизии назначается Руководитель группы внутренних аудиторов и аудиторская группа (при необходимости).
2. Перед проведением ревизии, Руководитель группы и аудиторская группа планирует проведение предревизии (диагностики) с целью получения более полного представления об аудируемых бизнес-процессах и определения наиболее «узких» мест (наиболее важных рисков).

3. Члены аудиторской группы перед проведением ревизии должны изучить структуру, функции и общие бизнес-процессы подразделения, в котором проводится аудит.
4. С учетом информации, полученной в результате предревизии Руководителем группы внутренних аудиторов разрабатывается Программа аудиторского задания и составляется Уведомление о проведении ревизии.
5. Руководитель группы внутренних аудиторов на основании Программы аудиторского задания оформляет Общий план ревизии и распределяет задачи между членами группы. Размещает в календаре циклическую еженедельную встречу по обсуждению этапов ревизии с Директором по внутреннему аудиту. Заводит папку с названием ревизии в зависимости от типа ревизии.
6. Руководитель группы внутренних аудиторов устанавливает рабочий контакт с Менеджментом, Руководителем аудируемого подразделения (в случае ревизии сквозного бизнес-процесса – с Руководителями аудируемых подразделений, участвующих в бизнес-процессе) с целью обсуждения Программы аудиторского задания. Проводится встреча, на которой обсуждается программа аудиторского задания, определяются порядок взаимодействия и ответственные сотрудники за предоставление информации.
7. В процессе взаимодействия члены аудиторской группы и аудируемого подразделения обмениваются информацией по аспектам программы проведения ревизии.
8. Во время проведения ревизии на основе анализа отобранных документов, учетных данных, опроса и наблюдений, аудиторы собирают и проверяют информацию, относящуюся к целям проведения ревизии. При этом учитываются особенности структуры, условий и объема деятельности аудируемых подразделений.

Методология регулярно оценивается, процесс анализа данных встроен в жизненный цикл ревизии, процессы стандартизированы и рационализированы для максимального увеличения эффективности при оптимизации затрат. Гибкие кадровые модели включают: внутренние и внешние ресурсы, различные уровни сотрудников, стратегическое размещение персонала (глобальное, если применимо) и специализированные наборы навыков.

Служба внутреннего ревизии по новому регламенту будет применять комплексный подход к анализу рисков, который учитывает внутренние, внешние и возникающие новые факторы риска.

Служба внутреннего ревизии уделяет достаточно много времени выполнению динамической оценки рисков, которая охватывает нисходящие стратегические перспективы, при этом приоритетное внимание уделяется выявлению наиболее важных рисков, с которыми компания сталкивается сегодня или столкнется в будущем.

Такой стратегический подход «сверху-вниз» к оценке рисков часто дополняется подходом «снизу-вверх», нацеленным на те области, где риски проявляются в настоящее время.

Для некоторых областей, например для ИТ-рисков, выполняется специальная оценка рисков (оценка второго уровня) с привлечением профильных экспертов для определения областей, в которых эти риски могут материализоваться. Оценка рисков обновляется в преддверии изменений в бизнесе и на регулярной основе для того, чтобы в плане ревизии были учтены наиболее важные области и области, связанные с дополнительной пользой.

3.2 Направления повышения платежеспособности предприятия за счет смены кредитной политики

Кредитование уже давно стало обычной процедурой для российских компаний, к которой они прибегают в разных ситуациях: для разработки нового проекта и для срочного погашения задолженности перед контрагентами, и даже для выплаты заработной платы. Но, часто случается, что кредит, взятый в банке через определенное время, оказывается совершенно невыгодным для компании, и рефинансирование становится достойным выходом из такой ситуации.

Рефинансирование - это получение нового кредита в банке для полного или частичного погашения кредитной задолженности, которую компания уже имеет. Организации обычно предоставляется возможность подать заявку на новый кредит на более выгодных условиях из-за увеличения срока погашения и более низкой процентной ставки.

Рефинансирование может быть внутренним, то есть выданным в банке, в котором был получен первоначальный кредит, и внешне в другой кредитной организации с полной процедурой перерегистрации. Обычно рефинансирование позволяет вам выгодно изменить один или несколько параметров: увеличить срок кредита.

Из-за этого уменьшается размер ежемесячного платежа и, следовательно, финансовая нагрузка на компанию. В этом случае целесообразно заранее рассчитать сумму переплаты по кредиту, чтобы получить действительно хорошее предложение. Увеличить сумму кредита. Если юридическое лицо имеет положительную кредитную историю, оно может рассчитывать на получение большей суммы, чтобы оно могло не только погасить существующий кредит, но и использовать деньги для других целей. Снизить процентные ставки. Многие банки предлагают рефинансирование по более низкой процентной ставке.

По мнению экспертов, рефинансирование действительно выгодно, если процентная ставка ниже как минимум на 2%. Но, если говорить о долгосрочном кредите, то снижение процентной ставки на 1% позволит сэкономить много.

Рефинансирование такого типа выгодно, если на рынке нестабильная финансовая ситуация - курс обмена увеличивается, а основной доход заемщик получает в рублях.

Благодаря консолидированному рефинансированию можно объединить несколько кредитных договоров в один, чтобы упростить процедуру оплаты по разным договорам и на разные периоды.

Во время консолидации клиент может оплачивать общую сумму согласно новому контракту один раз в месяц.

Для использования программы рефинансирования юридическое лицо АО «Донэнерго» должно пройти несколько этапов:

- во-первых, подать заявку в выбранный банк. Это можно сделать, связавшись напрямую с филиалом, но многие банки принимают первые онлайн-заявки на сайте.
- во-вторых, необходимо подготовить достаточно комплексный пакет документов.
- в-третьих, в случае положительного решения, заключить соглашение о рефинансировании и получить средства.
- в-четвертых, предоставляя финансовой организации, которая осуществляла рефинансирование, документы, подтверждающие, что обязательства, вытекающие из соглашения с предыдущим банком претензий, были выполнены досрочно.

Что касается необходимого пакета кредитных документов, то у каждого банка есть индивидуальный. Условно такой пакет можно разделить на две части: стандартный пакет и дополнительные документы.

Кроме предоставления полного пакета необходимых документов компания должна полностью удовлетворять определенным требованиям, предъявляемым к юридическим лицам, претендующим на рефинансирование.

Юридическое лицо является коммерческой организацией и резидентом РФ.

Доля государства в уставном капитале компании не превышает 25%.

У организации отсутствует просроченная задолженность перед налоговыми или другими государственными органами.

Заемщик на момент обращения в банк не имеет просроченной задолженности перед этим или другими банками по ранее заключенным договорам.

Кроме того, должен отсутствовать факт списания нереальной для взыскания задолженности.

Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не находится на стадии банкротства или ликвидации и не имеет опротестованных векселей.

ПАО банк Реструктуризации и развития предоставляет кредиты для погашения текущей задолженности перед третьими кредиторами, включая кредиты сторонних банков. При этом за счет кредита может быть погашена только сумма основного долга по кредиту, начисленные проценты и иные платежи по кредиту погашаются из собственных средств Заемщика.

Обязательным условием кредитования является отсутствие просроченной задолженности по рефинансируемому кредиту.

Таблица 10 – Данные по кредитам которые могут быть рефинансированы

Банк	Срок	Ставка	Сумма остатка по кредиту основного долга	Общая сумма затрат, руб.
ПАО Сбербанк	5	20	2469600	3 929 243
ВТБ	6	21	1246320	2 204 140
Банк Москвы	7	20	1769200	3 303 828
Итого	x	x	5485120	9 437 211

Итак, если АО «Донэнерго» произведет рефинансирование кредитов в ПАО банк Реструктуризации и развития на следующих условиях:

Сумма кредита – 5500000 руб.

Ставка – 18%

Срок кредита 4 года

Переплата за 4 года составит 2 260 265 руб.

А общая сумма затрат 7 760 265 руб.

В таблице представлен расчет выплат.

Таблица 11 – Расчет выплат по рефинансированному кредиту

№	Остаток задолженности	Начисленные проценты	Плановый платёж	Сумма платежа
1 год	56823580	771686,14	843938,85	1615625
2 год	44866120	670846,91	1106340,6	1777187,5
3 год	30457682	456613,78	1320573,7	1777187,5
4 год	13559052	203785,61	1734964,4	1938750

Таким образом, произведя рефинансирование кредитов АО «Донэнерго» компания получит выгоду.

Таблица 12 – Данные по кредитам которые рефинансированы

Банк	Срок	Ставка	Сумма остатка по кредиту основного долга	Общая сумма затрат, руб.
ПАО Сбербанк	5	20	2469600	3 929 243
ВТБ	6	21	1246320	2 204 140
Банк Москвы	7	20	1769200	3 303 828
Итого	х	х	5485120	9 437 211
Рефинансирование	4	18	х	7 760 265
Эффективность				1 676 946

Результатом рефинансирования станет выгода в сумме 1676946 руб., которые компания АО «Донэнерго» может направить на свое развитие.

Заключение

Банковский кредит - это, с одной стороны, денежные средства, которые банк предоставляет заемщику для условий оплаты. С другой стороны, это определенный тип экономических и правовых отношений, который позволяет заемщику удовлетворять финансовые потребности, а кредитору - получать дополнительный доход.

Цель кредита требует, чтобы средства использовались для конкретных видов деятельности заемщика, предварительно утвержденных банком.

Кредитование является самым популярным способом, чтобы локализовать свои банковские ресурсы. К одному из основных тенденций функционирования банка можно отнести оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Важное различие между кредитом и ссудой заключается в том, что ссудой являются средства, которые возникают у организаций и частных лиц, выраженные в деньгах или в их естественном аналоге.

Отчетность о выданных кредитах регламентирует ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Для отражения кредитов в бухгалтерском учете кредитор использует статью 58 «Финансовые вложения».

Беспроцентные кредиты не являются финансовыми вложениями (раздел 2 ПБУ 19/02), поскольку не соблюдается существенное условие признания активов как таковых: их способность приносить доход. В то же время процентный кредит будет рассматриваться как таковой (пункт 3 ПБУ 19/02).

Финансовые отчеты кредитора отражают кредит, выданный по строке 1230 «Дебиторская задолженность». В то же время организация в балансе может указать вид дебиторской задолженности: краткосрочный долг со сроком погашения 12 месяцев или менее и долгосрочный долг со сроком более 12 месяцев.

Цель ревизии кредитов и займов состоит в том, чтобы помочь компании сформулировать рекомендации и определить меры по улучшению отчетности по кредитам и займам, а также по исправлению ошибок, допущенных при учетных операциях кредитов и займов в компании.

Бухгалтерский учет полученных и выданных кредитов и займов находит свое отражение на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы» и счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы» — по договорам, действующим больше 12 месяцев и до 12 месяцев.

АО «Донэнерго» - второй по величине оператор услуг в Ростовской области по передаче электроэнергии.

Оценивая экономические показатели работы АО «Донэнерго» за исследуемый период 2016-2018 гг. следует отметить рост выручки от основных видов деятельности. Однако в 2018 г. наблюдается убыток до налогообложения, что отрицательно сказывается на чистой прибыли отражая в результате получение убытка. Рентабельность продаж в 2016 г. составила 0,02, а в 2017 г. снизилась на 0,01, при этом показатель 2018 г. показывает отрицательное значение, что обусловлено убыточными результатами деятельности.

Заемный капитал АО «Донэнерго» представлен долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами, которые компания получает от банков для развития и расширения своей деятельности.

АО «Донэнерго» имеет расчетный счет в ПАО Сбербанк, здесь же компанией получены кредиты и займы, в том числе без залога. Средства предоставлялись, в том числе и для осуществления реализации инвестиционных проектов компании АО «Донэнерго».

Кредитные средства Сбербанк предоставлял АО «Донэнерго» на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

По результатам анализа было определено, что в организации АО «Донэнерго» кредиты полученные АО «Донэнерго» в основном представлены долгосрочными, т.к. краткосрочный кредит был погашен в

2017г. полностью. Долгосрочные кредиты и займы выросли, это объясняется тем что компания АО «Донэнерго» ежегодно получает долгосрочный кредит не погасив еще предыдущий. Выданные займы компанией АО «Донэнерго» остаются в неизменном виде на протяжении последних 3 лет.

Степень долговой нагрузки на предприятие АО «Донэнерго» выросла, что является тревожным сигналом. Коэффициент, отражающий концентрацию собственного капитала снижается. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств составил 1,02, что свидетельствует о преобладании заемных средств над собственными, служит признаком вероятности риска банкротства.

Необходимо создать систему периодического мониторинга, а отчетность о ходе выполнения мероприятий должна доводиться до руководства соответствующего уровня.

Для АО «Донэнерго» предложено рефинансирование кредитов.

Обязательным условием кредитования является отсутствие просроченной задолженности по рефинансируемому кредиту.

Итак, если АО «Донэнерго» произведет рефинансирование кредитов в ПАО банк Реструктуризации компания получит выгоду.

Результатом рефинансирования станет выгода в сумме 1676946 руб., которые компания АО «Донэнерго» может направить на свое развитие.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ от 21.10.94) (ред. от 02.11.2014)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998 г.) (ред. от 02.11.2014)
3. Федеральный закон от 06.12.2013 N 402-ФЗ (ред. от 02.11.2014) «О бухгалтерском учете»
4. Федеральный закон "О консолидированной финансовой отчетности" от 27.07.2010 N 208-ФЗ
5. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2012)» от 02.02.2012 № 11н // Российская газета. - 2012. - № 87.
6. Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. №66 н. «О формах бухгалтерской отчетности»
7. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (ПБУ 4/99) // Справочно-правовая система «Гарант».
9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 г. №34н
10. ПБУ 11/2008 «Информация об аффилированных лицах», приказ Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н
11. ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н)
12. План счетов бухгалтерского учета (Приказ Минфина №94н от 31.10.2000 г)

13. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина Российской Федерации от 02.07.2012 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2012. № 35.

14. Баскаева О.А. Управление финансовой устойчивостью предприятия в условиях финансового кризиса / О.А. Баскаева, Р.Н. Деникаева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2016. – №1. – Т. 2. – С. 178–180.

15. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие /Бердникова Т. Б. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 215 с.

16. Войтоловский Н. В. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник для бакалавров / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой.- 4-е изд., перераб. и доп. — М: Юрайт, 2017. — 548 с.

17. Гребнев, Г. Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. Д. Гребнев; Оренбургский гос. ун-т. — Оренбург: ОГУ, 2016. — 302 с.

18. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для магистров / Т. И. Григорьева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2015. — 462 с.

19. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка / Изд. КноРус, - 2015. – С. 411

20. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О. В. Ефимова. — М.: Омега-Л, 2016. — 348 с.

21. Исхакова З. Р., Маймур Т. Д. Современные подходы к анализу финансового состояния организации // Молодой ученый. — 2016. — №1. — С. 371-375.

22. Ковалев В. В., Ковалев В. В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели / В. В. Ковалев, В. В. Ковалев. — М.: Проспект, 2017. — 880 с.

23. Каплан Р., Нортон Д. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. — 2-е изд., испр. и доп.: Пер. с англ. — М: ООО Олимп-Бизнес, 2016.- 386 с.

24. Михайлушкин А.И., Шимко П.Д. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. — Ростов н/Д: Феникс, 2016. — 233 с.

25. Морсман Э.М. Кредитный департамент банка. / Организация эффективной работы. — М.: Альпина паблишер, - 2017. — С. 114 – 119

26. Павлова Л. С. Финансовая устойчивость предприятия в период кризиса/ Л. С. Павлова // Научные исследования: от теории к практике : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 30 окт. 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 4 (10). — С. 179–182. — ISSN 2413-3957.

27. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров.-М.: Издательство Юрайт, - 2018. — С. 192.

28. Толкачева Н. А. Финансовый менеджмент: курс лекций / Н. А. Толкачева. — М.: Директ-Медиа, 2016. — 144 с.

29. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Савицкая Г. В. — М.: Инфра — М, 2017. — 384с.

30. Четверов В. С. Методы финансового планирования // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 537-539.

31. Швецова Н.К. Методологические подходы к управлению финансовой устойчивостью предприятия в условиях финансового кризиса / Н.К. Швецова, М.Н. Егошина // Вестник чувашского университета. — 2016. — №1. — С. 285–287.

32. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев.- 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 208 с.

33. Щесняк К.Е. Финансовая устойчивость российских предприятий в период экономического кризиса // Экономическое возрождение России. – 2016. – №1. – С. 32–41.

34. Ярыгина Н. С. Научные взгляды на содержание финансовой стратегии предприятия корпоративного типа // Вестник Поволжского Государственного Университета Сервиса. — 2016. — № 6(38). — С. 145–152

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2018 г.

			КОДЫ
		Форма по ОКУД	710001
		Дата (число, месяц, год)	31-12-2018
Организация	АО "Донэнерго"	по ОКПО	55513092
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6163089292
Вид экономической деятельности	Передача электроэнергии	по ОКВЭД	35.12
Организационно-правовая форма/форма собственности	Акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС	12267 / 16
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Регистрационный номер	1076163010890
Дата регистрации организации	2007-12-28
№ счёта - расчётный	40702810852090010520 в Юго-Западном банке ПАО Сбербанк г. Ростов-на-Дону
Адрес офиса (дирекции)	344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 162
Телефон офиса (дирекции)	237-04-59, 237-04-58
Ф.И.О. руководителя	Сизиков Сергей Валентинович
Ф.И.О. гл. бухгалтера	Гуценко Татьяна Юрьевна

Пояснение	Наименование показателя	код.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Нематериальные активы	1110	297	193	284
1.4	Результаты исследований и разработок	1120	1 849	3 200	4 916
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	14 420 375	14 057 580	13 487 792
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	9 900	9 900	9 900
	Отложенные налоговые активы	1180	60 039	70 773	52 184
1.5, 2.4	Прочие внеоборотные активы	1190	306 833	213 777	224 697
2.4.1	-незавершенное строительство	1191	285 623	196 626	211 976
	Итого по разделу 1	1100	14 799 293	14 355 423	13 779 773
	2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Запасы	1210	215 908	186 318	184 108
	-сырьё, материалы и другие аналогичные ценности	1211	215 886	186 295	183 970
	-затраты в незавершённом производстве (издержки обращения)	1212	-	-	-
	-готовая продукция и товары для перепродажи	1213	22	23	62
	-товары отгруженные	1214	-	-	76
	-прочие запасы и затраты	1216	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3 268	1 091	2 067
5.1	Дебиторская задолженность	1230	3 412 724	3 150 276	3 909 802
	-покупатели и заказчики	1231	3 229 951	2 891 782	3 688 322
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	400 000	333 554	400 000
ф.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	383 224	431 460	165 287
	Прочие оборотные активы	1260	254 344	250 572	250 472
	Итого по разделу 2	1200	4 669 468	4 353 271	4 911 736
	БАЛАНС	1600	19 468 761	18 708 694	18 691 509

Пояснение	Наименование показателя	код.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 952 407	4 952 407	4 952 407
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	4 215 573	4 230 766	4 239 480
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	72 212	67 523	62 961
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	392 541	661 211	652 479
ф.3	Итого по разделу 3	1300	9 632 733	9 911 907	9 907 327
	4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1410	6 583 517	4 973 756	2 808 117
	Отложенные налоговые обязательства	1420	57 680	44 265	35 219
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу 4	1400	6 641 197	5 018 021	2 843 336
	5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1510	-	-	1 849 152
5.3	Кредиторская задолженность	1520	2 987 770	3 213 349	3 532 575
	- поставщики и подрядчики	1521	2 097 008	2 455 043	2 758 282
	- задолженность перед персоналом организации	1522	119 110	118 203	113 110
	- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	86 749	52 487	82 232
	- задолженность по налогам и сборам	1524	302 659	189 850	249 483
	- прочие кредиторы	1525	31 827	21 358	12 475
	- авансы полученные	1527	350 417	376 408	316 993
	- задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	1528	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	2 317	2 250	1 379
7.	Оценочные обязательства	1540	204 560	562 939	557 253
	Прочие обязательства	1550	184	228	487
	Итого по разделу 5	1500	3 194 831	3 778 766	5 940 846
	БАЛАНС	1700	19 468 761	18 708 694	18 691 509

Пояснение	Наименование показателя	код.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах					
	Арендованные основные средства	1910	188 718	582 028	579 781
	- по лизингу	1911	-	368 560	368 560
	Товарно-материальные ценности принятые на ответственное хранение	1920	80 925	89 810	89 482
	Товары, принятые на комиссию	1930	-	-	-
	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	1940	72 356	446 615	395 947
8.	Обеспечение обязательств и платежей полученные	1950	-	346 569	319 069
8.	Обеспечение обязательств и платежей выданные	1960	-	40 800	90 000
	Износ жилищного фонда	1970	-	-	-
	Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов	1980	-	-	-
	Нематериальные активы	1990	-	-	-
	Активы в эксплуатации	1991	446 038	411 348	399 106

Руководитель _____ Сизиков Сергей Валентинович

Главный бухгалтер _____ Гуденко Гатьяна Юрьевна

"28" марта 2019г.



ОТЧЁТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
За 2018 г.

		Форма по ОКУД	КОДЫ
		Дата (число, месяц, год)	710002
			31-12-2018
Организация	АО "Донэнерго"	по ОКПО	55513092
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6163089292
Вид экономической деятельности	Передача электроэнергии	по ОКВЭД	35.12
Организационно-правовая форма/форма собственности	Акционерное общество	по ОКОПФ/ОКФС	12267 / 16
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ	384

(Предъявлено)

Пояснение	Наименование показателя	код	за 2018 г.	за 2017г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	14 764 381	13 985 502
	- передача электроэнергии	2111	11 648 455	11 069 744
	- услуги	2112	157 532	142 608
	- теплоэнергия	2113	2 493 948	2 346 871
	- технологическое присоединение	2114	365 243	322 265
	- горячее водоснабжение	2115	93 602	94 046
	- отпуск теплоносителя	2116	5 601	5 936
	- подключение к системам теплоснабжения	2117	-	4 032
6	Себестоимость продаж	2120	(13 237 341)	(13 045 877)
	- передача электроэнергии	2121	(10 373 601)	(10 220 266)
	- услуги	2122	(64 885)	(63 521)
	- теплоэнергия	2123	(2 572 676)	(2 549 863)
	- технологическое присоединение	2124	(66 164)	(52 604)
	- горячее водоснабжение	2125	(152 259)	(152 331)
	- отпуск теплоносителя	2126	(7 756)	(7 292)
	- подключение к системам теплоснабжения	2127	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 527 040	939 625
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 527 040	939 625
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	52 586	62 412
	Проценты к уплате	2330	(467 961)	(525 305)
	Прочие доходы	2340	462 057	1 077 234
	Прочие расходы	2350	(1 737 223)	(1 463 647)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(163 501)	90 319
	Текущий налог на прибыль	2410	(10 454)	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	66 689	(56 664)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(12 801)	(9 046)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(10 734)	47 646
	Прочее	2460	1 889	(35 138)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(195 601)	93 781

Пояснение	Наименование показателя	код	за 2018 г.	за 2017г.
1	2	3	4	5
	Справочно			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(195 601)	93 781
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	(0.0394961)	0.0189364
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Сизиков Сергей Валентинович

Главный бухгалтер _____ Гупенко Татьяна Юрьевна

"28" марта 2019 г.

