

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 ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»)»

Студент

Н.А. Смирнова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

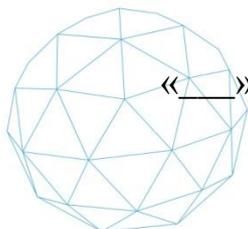
Руководитель департамента канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« » _____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Смирнова Нина Александровна

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам (на примере ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Бердникова Лейла Фархадовна.

Цель исследования – изучение теории и методики учета и анализа расчетов по кредитам и займам для разработки предложений по их улучшению.

Предмет исследования – бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

Объектом исследования является ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС», основным видом деятельности, которого является АГЗС.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе исследованы теоретические основы учета и анализа кредитов и займов организации. Во второй главе раскрыт бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС». В третьей главе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» и основные предложения по их улучшению.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 35 источника и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 59 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 22.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам	6
1.1. Сущность и основные способы расчетов по кредитам и займам	6
1.2. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.....	10
1.3. Основы анализа расчетов по кредитам и займам	15
2. Бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»	19
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».....	19
2.2. Документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».....	22
2.3. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».....	25
3. Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» и основные предложения по их улучшению	36
3.1. Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».....	36
3.2. Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».....	46
Заключение	52
Список используемой литературы	57
Приложения	60

Введение

Кредитные операции наряду с расчетно-платежными - важнейшая базовая операция коммерческого банка.

Поддерживать высокие показатели доходности бизнеса невозможно без правильного управления, основой для которого служит учет и анализ кредитов и займов предприятия. Они направлены на сбор объективных сведений, касающихся обязательств и результатов хозяйственных операций, и позволяют судить об его успешности и рациональности использования имеющихся ресурсов.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что высокая избыточная доля кредитов и займов может привести к нехватке средств для финансирования текущей или инвестиционной деятельности, препятствовать развитию, увеличивая сроки оборачиваемости капитала и сокращая прибыль. Обосновать параметры такой устойчивости позволяет финансовый анализ. Он не только дает возможность судить о положении предприятия на данный момент, но и служит основой для выработки стратегических решений, определяющих перспективы развития фирмы. Кроме того, одним из важных и сложных участков в деятельности организации является учет расчетов по кредитам и займам, что требует регулярного контроля и анализа. Все вышеуказанное подтверждает актуальность тему исследования.

Методика бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам раскрывается в экономической литературе, а именно в работах ученых таких как: Бабаев Ю.А., Кондраков Н.П., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д. и др.

Основной целью бакалаврской работы является исследование теории и методики учета и анализа расчетов по кредитам и займам для разработки предложений по их улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- исследовать теоретические основы учета и анализа кредитов и займов организации;

- раскрыть бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

- провести анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» и основные предложения по их улучшению.

Предмет исследования – бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

Объектом исследования является ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».

Теоретическая значимость работы заключается в проведении теоретического исследования в области бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных рекомендаций в деятельности исследуемой организации.

К информационной базе бакалаврской работы относятся: годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам

1.1. Сущность и основные способы расчетов по кредитам и займам

В условиях финансовой нестабильности мировой и отечественной экономической системы вопросы разработки эффективных управленческих решений, связанные с состоянием и управлением расчетами, являются актуальными и своевременными. Задолженность - неизбежное следствие существующей системы денежных расчетов с организациями, при которой всегда имеется разрыв между временем платежа и моментом перехода права собственности на товар или продукцию, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Финансовым гарантом своевременного осуществления расчетов между юридическими, физическими лицами являются банки, функционирующие на территории Российской Федерации.

Расчетные операции входят в стандартный пакет функций, осуществляемых коммерческими банками [22].

Все расчетные операции банков со своими клиентами проводятся при соблюдении принципов организации, осуществления и оформления результатов таких расчетов, которые можно структурировать следующим образом:

- нормативно-правовое обеспечение и регулирование расчетов;
- обязательное открытие и ведение банковского счета;
- исполнительное ведение расчетов и платежей в рамках законодательно утвержденной последовательности платежей;
- срочность осуществления расчетов согласно установленным срокам;
- обеспеченность осуществления расчетов в соответствии с имеющимися у плательщика денежными средствами;
- контроль осуществления договорных обязательств между сторонами

сделки.

Расчеты по кредитам и займам осуществляются в большинстве случаев безналичным способом.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Какую применять форму безналичных операций выбирают плательщики и получатели средств сами и могут предусматривать договорами, заключаемыми ими между собой.

Кредиты и займы представляют собой систему экономических отношений, возникающих в процессе передачи имущества в денежной или натуральной форме от одного предприятия к другому или лицу при условии возвратности, уплаты процентов за временное пользование и за определенный срок.

Российский экономист Р.А. Исаев утверждает, что «кредит – это ликвидная, торгуемая форма актива, генерирующая будущие денежные поступления, базирующаяся на договорном денежном требовании кредитора к заемщику» [27, с.51].

По мнению О.В. Андреевой, «кредит - это предоставление товаров и денег в долг на условиях возвратности, стоимостная экономическая категория и неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений» [14, с.47].

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик (юридические и физические лица).

Кредитор - лицо, предоставляющее денежные средства во временное пользование. Кредиторы – банки, предприятия, пенсионные и инвестиционные фонды и др., участвующие в кредитной сделке, рассчитывают получить прибыль в виде процента. Как правило, кредиторами становятся добровольно [19].

Заемщик - сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство вернуть в установленный срок стоимость и уплатить процент за время пользования кредитом. Он не является собственником капитала, а лишь временный его владелец. Заемщик должен обладать определенным имущественным или другим обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Объектом кредитных отношений выступает кредитный капитал.

Кредит может быть получен у организации, которая имеет соответствующую лицензию ЦБ РФ на данный вид деятельности. В кредит можно получить только денежные средства (исключение составляет товарный кредит).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или

равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

Заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором.

Кредиты и займы классифицируются по различным признакам.

В зависимости от срока, на который выдается кредит различают краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы.

Краткосрочные кредиты и займы выдаются на финансирование текущей деятельности организации сроком до одного года [16].

Долгосрочные кредиты займы выдаются на финансирование капитальных вложений на срок более одного года.

В зависимости от целевого назначения выделяют следующие виды кредитов [23]:

- банковский кредит;
- вексельный кредит;
- государственный кредит;
- ипотечный кредит;
- товарный кредит.

Таким образом, деятельность современной организации не обходится

без использования кредитов и займов. Однако от того насколько эффективно она их использует зависит ее финансовое состояние и результаты деятельности.

1.2. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [8].

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Бухгалтерский учет капитала производится в отношении находящихся на балансе организации средств, а также источников его формирования. Необходимо отметить, что к источникам формирования имущества предприятия относится собственный и заемный капитал.

Практика показывает, что в современных условиях большинство организаций имеют достаточно большую долю заемного капитала в общем итоге источников формирования имущества.

Рассмотрим основные бухгалтерские счета, на которых осуществляется учет заемного капитала в коммерческой организации.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55

«Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта)

векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией - векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность,

ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

1.3. Основы анализа расчетов по кредитам и займам

Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счет каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в

какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал. Забота об обеспечении бизнеса необходимыми финансовыми ресурсами является ключевым моментом в деятельности любого предприятия. Поэтому анализ источников формирования и размещения капитала имеет исключительно большое значение.

Для проведения анализа расчетов по кредитам и займам предприятия необходимо собрать большое количество информации. Характер информации будет варьироваться в зависимости от индивидуальной задачи, но, как правило, включает в себя информацию об экономике, отрасли деятельности и компании, а также информацию о сопоставимых компаниях-аналогах.

Существенное значение имеет расчет оборачиваемости заемного капитала, который рассчитывается:

$$\text{КОЗК} = В / \text{ЗК}, \quad (1)$$

где КОЗК – коэффициент оборачиваемости заемного капитала;

ЗК – заемный капитал.

Для определения периода оборачиваемости заемного капитала рассчитывают следующий коэффициент:

$$\text{ПОЗК} = 365 / \text{КОЗК}, \quad (2)$$

где ПОЗК – период оборачиваемости заемного капитала

В целях анализа заемного капитала определяют коэффициент соотношения заемного и собственного капитала, который рассчитывается следующим образом:

$$\text{КЗиСК} = \text{ЗК} / \text{СК}, \quad (3)$$

где КЗиСК – коэффициент соотношения заемного и собственного капитала;

СК – собственный капитал.

Анализ расчетов по кредитам и займам организаций представляет собой способ накопления, трансформации и использования информации бухгалтерского учета и отчетности, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние организации, т.е. использование собственного и заемного капитала;
- обосновать возможные и приемлемые темпы развития организации с позиции обеспечения их источниками финансирования;
- выявить доступные источники средств, оценить рациональные способы их мобилизации;
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов.

Анализ расчетов по кредитам и займам организаций проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями [15]

Дескриптивные модели, или модели описательного характера, являются основными как для проведения анализа капитала, так и для оценки финансового состояния организации. К ним относятся: построение системы отчетных балансов; представление бухгалтерской отчетности в различных аналитических разрезах; структурный и динамический анализ отчетности; коэффициентный и факторный анализ; аналитические записки к отчетности. Все эти модели основаны на использовании информации бухгалтерской отчетности.

Структурный анализ представляет совокупность методов исследования структуры. Он основан на представлении бухгалтерской отчетности в виде относительных величин, характеризующих структуру, т.е. рассчитывается доля (удельный вес) частных показателей в обобщающих итоговых данных о собственном и заемном капитале.

Динамический анализ позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заемного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской отчетности.

Коэффициентный анализ - ведущий метод анализа эффективности

использования капитала организации, применяемый различными группами пользователей: менеджерами, аналитиками, акционерами, инвесторами, кредиторами и др.

В анализе расчетов по кредитам и займам особое значение приобретает оценка соотношения собственного и заемного капитала.

Соотношение собственного и заемного капитала является одним из главных факторов, позволяющих максимизировать рыночную стоимость компании. При разработке оптимальной структуры капитала необходимо исходить из того, что она имеет оптимальный уровень финансовой зависимости и что такая структура капитала находится в большой зависимости от степени делового риска, присущего данному промышленному сектору, т.е. необходимо учитывать деятельность конкретно взятой компании, т.к. даже внутри одной отрасли компании могут иметь различную оптимальную структуру капитала.

Каждая организация стремится достичь оптимальности в соотношении между источниками финансирования, так как структура капитала влияет на ее стоимость. Увеличение задолженности может повысить риск фирмы, насторожить инвесторов относительно способности фирмы расплатиться со своими кредиторами. Это, в свою очередь, может повысить стоимость капитала. При разработке политики в области структуры капитала руководители ставят перед собой определенную цель. Она состоит в увеличении части долга, если необходимые средства выгоднее приобрести в кредит. В другом случае организация предпочтет финансированию расширение своей деятельности путем увеличения собственного капитала. В связи с этим особое значение имеет показатель, который называется финансовый леверидж.

Таким образом, известно, что одна из главных задач формирования капитала - оптимизация его структуры с учетом заданного уровня доходности и риска.

2. Бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» действует на основании Устава, принятого общим собранием учредителей. Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами общества.

Основным видом деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» является АГЗС.

В компании осуществляется контроль качества продукции. Система управления качеством (TQM) на предприятии разработана на базе ранее действовавшей системы управления качеством продукции и нацелена на удовлетворение потребительского спроса, подтверждение конкурентоспособности предприятия и постоянное улучшение деятельности всех подразделений предприятия в целом.

Основными целями разработки и внедрения (TQM) являются:

- возможность снижения риска отказа покупателя от продукции и ее возврата, и связанных с этим потерь и ухудшения экономических показателей деятельности предприятия;
- расширение рынков сбыта;
- улучшение экономических показателей предприятия (рост прибыли, повышение производительности и рентабельности, уменьшение затрат на устранение и переработку некачественной продукции других);
- повышение эффективности менеджмента качества за счет использования установленных процедур и рационального распределения функций, полномочий и ответственности в области качества.

Организационная структура предприятия представлена на рисунке 1.

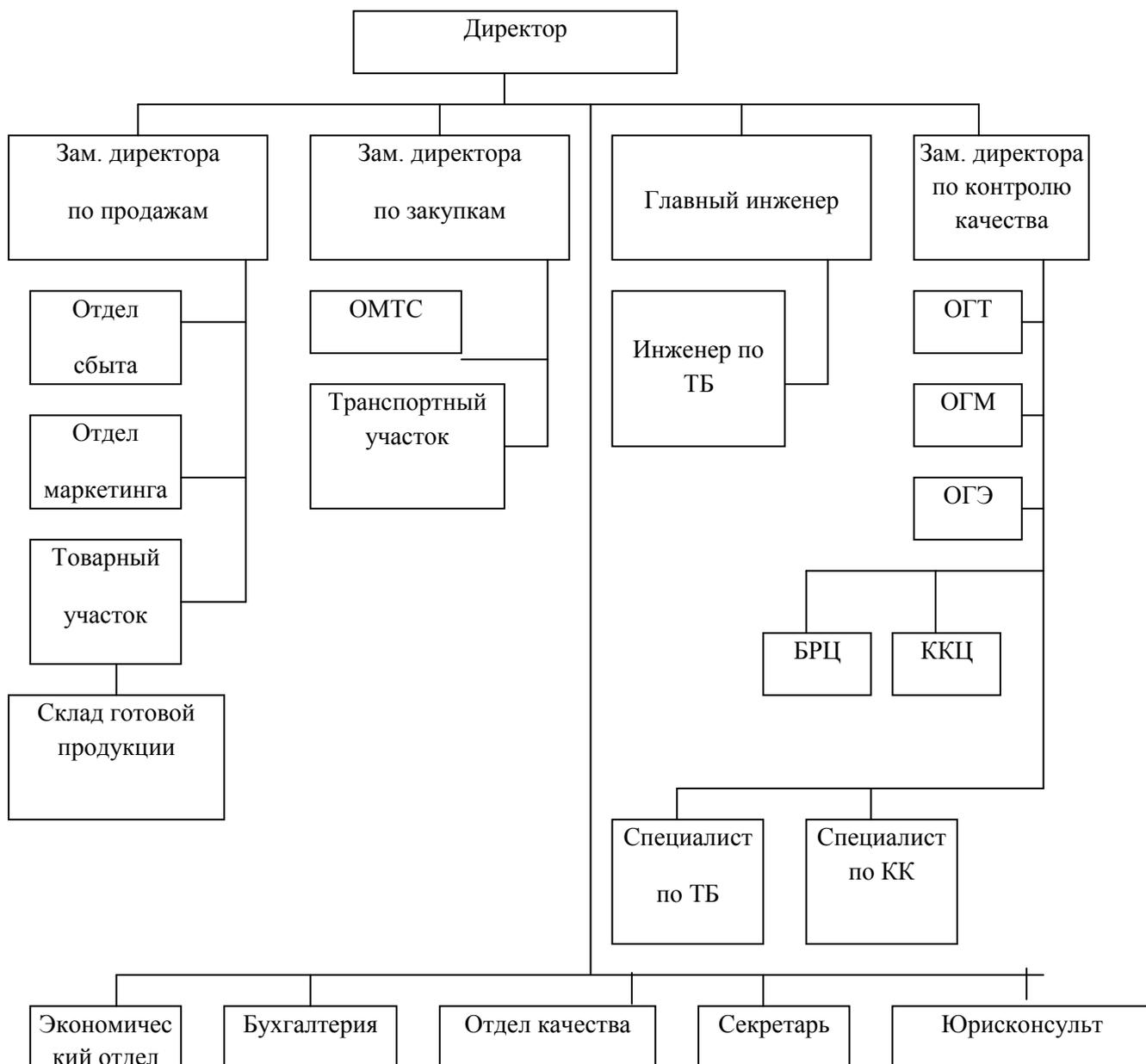


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» структура управления построена по линейно – функциональному принципу, предполагающему наличие нескольких уровней управления и групп работников, различающихся как по квалификации, так и по уровню дифференциации заработной платы.

Кризис откорректировал кадровую ситуацию. Люди стали дорожить своей работой, нарушений трудовой дисциплины стало меньше. Трудовые

отношения на предприятии регламентируется коллективным договором, в котором оговариваются все необходимые позиции; охрана и порядок оплата труда, получение поощрений и т.д. В условиях рынка в осуществлении производственной деятельности предприятия всегда имеется элемент риска. Он выражается в производстве продукции, которая может получить недостаточный спрос, в потери прибыли, банкротстве и так далее.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. представлен в таблице 1. Источник информации бухгалтерская отчетность (приложения А, Б, В).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2017-2016	2018-2017	2017/2016	2018/2017
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс.руб.	4800	5514	5594	714	80	114,88	101,45
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	4350	5045	4962	695	- 83	115,98	98,35
3. Прибыль от продаж (убыток), тыс.руб.	450	455	615	5	160	101,11	135,16
4. Чистая прибыль, тыс.руб.	135	202	334	67	132	149,63	165,35
5. Стоимость активов, тыс.руб.	5151	5802	6326	651	524	112,64	109,03
6. Оборачиваемость активов, раз (1/5)	0,93	0,95	0,88	-2	-0,07	-	-

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. выручка выросла на 1,45%. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. данный показатель увеличился на 14,88%.

Себестоимость продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократилась на 1,65%. Прибыль от продаж и чистая прибыль в 2018 г. по сравнению с 2017 г.

увеличились на 35,16% и 65,35% соответственно. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. данные показатели соответственно увеличились на 1,01% и 49,63%. Стоимость активов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросла на 9,03%. Рентабельность продаж в 2018 г. составила 10,99% против показателя 9,38 за 2016 г.

2.2. Документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Оформление привлеченных кредитов и порядок их погашения регулируются правилами кредитных организаций и нормативными документами ЦБ РФ.

При приобретении кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» выступает в виде заемщика, а кредитная организация является кредитором.

Взаимоотношения между кредитной организацией и ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» оформляются кредитным договором (кредитным соглашением).

Необходимо отметить, что область применения кредитного договора достаточно ограничена.

Согласно ГК РФ кредиторами согласно такого договора могут быть только кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию ЦБ РФ и предметом договора могут быть только денежные средства.

Рассмотрим структуру краткосрочного кредитного договора № 144/25 от 11.08.2018.

В первом разделе кредитного договора № 144/25 от 11.08.2018 указан объект кредитования, сроки и особые условия обеспечения возврата кредита. У ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в рамках данного договора обеспечением являлось оборудование.

Во втором разделе договора в обязательствах кредитной организации указаны:

- сумма предоставляемого кредита - 350 000 руб.;
- срок кредита - 6 месяцев;
- ставка ссудного процента - 24% годовых;
- комиссионное вознаграждение – отсутствует.

В рамках кредитного договора к обязанностям ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» относится обеспечить целевой характер исполнения кредита, своевременность возврата и уплату процентов за его использование.

ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» привлекло кредит по кредитному договору № 144/25 от 11.08.2018 для оплаты за приобретаемое сырье и уплату услуг, оказываемых сторонними организациями.

Для правильного отражения в кредитном договоре цели определяется объект кредитования. Кредиты общего характера используются для любых целей и потребностях в денежных ресурсах (краткосрочные кредиты).

Необходимо отметить, что целевые кредиты направляются исключительно на цели, указанные в договоре.

Нарушение обязательств заемщиком влечет за собой применение санкций в форме досрочного отзыва кредита или повышения процентной ставки по нему.

В кредитном договоре № 144/25 от 11.08.2018 также определены способы погашения кредита. Он может быть исполнен единовременным взносом (краткосрочный кредит) – досрочное погашение или в рассрочку в течение действия всего срока данного кредитного договора.

Как отмечалось ранее, в договоре указано обеспечение. Так гарантом возвратности кредита является любое имущество, в частности основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги, товары, поручительства.

ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в кредитном договоре № 144/25 от 11.08.2018 в качестве обеспечения предоставило оборудование.

В случае нарушения обязательств по договору, имущество заемщика переходит в собственность банка. Следует уточнить, что сумма кредита по кредитному договору гораздо меньше стоимости залогового имущества, которое оценено по соглашению сторон.

Проценты по кредиту могут выплачиваться в момент их общего погашения, равными долями в течении всего срока действия кредитного договора и непосредственно в момент его получения.

В рамках кредитного договора № 144/25 от 11.08.2018 проценты уплачиваются равными долями в течение срока действия данного договора.

В третьем разделе кредитного договора № 144/25 от 11.08.2018 указываются обстоятельства, при которых могут применяться санкции (пени, штрафы, неустойки и т.д.), устанавливается срок, после которого наступает право банка взыскать задолженность с ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в денежной или залоговой форме.

В четвертом разделе предусматривается возможность изменения условий договора в случае определенных обстоятельств (замены поставщика, форм оплаты, которые не влекут за собой расторжение кредитного договора).

Кредитный договор № 144/25 от 11.08.2018 заключен в письменной форме.

Необходимо отметить, что несоблюдение данного условия свидетельствует о недействительности договора. Все изменения и дополнения, которые возникают после заключения договора, оформляются дополнительными соглашениями к данному договору.

Для получения кредита ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» предоставило в банк заявление с приложением сведений об организации.

Кроме этого, в банк предоставляется полный пакет документов, свидетельствующих о функционировании ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»:

- копии учредительных документов;
- бухгалтерскую отчетность;
- расшифровки по отдельным статьям;

- договоры поставок (согласно цели кредитования);
- документы, подтверждающие право собственности организации на залоговое имущество;
- расчет эффективности сделки.

Аналогичным образом оформляются долгосрочные кредиты, приобретаемые ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС», с указанием сроков более 12 месяцев и целей кредитования для долгосрочных сделок.

Рассматривая договоры займа одна сторона, именуемая займодавец передает в собственность другой стороне, именуемой заемщику денежные средства или иные вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество иных полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа может сопровождаться распиской заемщика или иным документом, удостоверяющим передачу займодавцем определенной суммы денежных средств или определенного количества вещей. Договор займа считается заключенным в момент передачи вещей или денежных средств или вещей. Проценты по такому договору начисляются, начиная с даты передачи вещей или денег.

Договор займа может быть безвозмездным, если это прописано в договоре.

В своей практической деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» не заключало договоров займа. В организации, привлеченные кредитные ресурсы были получены от кредитных организаций и оформлялись краткосрочными и долгосрочными кредитными договорами.

2.3. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем

двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика организации отвечает требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению (за исключением документов, подписываемых руководителем федерального органа исполнительной власти, особенности оформления которых определяются отдельными указаниями Министерства финансов Российской Федерации). Под финансовыми и кредитными обязательствами понимаются

документы, оформляющие финансовые вложения организации, договоры займа, кредитные договоры и договоры, заключенные по товарному и коммерческому кредиту.

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций первичные учетные документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций и включения данных о них в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» первичный учетный документ составляется в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.

При реализации товаров, продукции, работ и услуг с применением контрольно-кассовых машин допускается составление первичного учетного документа не реже одного раза в день по его окончании на основании кассовых чеков.

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, с указанием даты внесения исправлений.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе

первичных учетных документов могут составляться сводные учетные документы.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» регистры бухгалтерского учета могут вестись в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на машинных носителях информации. При ведении регистров бухгалтерского учета на машинных носителях информации должна быть предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации проводится инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

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.

Для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие использует не только собственные ресурсы, но и привлеченный (заемный) капитал. Предприятие, которое предусматривает источником пополнения оборотных средств в основном краткосрочные обязательства, то есть кредиторскую задолженность и краткосрочный банковский кредит, рискует возможностью не привлечь вовремя нужную сумму денег, и тогда оно может оказаться неплатежеспособным. В связи с этим организация должна следить

за своевременным погашением текущих обязательств и при помощи проведения анализа предотвращать неблагоприятные тенденции - наличие просроченных обязательств. Особое значение в эффективности функционирования предприятия имеет правильный учет заемного капитала.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» имеется долгосрочный и краткосрочный заемный капитал, который сформирован за счет краткосрочных кредитов и займов и кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Рассмотрим учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или)

изготовлением инвестиционного актива.

Основные проводки по учету расчетов по краткосрочным кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные проводки по учету расчетов по краткосрочным кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Содержание	Основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
Поступил краткосрочный кредит на расчетный счет	Кредитный договор № 144/25 от 11.08.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 14 от 12.08.2018	51	66	350000
Оплачено поставщикам за счет краткосрочного кредита	Договор купли-продажи № 147 от 13.08.2018, счет на оплату № 34 от 13.08.2018	60	66	120000
Оплачено прочим кредиторам за счет краткосрочного кредита	Договор на оказание услуг № 8 от 17.08.2018, счет на оплату №302 от 17.08.2018 г.	76	66	30000
Начислены проценты по краткосрочному кредиту	Кредитный договор № 144/25 от 11.08.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 317 от 12.09.2018	44	66	8000
Частично погашена задолженность по краткосрочному кредиту	Кредитный договор № 144/25 от 11.08.2018, платежное поручение № 81 от 01.10.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 715 от 01.10.2018	66	51	137000

Необходимо отметить, что в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в составе краткосрочных обязательств существенную долю занимает кредиторская

задолженность.

Кредиторская задолженность в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке и т.д.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам

поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

Основные проводки по учету расчетов по долгосрочным кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные проводки по учету расчетов по долгосрочным кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Содержание	Основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Поступил долгосрочный кредит на расчетный счет	Кредитный договор № 319 от 11.03.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 78 от 11.03.2018	51	67	740000
Оплачено поставщикам за приобретение сырья счет долгосрочного кредита	Договор поставки № 91 от 17.03.2018, счет на оплату №102 от 17.03.2018 г.	60	67	300000
Начислены проценты по долгосрочному кредиту	Кредитный договор № 319 от 11.03.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 83 от 11.04.2018	44	67	13652
Частично погашена задолженность по долгосрочному кредиту	Кредитный договор № 319 от 11.03.2018, платежное поручение № 81 от 21.04.2018, Банковская выписка по расчетному счету № 97 от 21.04.2018,	66	51	637000

Таким образом, в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» имеются краткосрочные и долгосрочные кредиты. Необходимо отметить, что в общих источниках формирования имущества организации существенную долю занимают краткосрочные кредиты.

3. Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» и основные предложения по их улучшению

3.1. Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Благополучное развитие предприятия во многом зависит от эффективного использования привлеченных ресурсов, в частности краткосрочных кредитов и займов. Кроме того, правильный учет и регулярный контроль за исполнением обязательств позволит снизить риск возникновения штрафных санкций.

Необходимо отметить, что в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» отсутствуют договоры займа. Краткосрочные и долгосрочные заемные средства сформированы за счет кредитов, полученных от кредитных организаций.

Проведем анализ расчетов по долгосрочным кредитам и займам ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Показатели, тыс.руб.	Периоды			Отклонение, (+,-)		Темп прироста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочные кредиты	100	110	140	10	30	10,00	27,27
Краткосрочные кредиты	1076	856	1015	-220	159	-20,45	18,57

Графически динамику долгосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. представим на рис. 2.

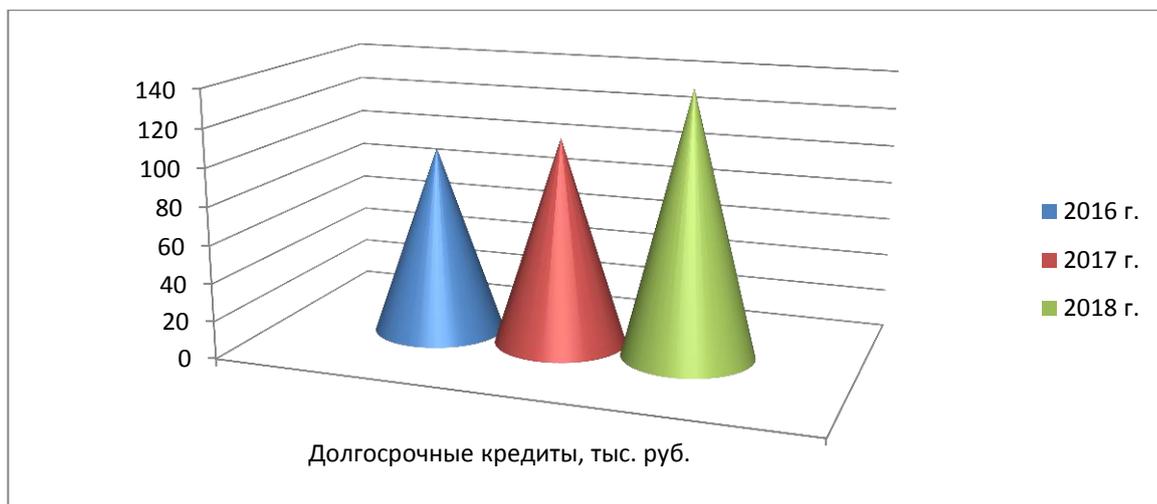


Рисунок 2 – Динамика долгосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Анализ данных таблицы показал, что долгосрочные кредиты и займы в динамике изменяются незначительно. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. долгосрочные кредиты и займы увеличились на 10%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. рост данного показателя вырос на 27,27%.

Графически динамика краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. представлена на рис. 3.

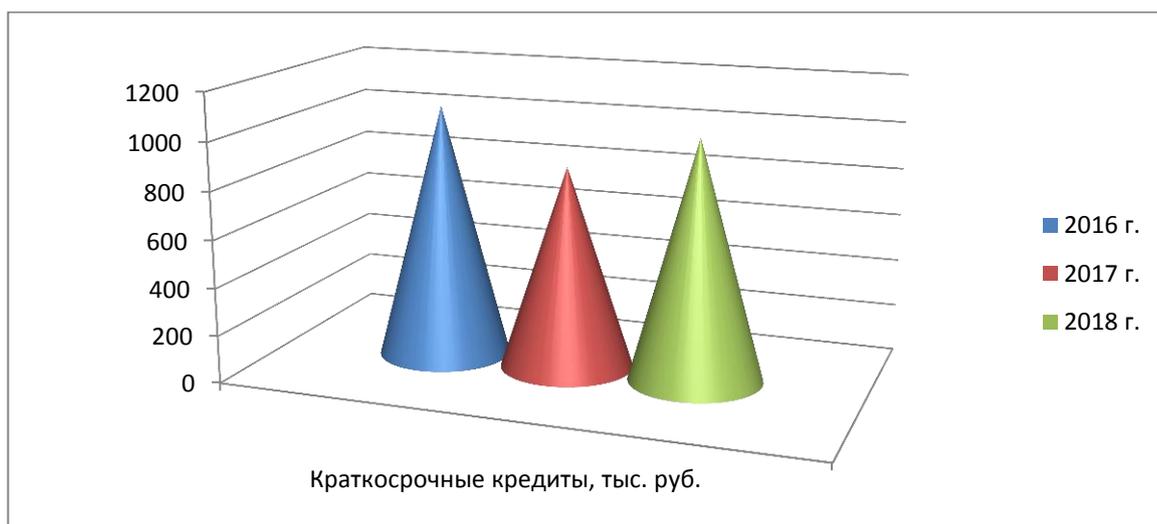


Рисунок 3 - Динамика краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Расчеты показали, что краткосрочные кредиты и займы в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 20,45%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 18,57%.

Проведем анализ структуры пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ структуры пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Показатели	Удельный вес, %			Отклонение уд. веса, (+,-)	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Собственный капитал	47,84	44,26	45,84	-3,57	1,58
Долгосрочные обязательства, в т.ч.	2,10	2,05	2,28	-0,05	0,23
- долгосрочные кредиты	1,94	1,90	2,21	-0,05	0,32
- отложенные налоговые обязательства	0,16	0,16	0,06	0,00	-0,09
Краткосрочные обязательства, в т.ч.	50,07	53,69	51,88	3,62	-1,81
- краткосрочные кредиты	20,89	14,75	16,04	-6,14	1,29
- кредиторская задолженность	28,71	35,88	33,20	7,17	-2,69
- оценочные обязательства	0,45	2,96	2,48	2,52	-0,48
- прочие обязательства	0,02	0,09	0,16	0,07	0,07
Итого пассивы	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

Отообразим структуру долгосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. на рис. 4-6.

Долгосрочные обязательства состоят из долгосрочных кредитов и отложенных налоговых обязательств. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. в структуре долгосрочные кредиты снизились на 0,05%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 0,32. В целом в пассиве баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» долгосрочные кредиты в 2018 г. составляли 2,28%.

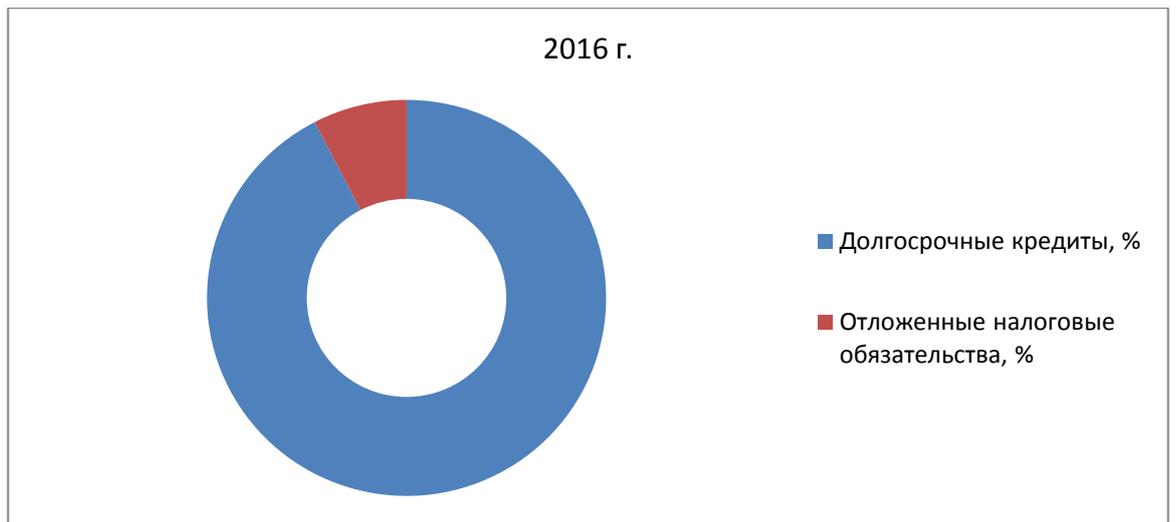


Рисунок 4 – Структура долгосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016 г.

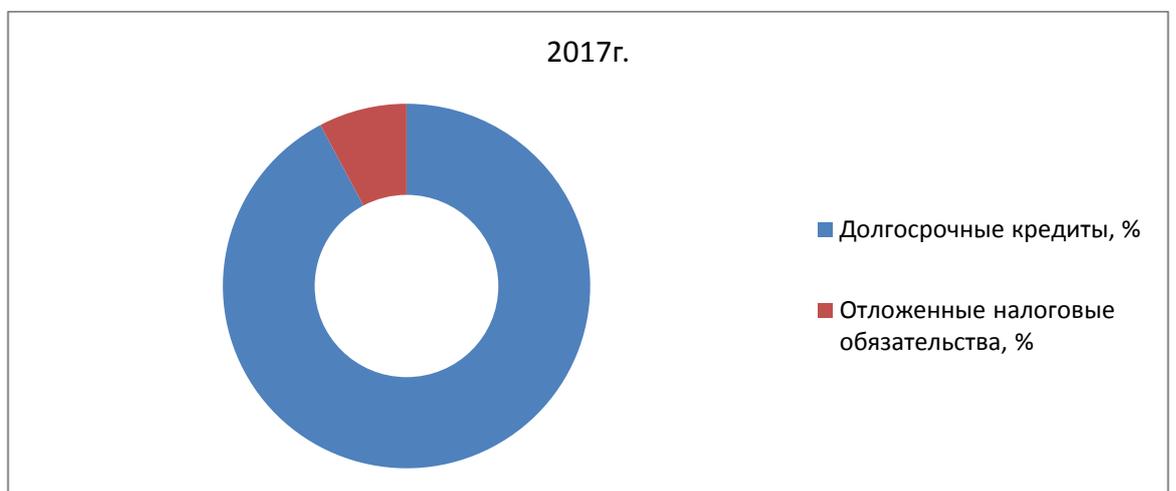


Рисунок 5 – Структура долгосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2017 г.

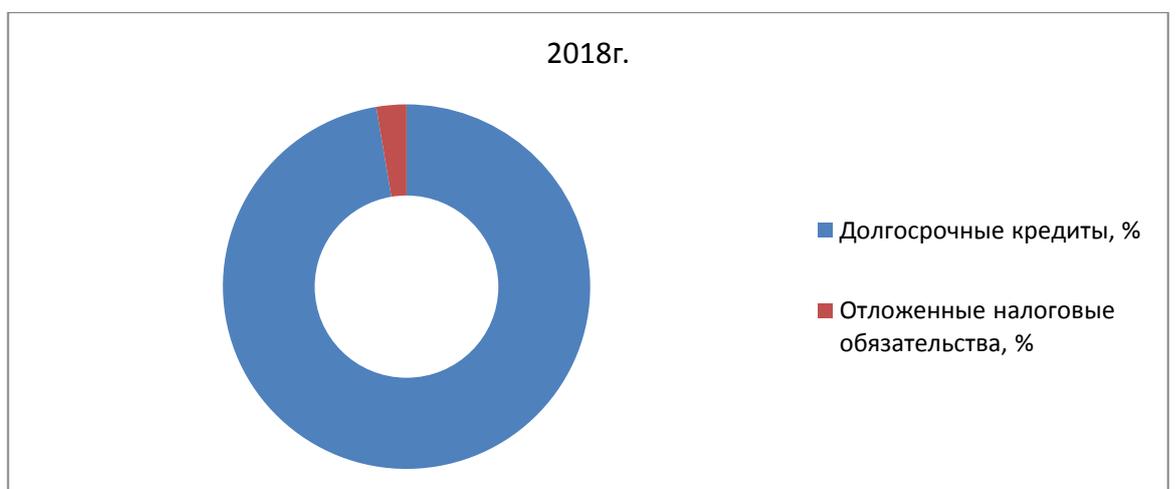


Рисунок 6 – Структура долгосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2018 г.

Отообразим структуру краткосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. на рис. 7-9.

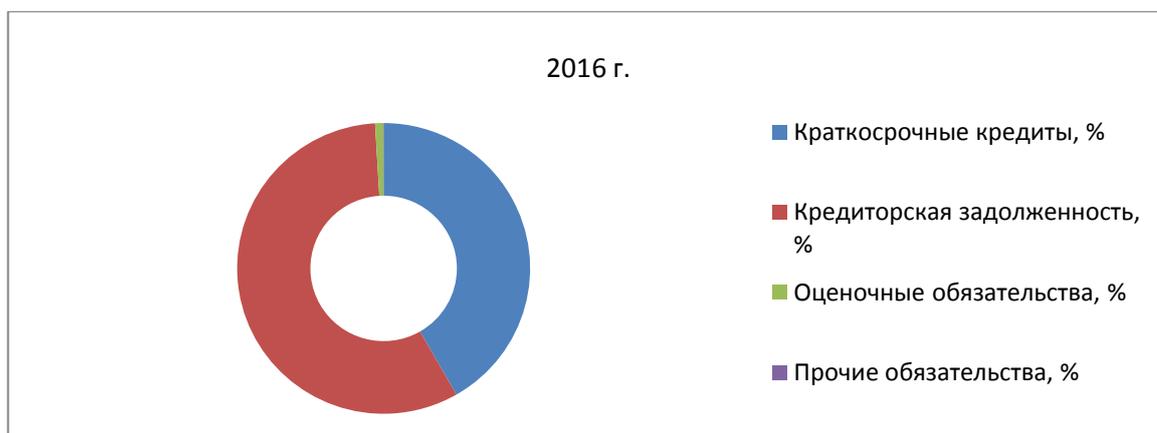


Рисунок 7 – Структура краткосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016 г.

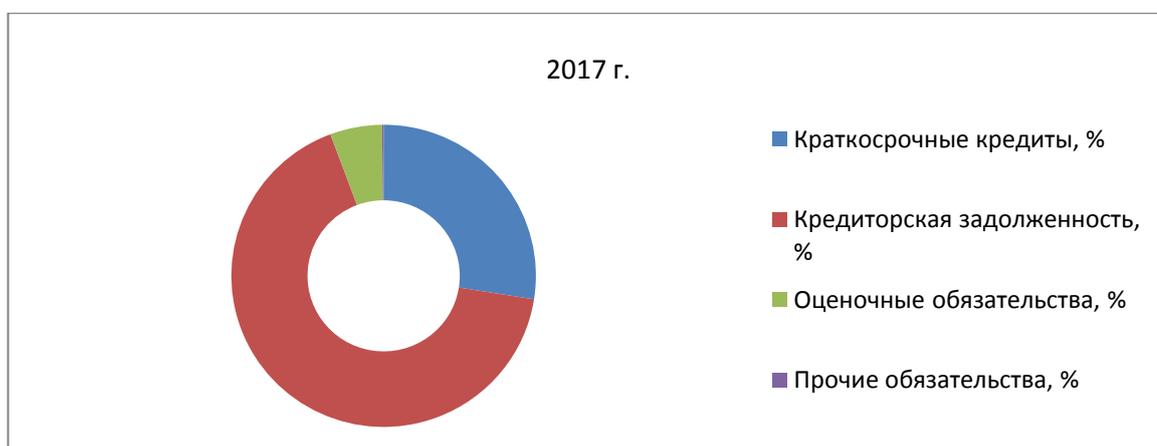


Рисунок 8 – Структура краткосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2017 г.

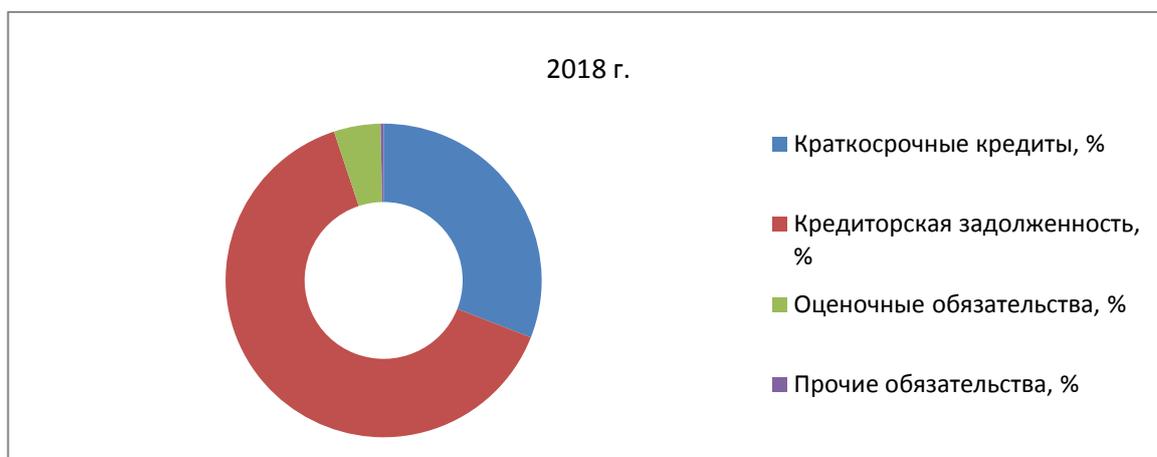


Рисунок 9 – Структура краткосрочных обязательств ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2018 г.

Анализ данных показал, что краткосрочные кредиты в структуре пассивов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 6,14%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 1,29. В целом краткосрочные кредиты в пассиве баланса организации занимают 16,04%.

Кредиторская задолженность и оценочные обязательства в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сокращаются в структуре баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» на 2,69 и 0,48% соответственно.

Прочие краткосрочные обязательства на протяжении рассматриваемых периодов увеличиваются в структуре пассива баланса организации незначительно на 0,07% ежегодно.

Отообразим структуру пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. на рис. 10-12.

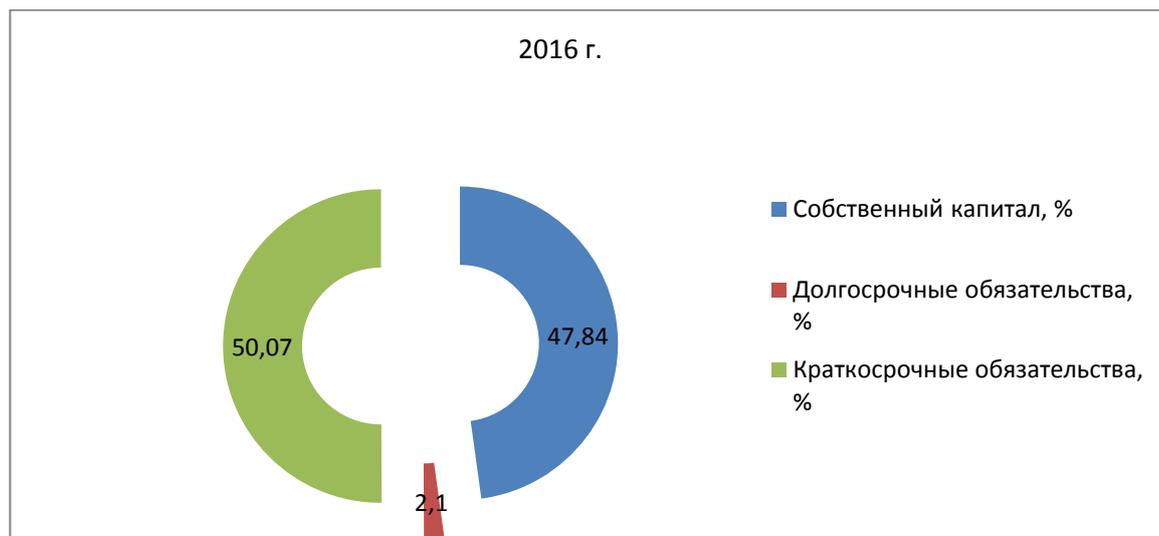


Рисунок 10 – Структура пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016 г.

В 2016 г. собственный капитал в структуре пассива ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» занимал 47,84%, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства 2,10% и 50,07% соответственно.

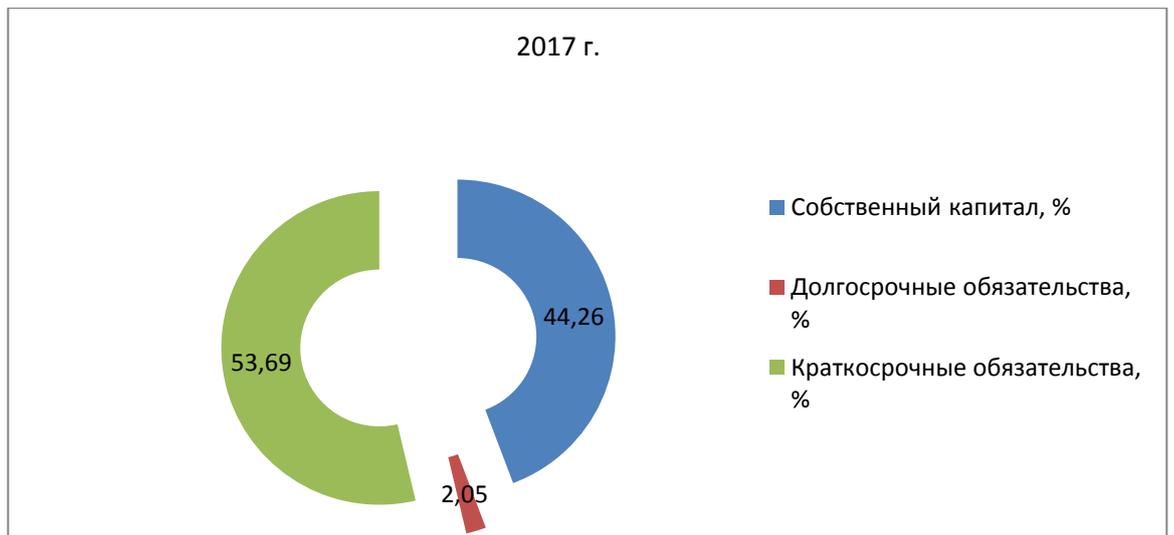


Рисунок 11 – Структура пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2017 г.

Из рис. видно, что в 2017 г. собственный капитал составил 44,26%, а долгосрочные и краткосрочные обязательства 2,05% и 53,69% соответственно.

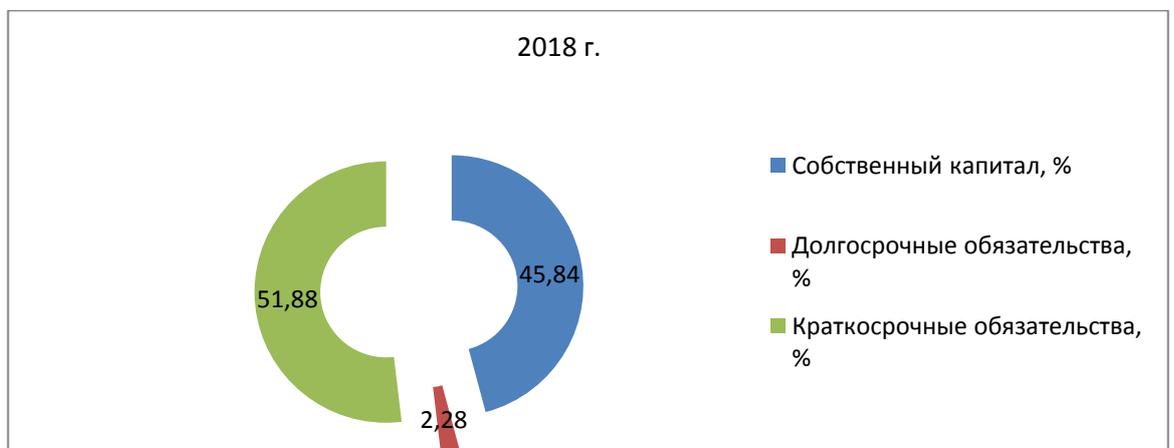


Рисунок 12 – Структура пассива баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2018 г.

Анализ показал, что в 2018 г. собственный капитал составил 45,84%, а долгосрочные и краткосрочные обязательства 2,21% и 51,88% соответственно.

В целом, в структуре пассива ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. собственный капитала увеличился на 1,58%,

долгосрочные обязательства выросли на 0,23%, а краткосрочные обязательства снизились на 1,81%.

Проведем анализ эффективности использования кредитов и займов в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ эффективности использования кредитов и займов в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Показатели	Периоды			Отклонение, (+,-)	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс.руб.	4800,00	5514,00	5594,00	714,00	80,00
Чистая прибыль, тыс.руб.	135,00	202,00	334,00	67,00	132,00
Долгосрочные кредиты , тыс.руб.	100,00	110,00	140,00	10,00	30,00
Краткосрочные кредиты, тыс.руб.	1076,00	856,00	1015,00	-220,00	159,00
Собственный капитал, тыс. руб.	2464,00	2568,00	2900,00	104,00	332,00
Заемный капитал, тыс. руб.	2687,00	3234,00	3426,00	547,00	192,00
Оборачиваемость долгосрочных кредитов	48,00	50,13	39,96	2,13	-10,17
Период оборота долгосрочных кредитов, дни	8	7	9	-1	2
Оборачиваемость краткосрочных кредитов	4,46	6,44	5,51	1,98	-0,93
Период оборота краткосрочных кредитов, дни	82	57	66	-25	9
Оборачиваемость заемного капитала	1,79	1,71	1,63	-0,08	-0,07
Период оборота заемного капитала, дни	204	214	224	10	10
Рентабельность краткосрочных кредитов, %	12,55	23,60	32,91	11,05	9,31
Рентабельность долгосрочных кредитов, %	135,00	183,64	238,57	48,64	54,94

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
Рентабельность заемного капитала, %	5,02	6,25	9,75	1,22	3,50
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	1,09	1,26	1,18	0,17	-0,08

Представим динамику оборачиваемости заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. на рис. 13

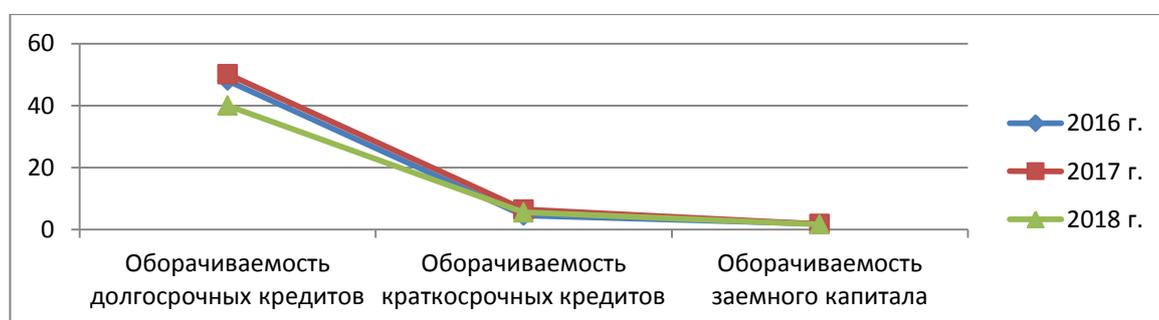


Рисунок 13 – Динамика оборачиваемости заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Представим динамику периодов оборота заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. на рис. 14.

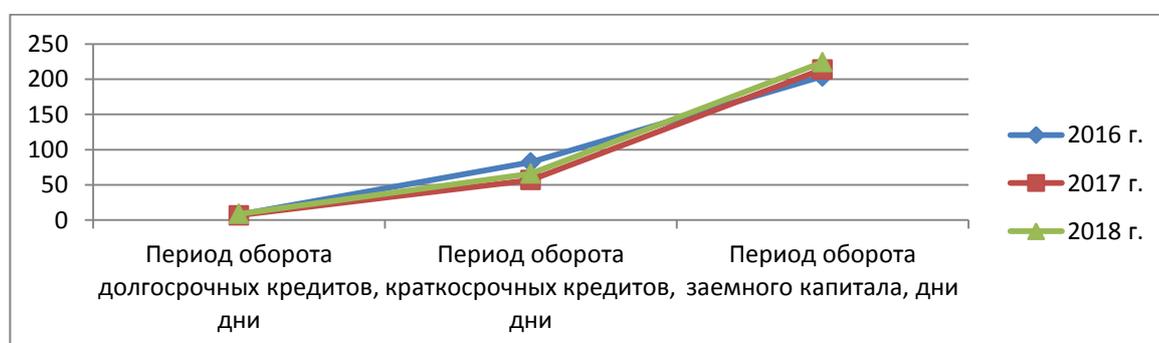


Рисунок 14 – Динамика периодов оборота заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

По проведенным расчетам видно, что оборачиваемость заемного капитала в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,07 пункта. А период оборота заемного капитала удлиняется на 10 дней. Оборачиваемость долгосрочных и краткосрочных кредитов сокращается на 10,17 и 0,93 пункта. Период оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов растут на 2 дня и 9 дней соответственно. Данная ситуация свидетельствует о снижении эффективности использования заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов организации.

Динамика рентабельности заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. представлена на рис. 15.

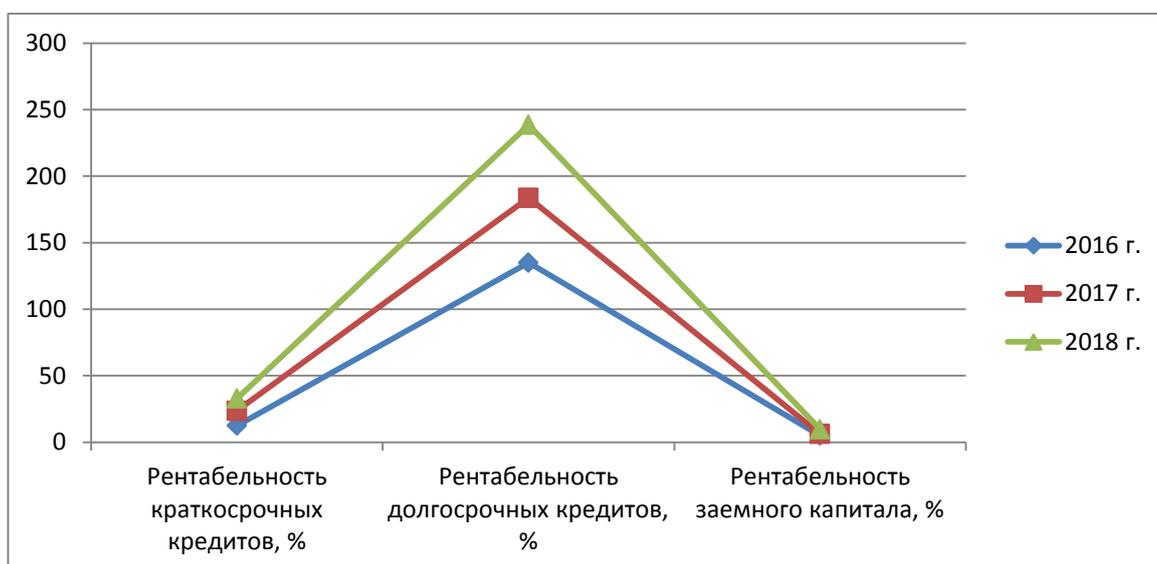


Рисунок 15 – Динамика рентабельности заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Рентабельность долгосрочных кредитов в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличивается на 9,31%, рентабельность долгосрочных кредитов растет на 54,94%, а рентабельность заемного капитала повышается на 3,50%.

Динамика коэффициента соотношения заемного и собственного капитала ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг. представлена на рис. 16.

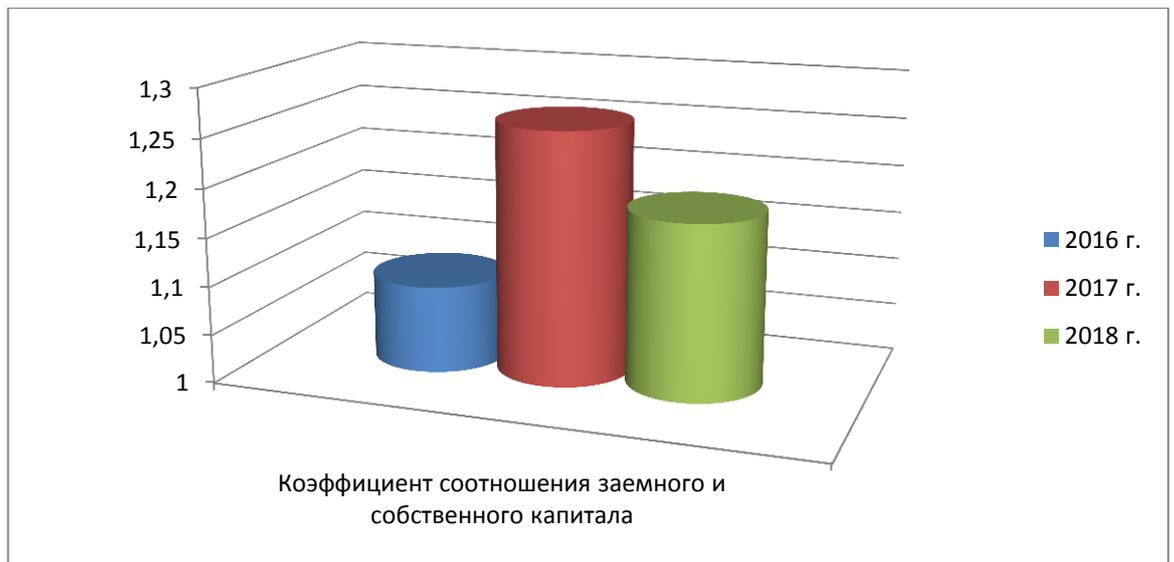


Рисунок 16 – Динамика коэффициента соотношения заемного и собственного капитала ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» за 2016-2018 гг.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,08 пункта. В целом данный показатель за рассматриваемые периоды незначительно превышает единицу. Снижение данного показателя свидетельствует об уменьшении финансовых рисков.

3.2. Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

В процессе проведенного анализа выявлены определенные проблемы, связанные с кредитами и займами ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»:

- организация не использует займы, заемные средства сформированы только путем привлечения кредитов от кредитных организаций;
- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. в организации преобладают краткосрочные кредиты;
- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижется оборачиваемость заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов на 0,07, 10,17 и 0,93 пункта соответственно;

- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. удлинится период оборота заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов на 10, 10; 2 и 9 дней соответственно.

Таким образом, представим рекомендуемые мероприятия по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» на рис. 17.

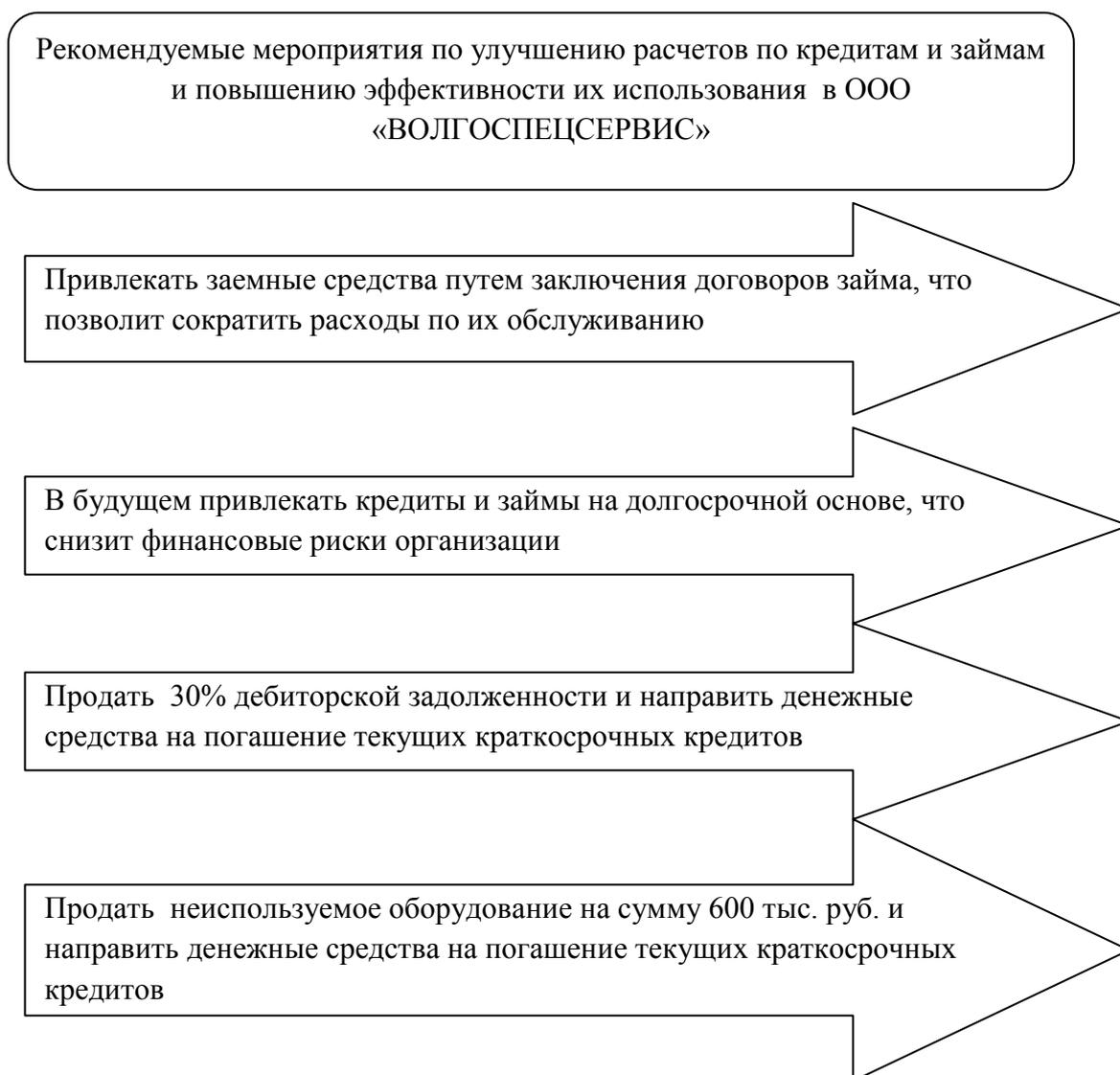


Рисунок 17 - Рекомендуемые мероприятия по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»

Первое мероприятие направлено на привлечение заемных средств путем заключения договоров займа, что позволит сократить расходы по их обслуживанию.

Второе мероприятие предполагает привлечение кредитов и займов на долгосрочной основе, что позволит снизить финансовые риски организации.

Третье мероприятие предполагает продажу 20% дебиторской задолженности путем заключения договора с факторинговой фирмой и направление полученных денежных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

Четвертое мероприятие предусматривает продажу неиспользуемого оборудования на сумму 600 тыс. руб. и направление полученных денежных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий произведена в таблице 7.

Таблица 7 – Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

№	Показатель	2018 г.	Прогноз	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
1	Выручка, тыс.руб.	5594,00	5594,00	-	-
2	Чистая прибыль, тыс.руб.	334,00	334,00	-	-
3	Долгосрочные кредиты, тыс.руб.	140,00	140,00	-	-
4	Краткосрочные кредиты, тыс.руб.	1015,00	174,00	-841	17,14
5	Собственный капитал, тыс. руб.	2900,00	2900,00	-	-
6	Заемный капитал, тыс. руб.	3426,00	2585,00	-841	75,45
7	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1207,00	966,00	-241	80,03
8	Основные средства, тыс. руб.	3639,00	3039,00	-600	83,51
9	Оборачиваемость краткосрочных кредитов	5,51	32,15	26,64	583,47
10	Период оборота краткосрочных кредитов, дни	66	11	-55	17,20

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6
11	Оборачиваемость заемного капитала	1,63	2,16	0,53	132,76
12	Период оборота заемного капитала, дни	224	169	-55	75,30
13	Рентабельность краткосрочных кредитов, %	32,91	191,95	159,04	583,27
14	Рентабельность заемного капитала, %	9,75	12,92	3,17	132,52
15	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	1,18	0,89	-0,29	75,54

Динамика абсолютных показателей краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий представлена на рис. 18.

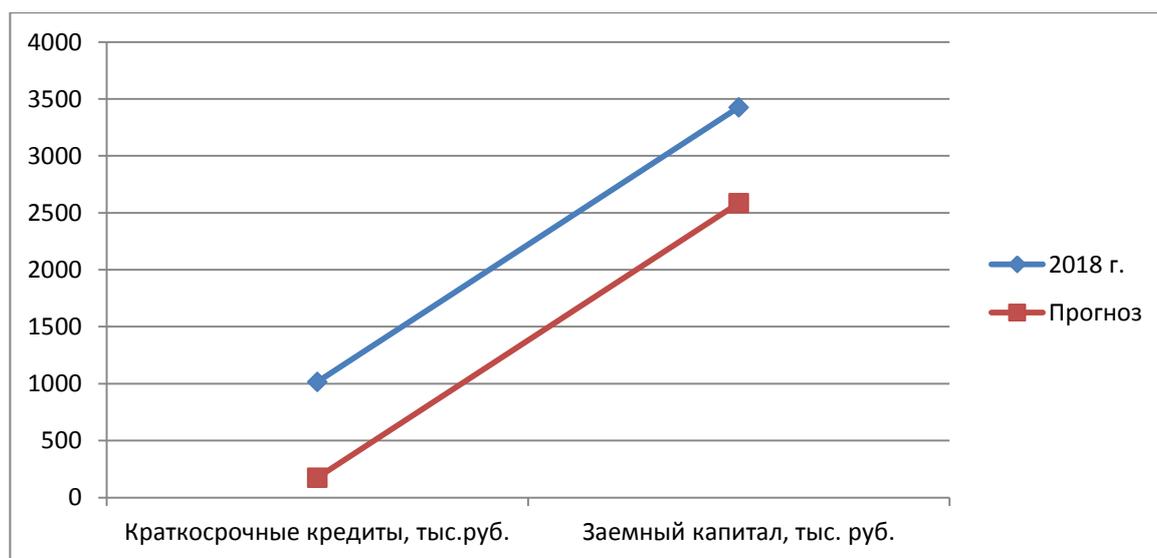


Рисунок 18 – Динамика абсолютных показателей краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий

Динамика оборачиваемости краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий представлена на рис. 19.

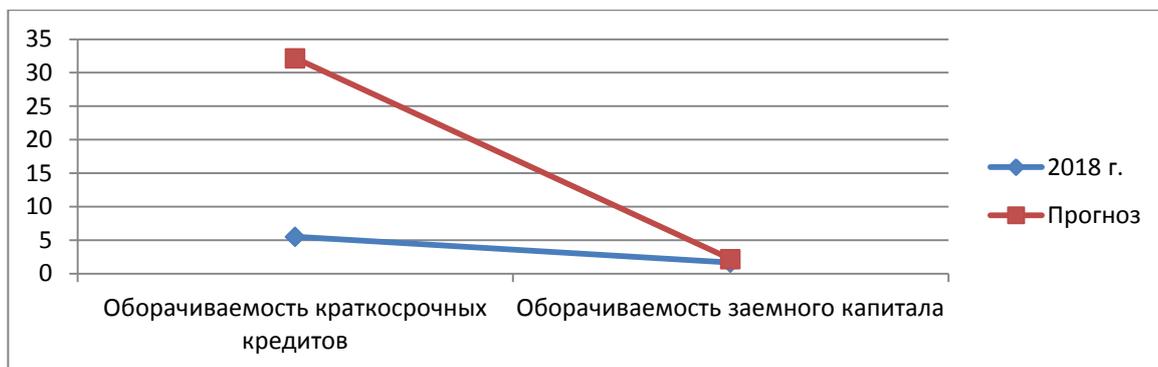


Рисунок 19 – Динамика оборачиваемости краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий

Динамика периодов оборота краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий представлена на рис. 20.

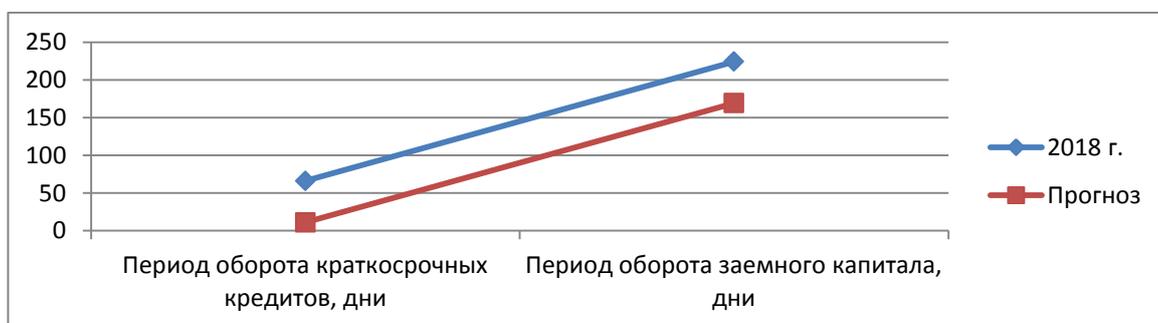


Рисунок 20 – Динамика периодов оборота краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий

Динамика рентабельности краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий представлена на рис. 21.

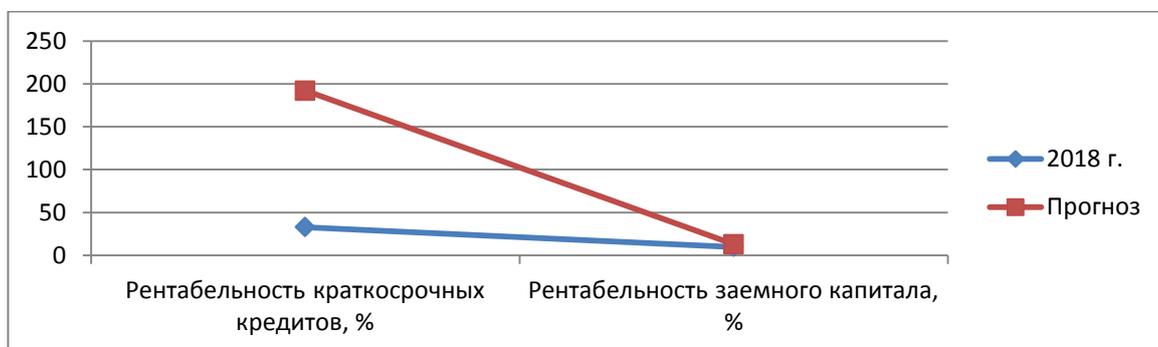


Рисунок 21 – Динамика рентабельности краткосрочных кредитов и заемного капитала после внедрения мероприятий

Динамика коэффициент соотношения заемного и собственного капитала после внедрения мероприятий представлена на рис. 22.

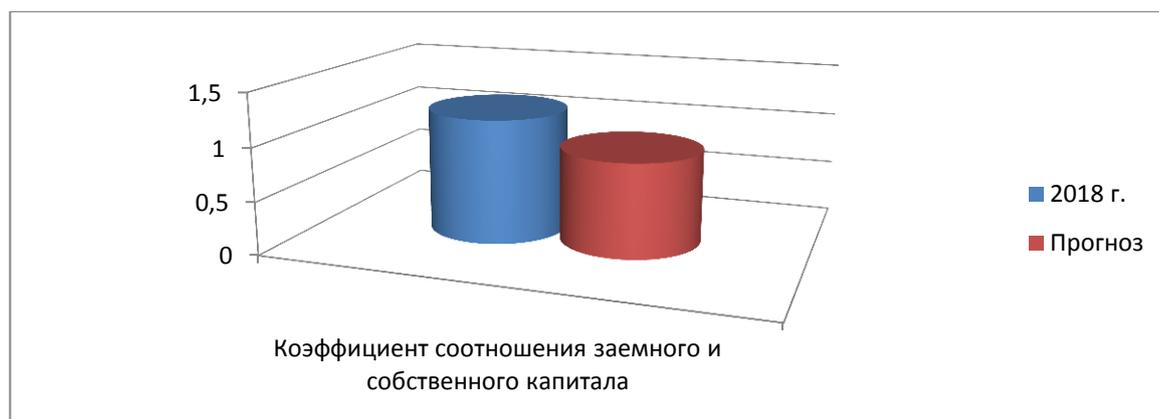


Рисунок 22 – Динамика коэффициент соотношения заемного и собственного капитала после внедрения мероприятий

В результате внедрения предложенных мероприятий краткосрочные кредиты сократятся на 82,86% или 841 тыс. руб., заемный капитал уменьшится на 24,55% или 841 тыс. руб. Оборачиваемость краткосрочных кредитов вырастит на 26,64 пункта, а период их оборота снизится на 55 дней. Оборачиваемость заемного капитала повысится на 0,53 пункта, а период его оборота снизится на 55 дней. Рентабельность краткосрочных кредитов и рентабельность заемного капитала увеличатся на 159,04% и 3,17% соответственно. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала снизится на 0,29 пункта, что позволит снизить финансовые риски.

Таким образом, проведенные расчеты подтверждают эффективность предложенных мероприятий по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования.

Заключение

Задолженность - неизбежное следствие существующей системы денежных расчетов с организациями, при которой всегда имеется разрыв между временем платежа и моментом перехода права собственности на товар или продукцию, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Расчеты по кредитам и займам осуществляются в большинстве случаев безналичным способом.

Кредиты и займы представляют собой систему экономических отношений, возникающих в процессе передачи имущества в денежной или натуральной форме от одного предприятия к другому или лицу при условии возвратности, уплаты процентов за временное пользование и за определенный срок.

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Анализ расчетов по кредитам и займам организаций проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями.

ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» действует на основании Устава, принятого общим собранием учредителей. Требования Устава обязательны для исполнения всеми органами общества.

Основным видом деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» является АГЗС.

Анализ основных технико-экономических показателей показал, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выручка выросла на 1,45%. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. данный показатель увеличился на 14,88%.

Себестоимость продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократилась на 1,65%. Прибыль от продаж и чистая прибыль в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 35,16% и 65,35% соответственно. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. данные показатели соответственно увеличились на 1,01% и 49,63%. Стоимость активов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросла на 9,03%. Рентабельность продаж в 2018 г. составила 10,99% против показателя 9,38 за 2016 г.

Оформление привлеченных кредитов и порядок их погашения регулируются правилами кредитных организаций и нормативными документами ЦБ РФ.

При приобретении кредитов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» выступает в виде заемщика, а кредитная организация является кредитором.

Взаимоотношения между кредитной организацией и ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» оформляются кредитным договором (кредитным соглашением).

В своей практической деятельности ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» не заключало договоров займа. В организации, привлеченные кредитные ресурсы были получены от кредитных организаций и оформлялись краткосрочными и долгосрочными кредитными договорами.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных

организацией. Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

В ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

Анализ показал, что долгосрочные кредиты и займы в динамике изменяются незначительно. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. долгосрочные кредиты и займы увеличились на 10%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. рост данного показателя вырос на 27,27%. Расчеты показали, что краткосрочные кредиты и займы в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 20,45%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 18,57%.

Долгосрочные обязательства состоят из долгосрочных кредитов и отложенных налоговых обязательств. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. в структуре долгосрочные кредиты снизились на 0,05%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 0,32. В целом в пассиве баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» долгосрочные кредиты в 2018 г. составляли 2,28%.

Анализ показал, что краткосрочные кредиты в структуре пассивов ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 6,14%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 1,29. В целом краткосрочные кредиты в пассиве баланса организации занимают 16,04%.

Кредиторская задолженность и оценочные обязательства в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сокращаются в структуре баланса ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» на 2,69 и 0,48% соответственно.

Прочие краткосрочные обязательства на протяжении рассматриваемых периодов увеличиваются в структуре пассива баланса организации незначительно на 0,07% ежегодно.

В целом, в структуре пассива ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. собственный капитал увеличился на 1,58%, долгосрочные обязательства выросли на 0,23%, а краткосрочные обязательства снизились на 1,81%.

По проведенным расчетам видно, что оборачиваемость заемного капитала в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,07 пункта. А период оборота заемного капитала удлиняется на 10 дней. Оборачиваемость долгосрочных и краткосрочных кредитов сокращается на 10,17 и 0,93 пункта. Период оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов растут на 2 дня и 9 дней соответственно. Данная ситуация свидетельствует о снижении эффективности использования заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов организации. Рентабельность долгосрочных кредитов в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличивается на 9,31%, рентабельность долгосрочных кредитов растет на 54,94%, а рентабельность заемного капитала повышается на 3,50%. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,08 пункта. В целом данный показатель за рассматриваемые периоды незначительно превышает единицу. Снижение данного показателя свидетельствует об уменьшении финансовых рисков.

В процессе проведенного анализа выявлены определенные проблемы, связанные с кредитами и займами ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»:

- организация не использует займы, заемные средства сформированы только путем привлечения кредитов от кредитных организаций;
- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. в организации преобладают краткосрочные кредиты;
- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижется оборачиваемость заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов на 0,07, 10,17 и 0,93 пункта соответственно;

- в 2018 г. по сравнению с 2017 г. удлиняется период оборота заемного капитала, долгосрочных и краткосрочных кредитов на 10, 10; 2 и 9 дней соответственно.

В работе представлены рекомендуемые мероприятия по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».

Первое мероприятие направлено на привлечение заемных средств путем заключения договоров займа, что позволит сократить расходы по их обслуживанию.

Второе мероприятие предполагает привлечение кредитов и займов на долгосрочной основе, что позволит снизить финансовые риски организации.

Третье мероприятие предполагает продажу 20% дебиторской задолженности путем заключения договора с факторинговой фирмой и направление полученных денежных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

Четвертое мероприятие предусматривает продажу неиспользуемого оборудования на сумму 600 тыс. руб. и направление полученных денежных средств на погашение краткосрочных кредитов и займов.

В результате внедрения предложенных мероприятий краткосрочные кредиты сократятся на 82,86%, заемный капитал уменьшится на 24,55% Оборачиваемость краткосрочных кредитов вырастит на 26,64 пункта, а период их оборота снизится на 55 дней. Оборачиваемость заемного капитала повысится на 0,53 пункта, а период его оборота снизится на 55 дней. Рентабельность краткосрочных кредитов и рентабельность заемного капитала увеличатся на 159,04% и 3,17% соответственно. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала снизится на 0,29 пункта, что позволит снизить финансовые риски.

Таким образом, проведенные расчеты подтверждают эффективность предложенных мероприятий по улучшению расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (ред. от 21.07.2014 г.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 04.06.2018 г.).
3. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 29.07.2017 г.)
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18.07.2017)
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017 г.).
6. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 08.11.2010 г.)
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06 мая 1999 г. №33н (в ред. от 06.04.2015).
8. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008) от 06.07.1999 №43н (ред. от 06.04.2015 г.).
9. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. 08.11.2010).
10. Приказ Минфина России от 02.07.10 №66н «О формах бухгалтерской отчетности» (в ред. 06.03.2018).
11. Приказ об учетной политике ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС».

12. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 509 с.
13. Александров, О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
14. Андреева О.В., Шевчик Е.В. Банковский менеджмент. - Ростовна-Дону. - Ростовский государственный университет путей сообщения, 2014. - 211 с.
15. Арзуманова, Т. И. Экономика организации: Учебник. / Т. И. Арзуманова, М. Ш. Мачабели. – М.: Дашков и Ко, 2016. – 256 с.
16. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2016. – 424 с.
17. Беликова Т. Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса : [практ. курс] / Т. Н. Беликова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 239 с.
18. Беликова Т. Н. Учет и отчетность в малом бизнесе : бизнес-курс : для руководителя малого бизнеса / Т. Н. Беликова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 175 с.
19. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2015. – 192 с.
20. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет : практикум : учеб. пособие / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - Изд. 2-е, стер. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2014. - 398, [1] с.
21. Болтырева А.С., Шikuнова Л.Н. Управленческий анализ в системе управления организацией //Международный журнал «Символ науки». - №3, 2016. – С. 31-35.
22. Бурлака Е.В. Анализ рентабельности деятельности предприятия // Молодой ученый. – 2017. - № 12. – С. 243-245.
23. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 478 с.

24. Бухгалтерский учет и отчетность : учеб. пособие для студентов вузов / Н. Г. Сапожникова [и др.] ; под ред. Д. А. Ендовицкого. - Москва : КНОРУС, 2015. - 360 с.
25. Журкин Т.А., Коротеев В.П. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия // Российское предпринимательство, 2015. – № 16 (18). – С. 3023-3028.
26. Исаев Р.А. Банковский менеджмент. - М.: Инфа-М, 2018. – 130 с.
27. Исик Л.В. Банкротство и финансовое оздоровление / Л.В. Исик. – М.: Дело и сервис, 2017. – 272 с.
28. Кармокова К. И. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учеб. пособие / К. И. Кармокова, В. С. Канхва. - Москва : МГСУ : ЭБС АСВ, 2016. - 232 с.
29. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
30. Лексис В. Кредит и банки. – М.: Перспектива, 2014. – 119 с.
31. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.
32. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.
33. G4 Sustainability reporting guidelines, 2015 - GRI (Global reporting initiative) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/reporting/g4/Pages/default.aspx>).
34. International Integrated Reporting Framework [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.theiirc.org/international-ir-framework>
35. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	18
Организация	ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)		384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 На <u>декабря</u> 20 <u>18</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>16</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	17	14	6
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	3639	3204	2800
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	200	177	177
	Отложенные налоговые активы	9	1	1
	Прочие внеоборотные активы	89	91	67
	Итого по разделу I	3954	3487	3051
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	299	259	186
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1	1	1
	Дебиторская задолженность	1207	1116	800
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	698	754	980
	Денежные средства и денежные эквиваленты	108	93	74
	Прочие оборотные активы	59	92	59
	Итого по разделу II	2372	2315	2100
	БАЛАНС	6326	5802	5151

Продолжение приложения А

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	31	На 31	На 31
		На декабря	декабря	декабря
		20 18 г. ³	20 17 г. ⁴	20 16 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	339	339	339
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)		1	1
	Резервный капитал	166	166	166
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2395	2062	1958
	Итого по разделу III	2900	2568	2464
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	140	110	100
	Отложенные налоговые обязательства	4	9	8
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	144	119	108
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1015	856	1076
	Кредиторская задолженность	2100	2082	1479
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	157	172	23
	Прочие обязательства	10	5	1
	Итого по разделу V	3282	3115	2579
	БАЛАНС	6326	5802	5151

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным разделом "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 20 18 г.

Организация	ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710002		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	31	12	18
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснение	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		<u>20 18</u> г.	<u>20 17</u> г.
	Выручка	5594	5514
	Себестоимость продаж	(4962)	(5045)
	Валовая прибыль (убыток)	632	469
	Коммерческие расходы	(17)	(14)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	615	455
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	76	96
	Проценты к уплате	(100)	(78)
	Прочие доходы	1595	1539
	Прочие расходы	(1768)	(1760)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	418	252
	Текущий налог на прибыль	(84)	(50)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	334	202

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2017 г.

Организация	ООО «ВОЛГОСПЕЦСЕРВИС»	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710002		
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД	31	12	17
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснение	Наименование показателя	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		20 <u>17</u> г.	20 <u>16</u> г.
	Выручка	5514	4800
	Себестоимость продаж	(5045)	(4350)
	Валовая прибыль (убыток)	469	450
	Коммерческие расходы	(14)	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	455	450
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению	96	
	Проценты к уплате	(78)	()
	Прочие доходы	1539	
	Прочие расходы	(1760)	(281)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	252	169
	Текущий налог на прибыль	(50)	(34)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	202	135

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20__ г.