

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)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам

Студент

А. С. Мищенко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О. А. Евстигнеева

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

Тольятти 2021

Аннотация

Тема: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам».

Ключевые слова: займ, кредит, расчеты, финансовая устойчивость.

Предметом бакалаврской работы является бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам. Объектом бакалаврской работы является ООО «ТФН».

Целью исследования является изучение теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам организации. Цель исследования обуславливает изучение следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам;
- выявить особенности ведения бухгалтерского учета кредитов и займов;
- провести анализ движения займов и кредитов ООО «ТФН» и мероприятия, направленные на их оптимизацию.

Информационной базой является бухгалтерская отчетность ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены понятие кредиты и займы, основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, методика анализа кредитов и займов, его информационная база. Во втором разделе приведена краткая технико-экономическая характеристика исследуемой организации, рассмотрены основные бухгалтерские операции по кредитам и займам, исследован документооборот, который свойственен для данных расчетов. В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам, предложены мероприятия, направлены на оптимизацию их размера и движения. В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Объем бакалаврской работы 54 страница (без учета приложений), на которых размещены 9 таблиц, 17 рисунков. При написании работы использовалось 44 источников.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам.....	7
1.1 Понятие кредитов и займов, их состав и классификация.....	7
1.2 Содержание бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.....	12
1.3 Методика анализа расчетов по кредитам и займам.....	18
2 Особенности ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН».....	22
2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «ТФН».....	22
2.2 Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН».....	29
2.3 Документооборот расчетов по кредитам и займам.....	33
3 Анализ движения займов и кредитов ООО «ТФН» и мероприятия, направленные на их оптимизацию.....	35
3.1 Оценка и анализ кредитов и займов за 2018-2020гг.....	35
3.2 Мероприятия, направленные на оптимизацию расчетов по кредитам и займам.....	41
Заключение.....	46
Список используемой литературы.....	50
Приложение А Бухгалтерский баланс на 31.12 2020г.....	55
Приложение Б Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2020г.....	57
Приложение В Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2019г.....	58

Введение

Эффективность финансовой деятельности предприятия невозможна без постоянного привлечения заемных средств. Использование заемного капитала позволит существенно расширить объем финансово-хозяйственной деятельности организации, использовать более эффективно собственный капитал, сформировать в ускоренном режиме различные целевые финансовые фонды, увеличить рост финансовой устойчивости организации и повысить рыночную ее стоимость.

Как правило, во многих организациях различных направлений основой бизнеса является собственный капитал, но на многих предприятиях объем используемых заемных средств в виде кредитов, займов значительно превышает объем собственного капитала. В связи с данным явлением управление привлечением и эффективным использованием заемных средств является одной из важных функций финансового менеджмента, которая связана с обеспечением достижения высоких результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Анализ движения и эффективности использования кредитов и займов является важным звеном в анализе финансового состояния организации, от их величины зависит уровень финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам осуществляется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам займам». Своевременная оплата кредитов и займов предприятием отражается на кредитной истории, что в дальнейшем упрощает их получение. Оперативный учет кредитов и займов на счетах бухгалтерского учета позволяет корректно отражать обязательства в пассиве бухгалтерского баланса, что влияет на достоверность бухгалтерской отчетности и соответственно отражается на результатах анализа финансового состояния, что позволит руководству реально оценить возможности

организации по привлечению заемного капитала и контролировать стабильный уровень финансового состояния организации. Все вышеописанное свидетельствует об актуальности выбранной темы бакалаврской работы.

Предметом бакалаврской работы является бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались:

Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ, Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказ Минфина от 31.10.2000г. № 94 «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению», «О формах бухгалтерской отчетности организаций» приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н , Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2010), бухгалтерская отчетность ООО «ТФН за 2018-2020гг.

Целью исследования является изучение теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам организации.

Цель исследования обуславливает изучение следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам;
- выявить особенности ведения бухгалтерского учета кредитов и займов;
- провести анализ движения займов и кредитов ООО и мероприятия, направленные на их оптимизацию.

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения рекомендаций и мероприятий по улучшению движения и использования кредитов и займов для увеличения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.

Использовались следующие методы исследования: анализ, дедукция, индукция, сравнительный, вертикальный, ретроспективный методы.

В первом разделе были рассмотрены понятие кредит, займы, их классификация, изучены счета бухгалтерского учета, на которых учитываются кредиты и займы, изучена методика анализа расчетов по кредитам и займам.

Во втором разделе приведена краткая технико-экономическая характеристика ООО «ТФН», рассмотрены особенности учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН», изучен документооборот по рассматриваемым расчетам.

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам, предложены мероприятия, влияющие на документооборот и эффективность использования кредитов и займов.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам

1.1 Понятие кредитов и займов, их состав и классификация

Заемные средства, используемые предприятием, характеризуют объем его финансовых обязательств, т. е. сумму долга.

Данные финансовые обязательства на базе финансового менеджмента классифицируются следующим образом (рисунок 1) [3].

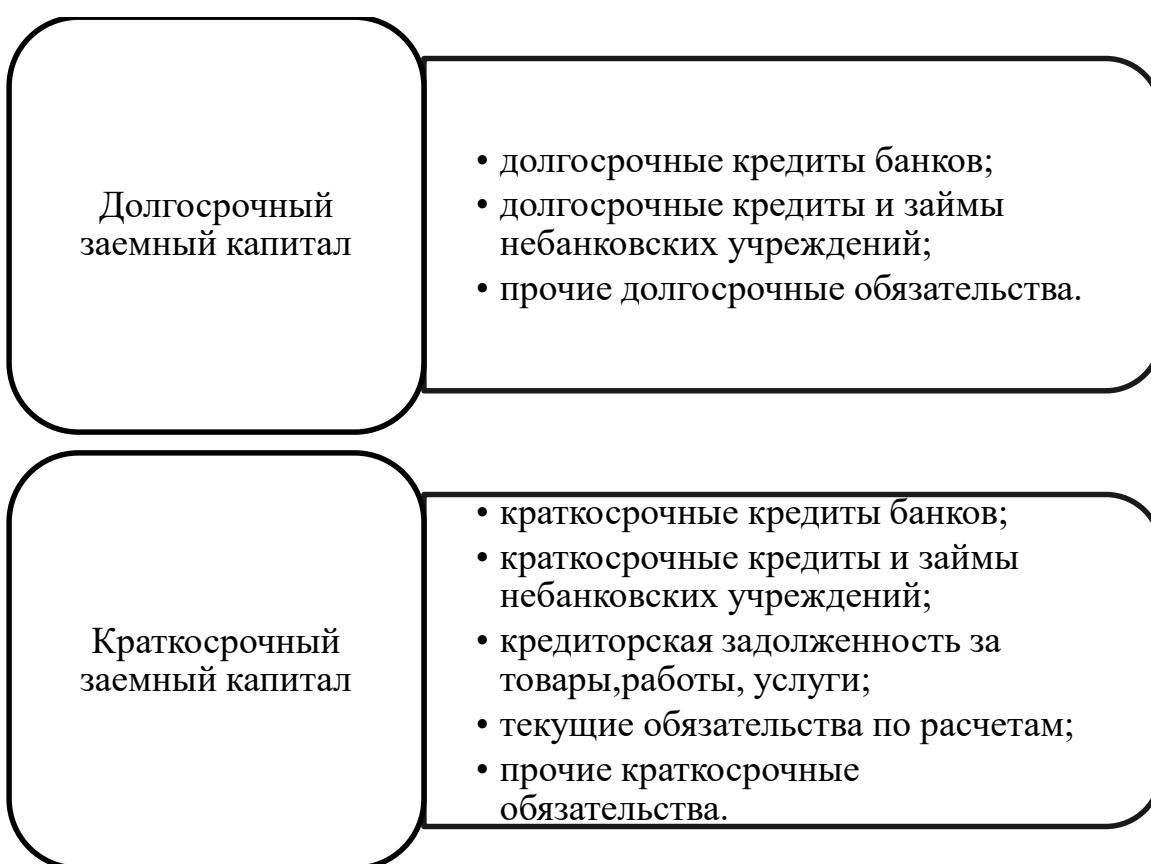


Рисунок 1- Основные формы финансовых обязательств предприятия в составе заемного капитала

Рассмотрим займы и кредиты, их понятие и классификацию. «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные как показано на рисунке 2, определяет их отражение на счетах бухгалтерского

учета, имеет существенное значение для анализа статей бухгалтерского баланса в отчетном периоде» [8].

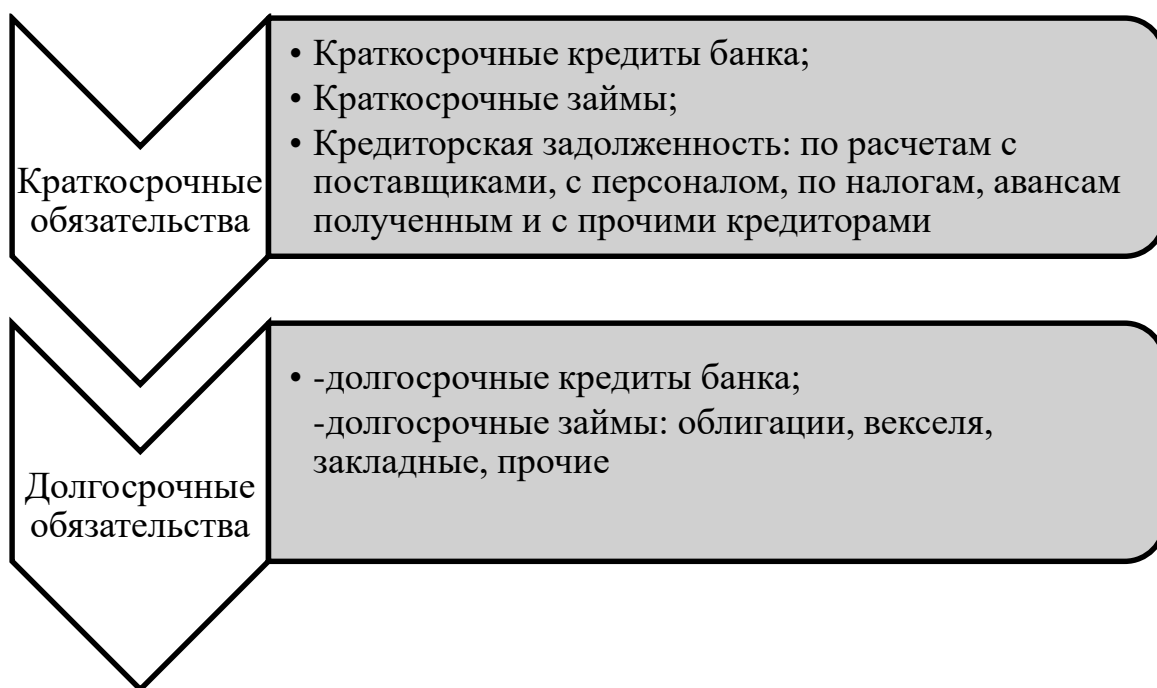


Рисунок 2- Классификация долгосрочных и краткосрочных обязательств

Рассмотрим долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

«Краткосрочные обязательства включают в себя задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев после ее возникновения и задолженность по текущим расчетам. К ней относятся краткосрочные кредиты банка, краткосрочные займы, кредиторская задолженность: по расчетам с поставщиками, с персоналом, по налогам, по авансам, полученным и с прочими кредиторами» [29].

Долгосрочные обязательства включают задолженность, платеж по которой предполагаются более 12 месяцев после отчетной даты. Долгосрочные обязательства могут переклассифицироваться в краткосрочную, если по состоянию на отчетную дату до срока погашения осталось менее 12 месяцев.

«Займ - в гражданский праве- кредитный договор о передаче одной стороной (займодавцем) другой стороне (заемщику) денег или вещей в

оперативное управление или собственность, при этом заемщик обязуется своевременно равное количество вещей или такую же сумму денег» [2].

Различают следующие виды займов:

- безоблигационный- государственный займ, выпускаемый без продажи облигаций;
- беспроигрышный-выигрышный займ, по которому на протяжении его срока выигрывают все облигации;
- беспроцентный займ - займ при котором владельцам облигаций ежегодные проценты не выплачиваются;
- бессрочный займ-внутренний государственный, выпускаемый без обязательства возврата капитальной суммы в определенный срок;
- внешний займ- предоставленный иностранным заемщиками или полученный от иностранных кредиторов;
- внутренний займ - размещенный внутри страны в национальной валюте;
- государственный займ- объявленный государством для покрытия государственных расходов или проведения целевых мероприятий, на которые у государства нет средств [2].

Займы также бывают долгосрочные и краткосрочные, срок определяется также как у кредитов.

Договор займа может заключаться между любыми юридическими лицами и физическими лицами. Не выдают займы учреждения, финансируемые собственником. Договором займа оформляют передачи займы не только денежные, но и материальные ценности, имеющие родовые ценности.

«Кредит – это система экономических отношений, возникающая при передаче активов в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданных активов и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданными активами [21]».

«Краткосрочный кредит может выдаваться на для текущей деятельности организаций и предоставляются на срок до одного года.

Долгосрочный кредит, как правило, используется для производственного и социального развития организации (для строительства и приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и т.д.) и выдается на срок выше года» [2].

«Наиболее распространенные виды краткосрочных банковских кредитов для финансирования текущих деятельности предприятия следующие: система овердрафов, кредитная линия, перманентный кредит, онкольный кредит, кредит под чрезвычайные нужды» [6].

Овердрафтный кредит предполагает кредитование клиентов, если на расчетном счете образовался отрицательный остаток в процессе текущих операций –дебетовое сальдо [5]. Кредитные ставки по данному кредиту в России достаточно высоки.

«Кредитная линия предполагает установление лимита- максимальной суммы, которая может быть представлена заемщику в течение определенного периода, к примеру, года. В течение установленного периода банк не проверяет финансовое состояние заемщика, то есть такой вид кредита предоставляется клиенту, к которому существует высокий уровень доверия от банка. Обычно требуется неснижаемый остаток на счете как плата за доступ к средствам в любое время» [6].

Бывают кредитные линии гарантированные и негарантированные, т. е. негарантированные-неформальное соглашение, гарантированная-формальная кредитная линия, которая часто называется револьверным кредитом. При револьверном кредите за невыбранный лимит средств организации платит проценты по меньшей ставке, через определенные периоды, как правило, раз в год погашать задолженность. По кредитным линиям процентная ставка плавающая.

«Под перманентным кредитом понимается постоянно возобновляемое кредитное соглашение. Такой вид кредит возникает, когда банк проверяет финансовое состояние клиента при каждой выдаче кредита» [2].

«Онкольный кредит, т. е. кредит до востребования представляется без точной даты возвращения с обязательством погасить его по первому требованию, обычно в течение 3 дней» [8].

Кредит под чрезвычайные нужды для банка является рисковым и организации пользуются таким кредитом в случаях, когда нет возможности взять другой вид кредита, выдается, как правило, под высокий процент.

Также различают банковский кредит и коммерческий кредит (займ). «Банковский кредит-это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов [12], [1]». Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

«Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары, предметом договора займа, кроме денег, могут быть вещи [8], [4]».

Отличительной чертой организаций от банков является то, что они не могут выдать предоставлять заем из чужих денежных средств, которые находятся у заимодавца. Также, можно отметить, что организации, у которых нет лицензии не могут заниматься кредитной деятельностью систематически.

Для получения кредита организация должна отправить в банк заверенные копии учредительных документов, свидетельства ОГРН, ИНН, бухгалтерскую отчетность за последнюю отчетную дату и другие данные подтверждающие обеспеченность кредита и реальность его возврата. Банки и различные кредитный учреждения банковские ставки определяют дифференцировано в зависимости от срока пользования кредитом, а также с учетом финансового состояния организации [7]. Все важные условия, процентная ставка, срок возвращения, сок погашения кредита и т.д.

предусматриваются в кредитном договоре. Предметом кредитного договора являются только денежные средства [9], [11].

Таким образом, можно сделать вывод, что кредиты и займы –это финансовые обязательства, имеют различные классификационные признаки, основной признак по сроку выдачи, т.е. различают долгосрочные и краткосрочные. Займы и кредиты по своей сути различны. У кредитного договора и договора займа различный предмет договора, у кредитного – только денежные средства, у займа – могут быть не только денежные средства, но и материальные ценности [10], [13]. Данная классификация является основной для целей бухгалтерского и налогового учета.

1.2 Содержание бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Кредиты и займы возникают как краткосрочные обязательства в результате целенаправленных действий руководства организации в процессе получения средств от кредитных учреждений и других юридических и физических лиц. Обязательно оформляются договора займа и кредитные договора, которыми согласовываются сторонами предмет договора, процентные ставки, назначение, обеспечение и т.д. [14].

Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», предназначенный для отражения обязательств срок погашения, которых не превышает 12 месяцев. [19], [15].

Долгосрочные обязательства, срок которых наступает в текущем отчетном периоде, должны учитываться тоже на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», это связано с тем, что срок погашения составляет менее 12 месяцев [16].

«Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» разделяется на субсчета, которые характеризуют виды обязательств и их источники.

Обязательным является отдельное отражение процентов и обязательств, которые возникают между аффилированными лицами (взаимосвязанными лицами) [18]. На бухгалтерском счете отражаются кредиты и займы по видам, по номерам договоров» [19], [17].

К счету 66 открываются следующие субсчета:

- 66.01 «Краткосрочные кредиты банков»;
- 66.02 «Краткосрочные обязательства по учету векселей»;
- 66.03 «Краткосрочные займы полученные»;
- 66.04 «Обязательства по краткосрочным облигациям»;
- 66.05 «расчеты по краткосрочным кредитам и займам по аффилированным лицам»;
- 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам» [19], [20].

Кредиты и денежные займы, полученные в российских рублях или иностранной валюте, записываются по дебету счетов учета денежных средств, на которые они поступили (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и т.д.) в корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» с отражением по соответствующим субсчетам по видам [22].

Суммы полученных кредитов и займов могут направляться прямо на погашение обязательств организаций перед кредиторами минуя счета денежных средств согласно условиям договора. В данных случаях счет 66 будет корреспондировать со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другими, обязательства по которым погашаются непосредственно за счет полученного кредита.

Имущественный займы (кроме денег и иностранной валюты) отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счетов учета полученных материальных ценностей. Как правило, такой заем получают в виде сырья, материалов, полуфабрикатов и т. д. поступающие материальные ценности отражаются по оценке по

соглашению сторон, указанному в договоре или по рыночным ценам, действующим на дату получения заемного имущества (рисунок 3) [24].



Рисунок 3- Корреспонденция счетов по операциям получения имущественных займов [26]

На соответствующих субсчетах учета обязательств и займам данные обязательства учитываются в аналитическом учете в натуральном и денежном выражении, т. к. погашение обязательств предусмотрено в натуральном виде. Передача материальных ценностей в погашение заемных обязательств не является продажей.

Начисление процентов по кредитам и займам проводится по мере возникновения обязательств по ним, т. е. в тех отчетных периодах, в которых пользовались заемными средствами [29]. Начисленные проценты по кредитам для заемщика является прочими и отражаются по дебету счета 91.02 «Прочие расходы» и кредита счета 66 [28].

На рисунке 4 представлены корреспонденции счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

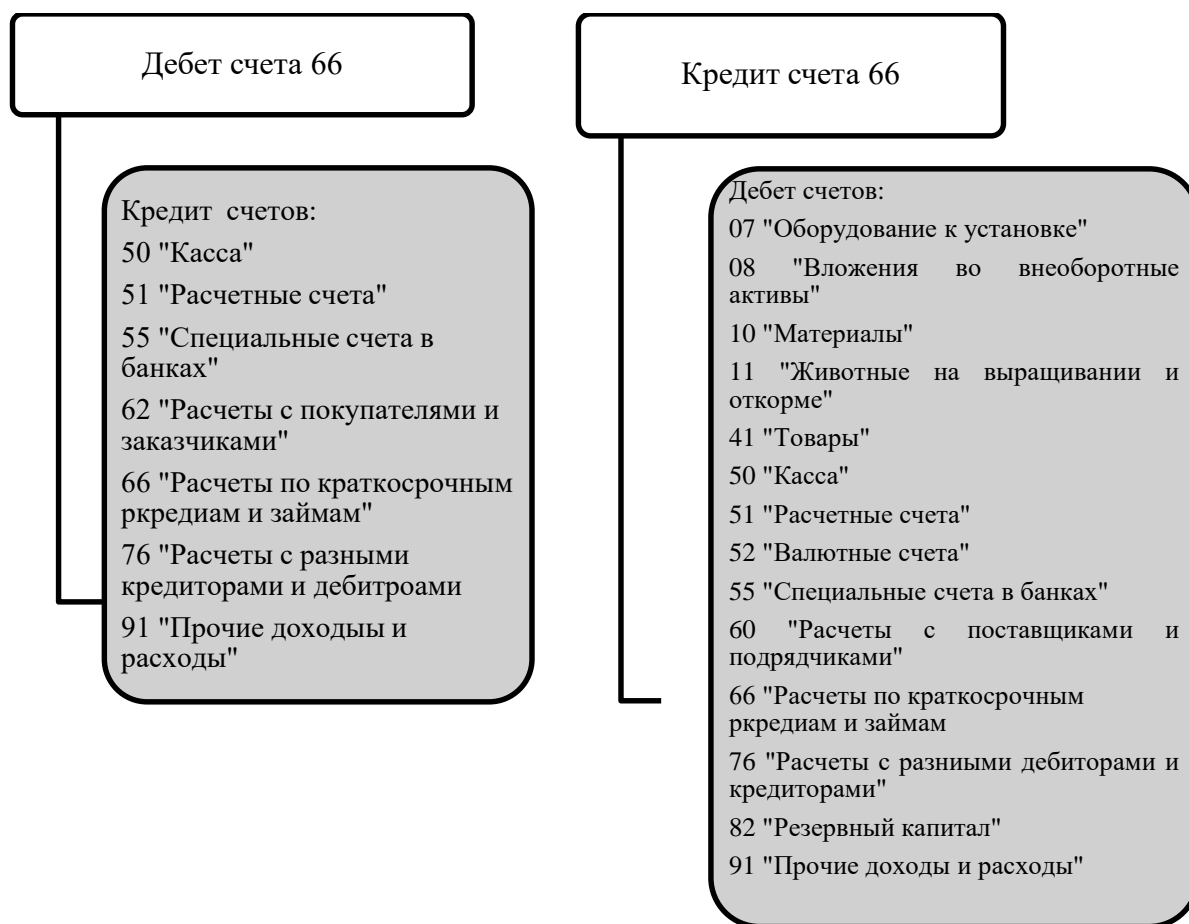


Рисунок 4- Основные корреспонденции счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций, облигаций организаций отражаются по дебету счетов учета денежных средств или счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» [30], [31].

«Дополнительные затраты, связанные с получением займов, возникающие курсовые разницы отражаются по займам таким же образом, как и по кредитам» [23].

«Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитывают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов. При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счета 66 или 67 с кредита денежных счетов» [19], [32].

«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» [19], [33].

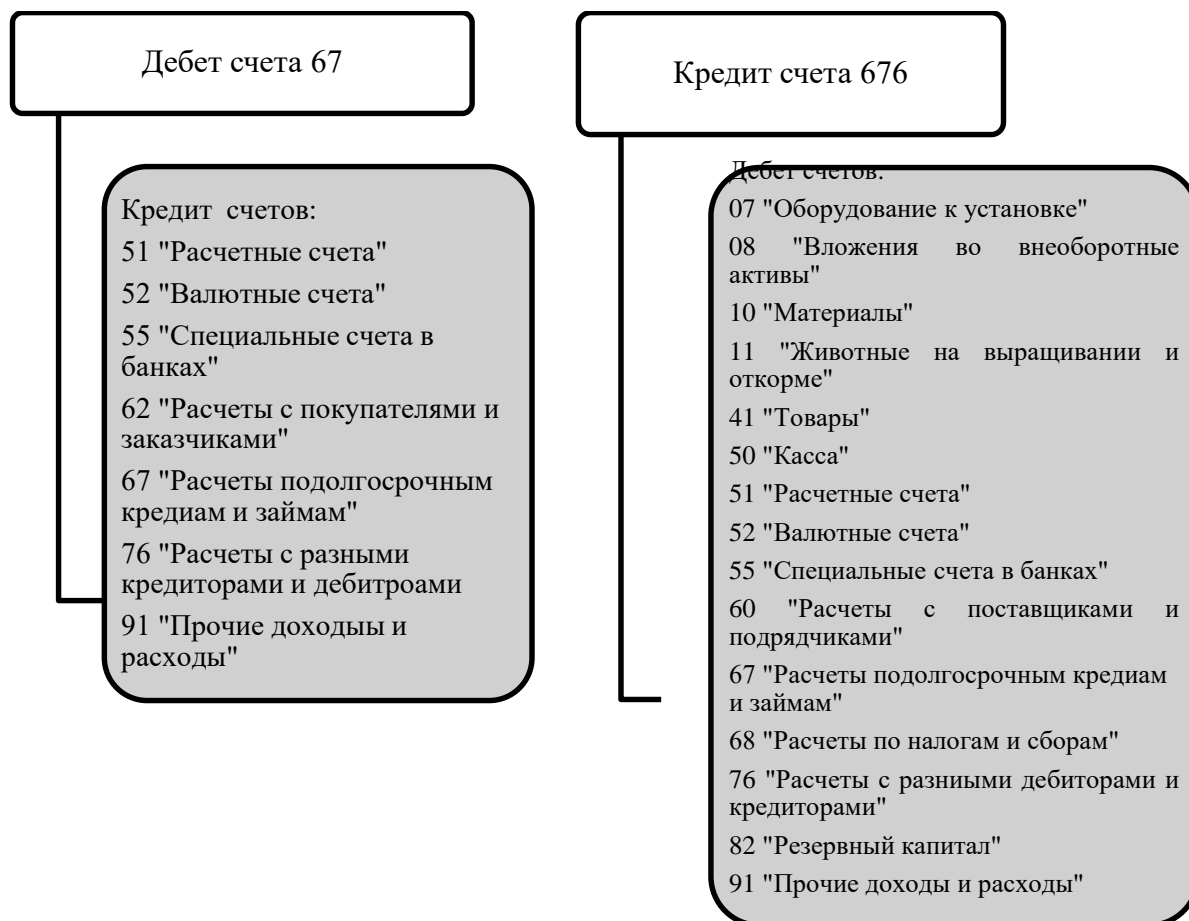


Рисунок 5- Основные корреспонденции счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» подразделяется по субсчетам [34]:

- 66.01-«Долгосрочные кредиты банков»;
- 67.03- «Долгосрочные займы»;
- 67.04-«Обязательства по долгосрочным облигациям»;
- 67.05 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам с аффилированными лицами» [35];
- 67. 06-Начисленные проценты по долгосрочным кредитам и займам»;

– 67.08 «начисленные проценты по лизингу».

На рисунке 5 представлены основные корреспонденции счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [36].

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, которые привлечены с помощью выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 обособленно [37]. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальной стоимости, то делаются записи дебет счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетом 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения над их номинальной стоимостью). Сумма на счете 98 должна равномерно списываться в течение всего срока обращения облигаций с кредита счета 67 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [38].

Проценты к уплате по полученным кредитам и займам должны отражаться по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», учитываются обособленно [39].

Погашенные кредиты и займы отражаются проводкой дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [40]. Кредиты и займы, которые оплачены не вовремя, учитываются обособленно. Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [41].

Аналитический учет по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавца, представившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», которые корреспондируют с таким бухгалтерскими счетам как 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами и т.д. Аналитический учет ведется по договорам, контрагентам [42].

1.3 Методика анализа расчетов по кредитам и займам

«Предприятие, использующее заемный капитал имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако в большей мере генерирует финансовый риск и угрозу банкротства, возрастающие по мере увеличения удельного веса заемных средств в общей сумме используемого капитала» [3], [43].

Из этого вытекает важность анализа капитала предприятия, в том числе и заемного.

«Основные задачи анализа использования заемных средств:

- изучить состав, структуру и динамику заемных источников формирования капитала предприятия;
- установить факторы изменения их величины;
- оценить эффективность использования заемных ресурсов, т. е. оценить уровень финансовой устойчивости» [25], [44].

«Источниками данных для анализа является бухгалтерская отчетность, которая является единой для организаций всех форм собственности, а также данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.



Рисунок 6-Коэффициенты финансовой устойчивости

Бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу» [8].

Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы отражаются в 4 и 5 разделе бухгалтерского баланса и в приложении к бухгалтерскому балансу в 6 и 7 разделах.

Необходимо провести показатели финансовой устойчивости организации, т. е. показатели, связанные с заемным капиталом (рисунок 6).

Рост коэффициента автономии показывает повышение финансовой независимости организации и снижает риск финансовых затруднений в будущем.

Коэффициент финансового левериджа показывает, сколько приходится заемных средств на 1 рубль собственных средств, которые вложены в активы, т.е. в оборот предприятия.

Коэффициент текущей задолженности показывает за счет краткосрочных заемных средств сформированы активы.

Коэффициент устойчивого финансирования показывает, какая часть активов баланса сформирована за счет устойчивых источников.

На рисунке 7 представлены значение коэффициентов финансовой устойчивости, их расчет и нормативные значения.

«Низкое значение коэффициента структуры долгосрочных вложений может свидетельствовать о невозможности привлечения долгосрочных кредитов и займов, а слишком высокое либо о возможности предоставления надежных залогов или финансовых поручительств, либо о сильной зависимости от сторонних инвесторов» [8].

«Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств показывает какая часть источников внеоборотных активов на отчетную дату сформировалась за счет собственного и долгосрочного заемного капитала» [8].

<p>Коэффициент платежеспособности</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывается как соотношение собственного капитала к заемному. Показывает превышение собственного капитала заемным.
<p>Коэффициент маневренности собственного капитала</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Высокое значение данного коэффициента положительно характеризует финансовое состояние организации, однако каких-либо устоявшихся нормативов не существует.
<p>Коэффициент структуры долгосрочных вложений</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Отражает долю долгосрочных обязательств, за счет которых образованы внеоборотные активы, рассчитывается как соотношение внеоборотных активов в валюте баланса
<p>Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Расчет: соотношение долгосрочного капитала к собственному и долгосрочному капиталу. Очень высокое значение данного коэффициента показывает сильную зависимость от заемного капитала

Рисунок 7-Коэффициенты финансовой устойчивости

Таким образом, были рассмотрены показатели финансовой устойчивости, часть из которых имеют нормативные значения, с которыми полученные данные сравниваются. При анализе расчетов по кредитам и займам используется горизонтальный, вертикальный анализ, проводится анализ по срокам и видам кредитов и займам, также анализируются показатели финансовой устойчивости, которые рассматриваются в динамике и на основе полученных результатов, формируются выводы и разрабатываются мероприятия.

2 Особенности ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН»

2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «ТФН»

ООО «ТФН» существует более 12 лет.

Главная задача финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТФН» - это оптовая торговля электробытовыми приборами, однако у организации есть дополнительные виды, но они не основные и также связаны с торговлей различными товарами, т. е. ООО «ТФН»- это торговая организация.

ООО «ТФН» -это общество с ограниченной ответственностью.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТФН» выполняет закупку товаров, транспортировку товаров, складирование, упаковка товаров, проводит маркетинговые мероприятия и дает рекламу для продвижения продаж своих товаров.

ООО «ТФН» является юридическим лицом, целью создания согласно Уставу является получение прибыли, организация составляет бухгалтерскую отчетность, имеет свой расчетный счет.

Юридический адрес ООО «ТФН»: 108811, г. Москва, п. Московский, д. Говорова, МКАД 47.

Далее рассмотрим организационную структуру исследуемой организации на рисунке 8.

Руководит организацией директор, которому подчиняются руководитель отдела продаж, руководитель отдела маркетинга, главный бухгалтер, руководитель отдела снабжения.

Весь процесс финансово-хозяйственной деятельности контролирует директор.

Продажами товаров занимается руководитель отдела продаж, у которого в подчинении 4 менеджера, которые продают в магазинах электробытовые товары, они должны иметь определенные знания для этой

работы, для этого они постоянно изучают рынок, знают многие параметры эффективных продаж.

Руководитель отдела снабжения руководит менеджерами по снабжению, в ООО «ТФН» есть 2 менеджера, также к данному отделу относится кладовщик, который является материально-ответственным лицом и участвует в процессе складского учета и движения товаров.

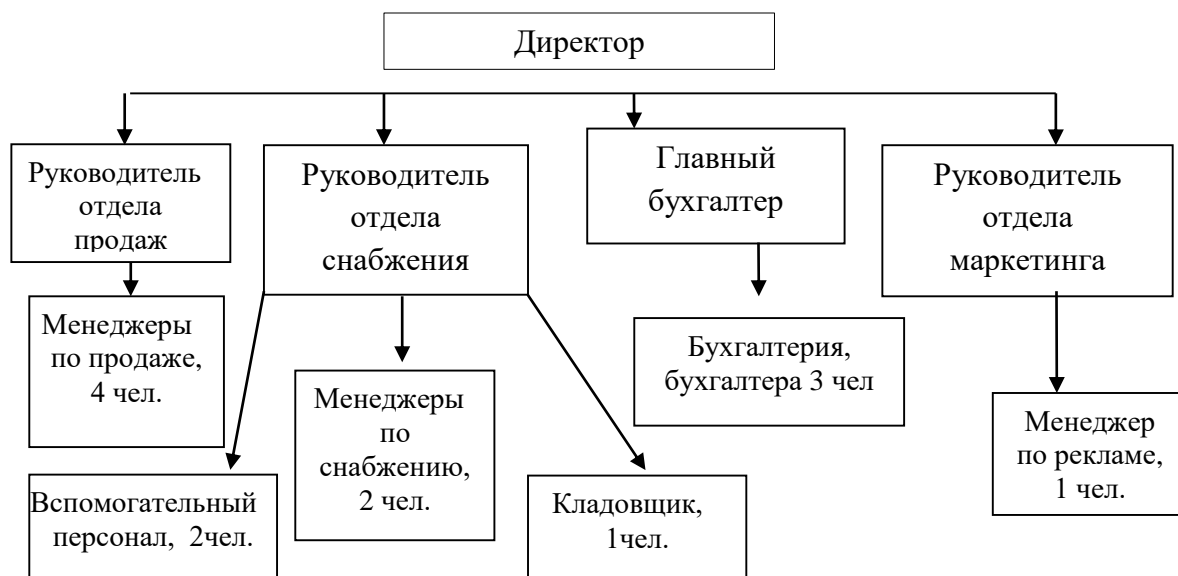


Рисунок 8- Организационная структура ООО «ТФН»

В подчинении руководителя отдела маркетинга находится менеджер по продаже, данный отдел занимается продвижением рекламы, как в прессе, так и в Интернете, разрабатывают маркетинговые мероприятия для привлечения клиентов.

ООО «ТФН» находится на общей системе налогообложения, является налогоплательщиком НДС и налога на прибыль.

Бухгалтерией руководит главный бухгалтер, который несет ответственность за ведение бухгалтерского и налогового учета.

Проведем анализ основных технико-экономических показателей ООО «ТФН» за 2018-2020 гг. Информационной базой данного анализа является

годовая бухгалтерская отчетность за 2018-2020гг., которая представлена в приложениях А, Б, В.

Таблица 1 –Анализ технико-экономических показателей ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатели	2018 г.	2019г.	2020г.	Абсолютное изменение (+,-),т.р			Темп прироста (снижения),%		
				2019 /2018	2020/ 2019	2020/ 2018	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2018
1. Выручка, т.р.	9045	10943	9934	10943	-1009	889	121	-9	10
2. Себестоимость продаж, т.р.	6200	7002	7500	802	498	1300	13	7	21
4. Прибыль (убыток) от продаж, т.р.	2845	3941	2434	1096	-1507	-411	39	-38	-14
5. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	1075	1088	552	13	-536	-523	1	-49	-49
6. Чистая прибыль (убыток), т.р	860	870	441	10	-429	-419	1	-49	-49
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	3019	5532	6553	2513	1021	3534	83	18	117
8. Оборотные активы, т.р	16824	17834	17507	1010	-327	683	6	-2	4
9. Собственный капитал, т.р.	2708	3578	4019	870	441	1311	32	12	48
10. Заемный капитал, т.р	17125	19788	20041	2663	253	2916	16	1	17
11. Численность ППП, чел.	16	16	16	0	0	0	0	0	0
12.Производительность труда, т.р. (1/11)	565,3	683,9	620,9	118,6	-63,1	55,6	21	-9	10
13. Рентабельность продаж, по чистой прибыли %	9,5	8,0	4,4	-1,6	-3,5	-5,1	-16,4	-44,2	-53,3
14. Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	31,5	36,0	24,5	4,6	-11,5	-7,0	14,5	-32,0	-22,1

Выручка от продаж за 2018-2020гг. имеет тенденцию сначала к росту с 2018г. до 2019г. с 9045 т. р. до 10943 т. р., а затем за период с 2019г. по 2020г. небольшое падение на 1009т.р., что является негативно тенденцией,

связанной со снижением объема продаж и снижением покупательного спроса населения (рисунок 9).

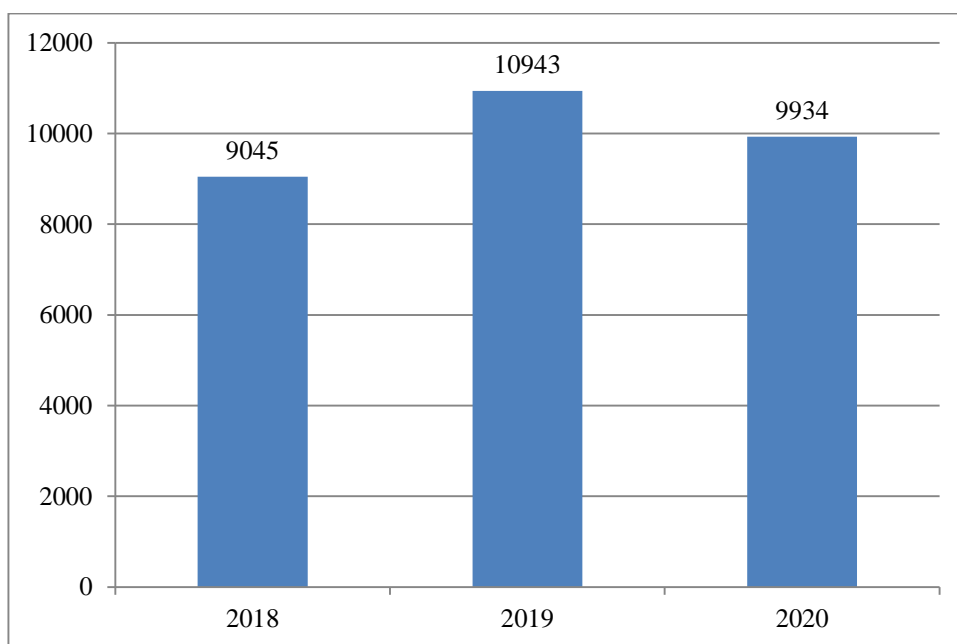


Рисунок 9-Динамика выручки от продаж ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Себестоимость продаж за 2018-2020гг. имела тенденцию к повышению с 6200 т. р. до 7500 т. р., что связано с подорожанием комплектующий у поставляемых товаров, т.е. выросла стоимость закупки товаров и инфляция.

Прибыль от продаж в 2020г. по сравнению с 2018-2019гг. снизилась с 2845 т. р. до 2434 т. р., что является негативной тенденцией, свидетельствующая о снижении экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТФН».

Динамика чистой прибыли ООО «ТФН» за 2018-2020гг. снизилась на 49% чистая прибыль в 2020г. по сравнению с 2019г., в 2018-2019гг. чистая прибыль примерно была на одном уровне в размере 860 т. р. и 870 т. р. соответственно.

Стоимость основных средств увеличилась с 2018г. по 2020г. с 3019т. р. до 6553т. р., что связано с расширением деятельности ООО «ТФН», что в

дальнейшем может быть толчком для роста продаж и прибыли за счет увеличения точек оптовых продаж электробытовых товаров, это положительная тенденция.

Оборотные активы в 2018г. составляли 16824т. р., в 2019г.-17834т. р., в 2020г-17507т. р., рост связан с увеличением деловой активности организации и расширением деятельности.

Собственный капитал вырос с 2708т. р. до 4019т. р. или на 485. Что является положительной тенденцией, которая влияет на рост финансово устойчивости исследуемой организации.

Однако заемный капитал также имеет тенденцию роста с 17425т. р. до 20041т. р. или на 17%, что связано с увеличением краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, взятых для расширения деятельности ООО «ТФН».

Численность персонала в исследуемом периоде осталась на одном уровне, в организации трудятся 16 сотрудников, текучесть кадров отсутствует, все стабильно работают.

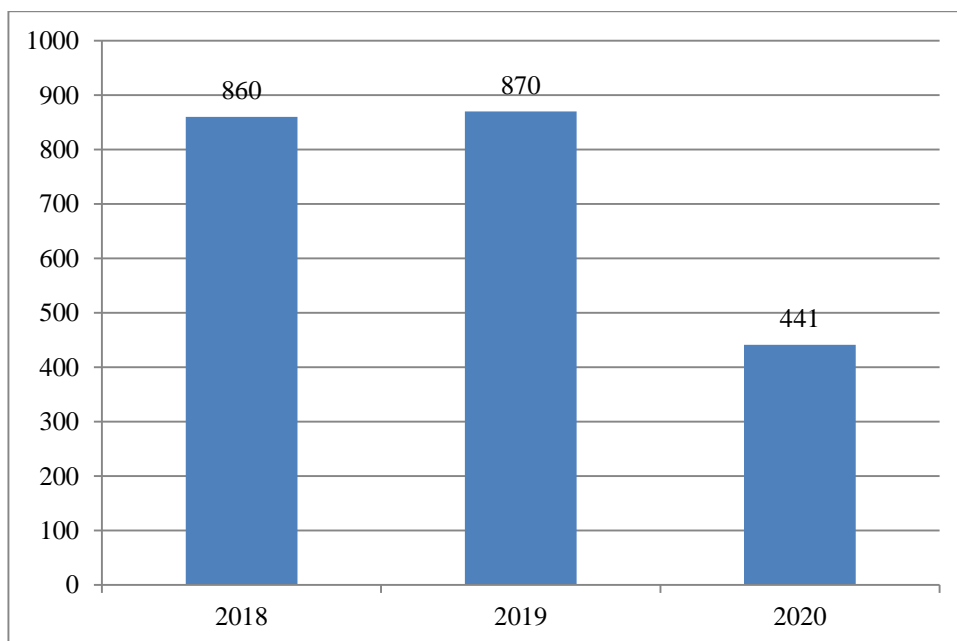


Рисунок 10-Динамика чистой прибыли ООО «ТФН» за 2018-2020гг

Динамика чистой прибыли ООО «ТФН» за 2018-2020гг. снизилась на 49% чистая прибыль в 2020г. по сравнению с 2019г., в 2018-2019гг. чистая прибыль примерно была на одном уровне в размере 860 т. р. и 870 т. р. соответственно (рисунок 10).

На рисунке 11 представлена динамика рентабельности продаж по чистой прибыли. Рентабельность продаж по чистой прибыли упала с 9,5% в 2018г., 8%-в 2019г., в 2020г. составила 4,4%, снижение за 2018-2020г. составило 53,3%, что является негативной тенденцией, связанной со снижением эффективности деятельности организации.

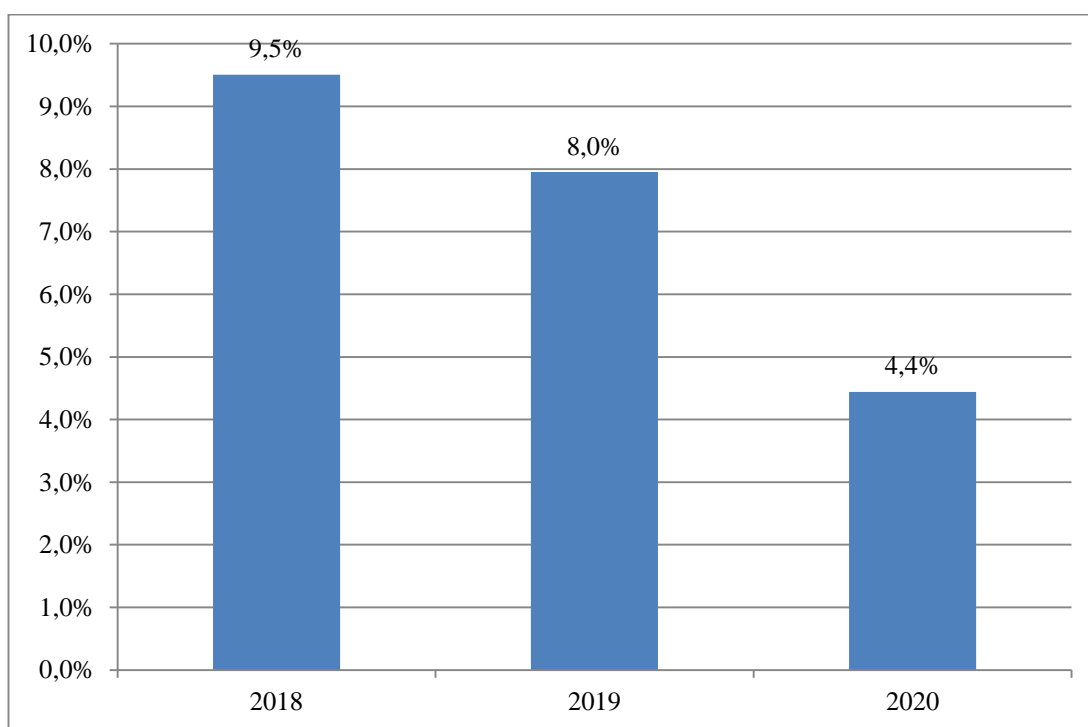


Рисунок 11-Динамика рентабельности продаж по чистой прибыли ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

На рисунке 12 представлена динамика рентабельности продаж по валовой прибыли за 2018-2020гг.

Рентабельность продаж по валовой прибыли за исследуемый период 2018-2020гг. снизилась с 31,5% до 24,5% или на 22,1%. Данное снижение по

сравнению со снижением рентабельности продаж по чистой прибыли меньше, что свидетельствует о том, что экономическая эффективность продаж достаточно в нормальном состоянии. Однако руководству необходимо обратить внимание на расходы, провести детальный анализ затрат, найти пути их снижения и оптимизации.

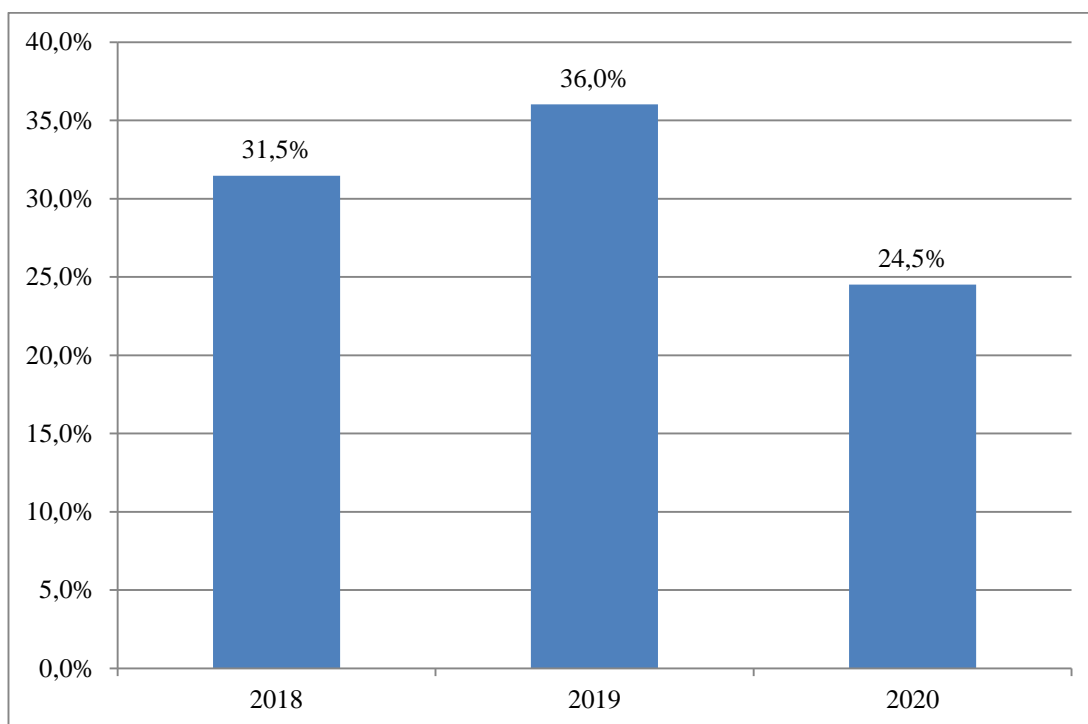


Рисунок 12-Динамика рентабельности продаж по валовой прибыли ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Таким образом, основные показатели ООО «ТФН» являются сниженными, экономическая эффективность финансово-хозяйственной деятельности упала. Валовая прибыль от продаж снизилась за исследуемый период за счет снижения уровня выручки и роста себестоимости, показатели рентабельности продаж по чистой и валовой прибыли также снижаются к 2020г. Руководству организации необходимо разработать мероприятия по увеличению объема продаж товаров и найти пути снижения расходов организации.

2.2 Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН»

Рассмотрим особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ТФН».

Бухгалтерский учет по расчетам по кредитам и займам регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета [19], федеральным законом 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [27], ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» [12].

Расчеты по кредитам и займам в ООО «ТФН» отражаются по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На данных счетах учет кредитов и займов ведется в аналитике по банкам и номерам договоров, таким образом, когда будет формироваться оборотно-сальдовая ведомость будет видно какой банк и по какому договору выдал кредит ООО «ТФН».

ООО «ТФН» согласно бухгалтерской отчетности имеет долгосрочные кредиты, рассмотрим получение одного из них и начисление процентов по кредитному договору 662 от 23.03.2018г., который был взят для финансирования покупки основных средств. Процентная ставка составляет 12% годовых, проценты начисляются ежемесячно в размере $19726,02р.$ ($2000000 * 12\% / 365 \text{ дней} * 30 \text{ дней}$) последним календарным днем месяца, погашение основного долга по кредиту в размере 100 000р. в последний день месяца.

Таблица 2- Бухгалтерские записи по расчетам по долгосрочным кредитам и займам

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, р.
30.03.2018г. выдан долгосрочный кредит банком ПАО «Промсвязьбанк»	51	67.01	2 000 000
30.04.2018г. Начислены проценты за использование кредитом	91.2	67.06	19 726,02
30.04.2018г. погашен долг по кредиту ПАО «Промсвязьбанк»	67.01	51	100 000

Для учета основного долга по кредиту используется субсчет 67.01 «Долгосрочные кредиты и займы», для начисления процентов используется субсчет 67.06 «Начисленные проценты по долгосрочным кредитам и займам».

Согласно данным представленных в таблице 2 30 марта 2018г. банком ПАО «Промсвязьбанк» был выдан долгосрочный кредит на 20 месяцев, т.е. более года, он классифицируется как долгосрочный кредит, денежные средства перечислены на расчетный счет, в бухгалтерском учете была сформирована проводка дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 67.01 «Долгосрочные кредиты и займы».

Когда до окончания данного кредита останется менее года, то его необходимо перевести в краткосрочный кредит. 30 апреля 2018г. бухгалтером были начислены проценты по долгосрочному кредиту за месяц в размере 19 726, 02р., в бухгалтерском учете были сформирована проводка дебет счета 91.02 «Прочие расходы» кредит счета 67. 06 «Начисленные проценты по долгосрочным кредитам и займам».

Также 30.04.2018г. был погашен основной долг по долгосрочному кредиту в размере 100 000р., в бухгалтерском учете были сформирована проводка дебет счета 67.01 «Долгосрочные кредиты и займы» кредит счета 51 «Расчетные счета».

Далее рассмотрим получение краткосрочного кредита для пополнения оборотных средств.

При расчетах по краткосрочным кредитам используются счет 66.01 «Краткосрочные кредиты банков» и счет 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам».

01.07.2019г. ООО «ТФН» получило краткосрочный кредит на 11 месяцев в размере 1 000 000р. под 14% годовых, т.е. ежемесячно необходимо погашать основной долг в размере 90 909р. и проценты в размере 11 890,41р. ($1\,000\,000 * 14\% / 365 \text{ дн.} * 31 \text{ дн.}$). Основной долг и проценты возвращаются в первого числа месяца.

Таблица 3- Бухгалтерские записи по расчетам по краткосрочному кредиту

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, р.
01.07.2020г. выдан краткосрочный кредит банком АО «Тольяттихимбанк»	51	66.01	1 000 000
31.07.2020г. Начислены проценты за использование кредитом	91.2	66.06	11 890, 41
01.08.2020г. погашен долг по кредиту АО «Тольяттихимбанк»»	66.01	51	90 909
01.08.2020г. Перечислены проценты за пользование кредитом	66.06	51	11 890,41

Таким образом, 01.08.2020г. ООО «ТФН» получило кредитные денежные средства на расчетный счет в размере 1 000 000р., в бухгалтерском учете была сформирована проводка дебет счета 51 «Расчетные счет» кредит счета 66.01 «Краткосрочные кредиты банков».

01.08.2020г. настал срок возвращения части основного долга в размере 90 909р., в бухгалтерском учете была сформирована проводка на сумму 90 909р. дебет счета 66.01 «Краткосрочные кредиты банков» кредит счета 51 «Расчетные счета».

31.07.2020 были начислены проценты в размере 11 890,41р. в бухгалтерском учете были сформирована проводка дебет счета 91.02 «Прочие расходы» кредит счета 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам».

01.08.2020г. были перечислены с расчетного счета ООО «ТФН» проценты по краткосрочному кредиту в размере 11 890, 41р., в бухгалтерском учете была сформирована проводка дебет счета 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам» кредит счета 51 «Расчетные счета».

Далее рассмотрим получение краткосрочного займа от учредителя в размере 500 000р. под 6% годовых на срок 12 месяцев (таблица 4).

Денежные средства были перечислены на расчетный счет учредителем ООО «ТФН» 01. 09. 2019г. в размере 500 000р., в бухгалтерском учете были

сформирована проводка дебет счета 51 «Расчетные счета» кредит счета 66.03 «Краткосрочные займы полученные».

Таблица 4- Бухгалтерские записи по расчетам по краткосрочному займу

Операция	Дебет	Кредит	Сумма, р.
01.09.2019г. выдан краткосрочный займ учредителем	51	66.03	500 000
30.09.2019г. Начислены проценты за спользование займом	91.2	66.06	2 465,75
01.09.2019г. погашен долг по займу	66.03	51	41 666
01.09.2019г. Перечислены проценты за пользование займом	66.06	51	2 465, 75

Далее 30.09.2019г. были начислены проценты в размере 2 465,75р. ($500\,000 \cdot 6\% / 365 \text{ дн.} \cdot 30 \text{ дн.}$) и бухгалтер сформировал проводку дебет счета 91.02 «Прочие расходы» субконто «Проценты к уплате» кредит счета 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам».

01.10.2019г. были перечислены с расчетного счета проценты в размере 2 465, 75р. и основной долг в размере 41 666р., были сформированы проводки дебет счета 66.06 «Начисленные проценты по кредитам и займам», 66.03 «Краткосрочные займы полученные» дебет счета 51 «Расчетные счета».

Таким образом, ООО «ТФН» расчеты по кредитам и займам ведет по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На данных счетах аналитический учет кредитов и займов ведется в аналитике по банкам и номерам договоров. В программе 1 с 8.3 проводки сформированы корректно, бухгалтерский учет по кредитам и займам ведется корректно, проводки формируются правильно, корректировки в бухгалтерских проводках не требуется.

2.3 Документооборот расчетов по кредитам и займам

На стадии заключения сделки по получению кредита подписывается договор между ООО «ТФН» и коммерческим банком, где прописываются ранее оговоренные параметры выданного кредита, к ним относятся процентная ставка, размер кредита, сроки возвращения процентов и самого долга, условия по пролонгации кредитного договора, банковские и юридические реквизиты сторон.

При проведении бухгалтерских проводок в бухгалтерском учете бухгалтер должен иметь первичные документы. К ним относятся акт о начисленных процентах, который оформляется банком на бумажном или в электронном варианте произвольного вида, бумажный вариант акта передается в организацию, а электронный акт направляется в адрес ООО «ТФН» через банк-клиент, он будет отображаться во входящих письмах. Акт имеет обязательные реквизиты: название организации, дату, ИНН, подписи лица, ответственного за формирование данного документа, номер кредитного договора.

Акт необходимо иметь в наличии обязательно, т. к. это связано с ежеквартальной проверкой ИФНС при проверке налоговой декларации по налогу на прибыль, где необходимо подтвердить правильность начисленных сумм процентов по договорам, для этого предоставляются сканы актов, акты сверок, платежные поручения по их перечислению.

Обязательным условием после выдачи банком кредиты является прохождение ежеквартального банковского мониторинга организацией, где ООО «ТФН» предоставляется промежуточная и годовая бухгалтерская отчетность, расшифровки к бухгалтерской отчетности, справки по расчетным счетам из других банков об оборотах, об отсутствии картотеки, предоставляются справки об открытых счетах из ИФНС, расшифровки по форме банка, все сшивается и передается в банк, также документы могут передаваться по электронным каналам связи.

Документом по погашению основного долга и процентов является банковская выписка, которая имеет электронную подпись, выгружается в бухгалтерскую программу для проведения и формирования проводок. Выписки ООО «ТФН» получает ежедневно кроме выходных дней, выгружаются из банк-клиента банка. Количество банк-клиентов зависит от количества банков, в которых открыты расчетные счета.

Банковская выписка имеет форму 0401301 «Лицевой счет клиента учреждения Банка России». Банковские выписки формируются на основании проведенных платежных поручений, имеют обязательные реквизиты организации и банка.

Таким образом, документооборот по кредитам и займам имеет вышеописанную форму и первичные документы необходимо иметь в наличии. Однако в ООО «ТФН» были допущены ошибки в первичных актах по процентам, такие как, отсутствие подписи представителя банк и отсутствуют некоторые акты. Главному бухгалтеру необходимо обратить внимание на данные недочеты и исправить.

3 Анализ движения займов и кредитов ООО «ТФН» и мероприятия, направленные на их оптимизацию

3.1 Оценка и анализ кредитов и займов за 2018-2020гг.

Проведем анализ и оценку расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам ООО «ТФН», который включает в себя горизонтальный и вертикальный анализ данных показателей, анализ коэффициентов финансовой устойчивости, на которые влияют долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

Таблица 5- Вертикальный анализ заемного капитала ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение (+,-), т. р.	
				2019/2018	2020/2019
Заемный капитал, в т.ч.	17 125	19 788	20 041	2 663	253
Долгосрочные обязательства	3 421	6 350	7 453	2 929	1 103
Краткосрочные обязательства	13 704	13 438	12 588	- 266	- 850

Заемный капитал в исследуемом периоде имеет тенденцию к росту с 17 125т.р. до 20 041т.р. соответственно по годам с 2018-2020г.

Долгосрочные обязательства в виде долгосрочных кредитов и займов выросли с 3 421тр. до 7 453т.р.

Краткосрочные обязательства, представленные кредиторской задолженностью, уменьшились, в 2108г. составили 13 704т. р., в 2019г. составили 13 438т. р., а к 2020г. уменьшились на 850т.р. по сравнению с 2019г. и это является положительной тенденцией, свидетельствующей о снижении задолженности перед поставщиками товаров. Увеличение долгосрочных обязательств может быть связано с закупкой основных средств для расширения бизнеса.

В таблице 6 представлен анализ горизонтальный анализ долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Таблица 6- Горизонтальный анализ заемного капитала ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатель	2018		2019		2020	
	т. р	Уд. Вес, %	т. р	Уд. Вес, %	т. р	Уд. Вес, %
Заемный капитал, в т.ч.	17 125	100%	19 788	100%	20 041	100%
Долгосрочные обязательства	3 421	20%	6 350	32%	7 453	37%
Краткосрочные обязательства	13 704	80%	13 438	68%	12 588	63%

Долгосрочные обязательства ООО «ТФН» в 2018г. составили 20% , в 2019г.-32%, в 2020г.-37%, увеличение данного показателя относительно доли краткосрочных обязательств является положительной тенденцией, которая показывает, что деятельность организации расширяется, расходы по банковским краткосрочным процентам уменьшаются. На рисунке 13 представлена динамика по процентам долгосрочных обязательств.

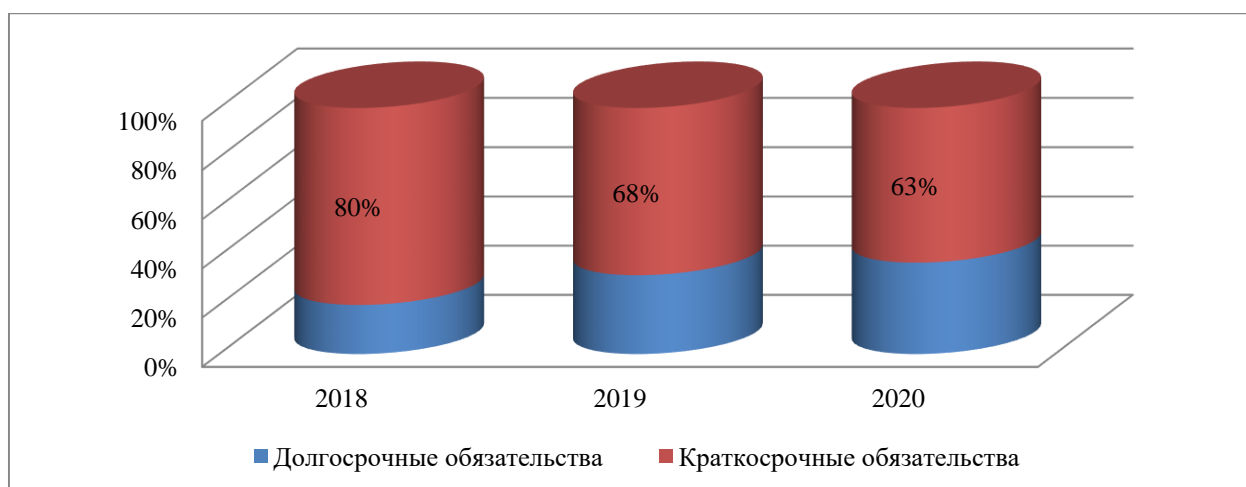


Рисунок 13- Динамика удельной доли долгосрочных и краткосрочных обязательств

Далее проанализируем состав краткосрочных обязательств, в которые входят краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность в таблице 7.

Таблица 7-Анализ краткосрочных обязательств ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное изменение (+,-), т. р.	
				2019/2018	2020/2019
Краткосрочные кредиты и займы, т.р.	1 980	2 560	1 432	580	- 1 128
Кредиторская задолженность, т. р.	11 724	10 878	11 156	- 846	278

Краткосрочные кредиты и займы в 2018г. составили 1 980т. р., в 2019г.- 2 560т. р., в 2020г. снизились по сравнению с 2019г. на 1 128т. р., что является положительной тенденцией, которая влияет на снижение расходов по банковским процентам и увеличивает уровень финансовой устойчивости.

Кредиторская задолженность в 2018-2020гг. остается примерно на одном уровне, в 2018г. она составила 11 724т. р., в 2019г. уменьшилась на 846т. р., а к 2020г. незначительно увеличилась и составила 11 156т. р. снижением краткосрочных обязательств является положительной динамикой, снижаются долги перед поставщиками и банками, что увеличивает финансовую устойчивость организации.

В таблице 8 представлен анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Коэффициент устойчивого финансирования в 2018г. составил 0,309, в 2019г.-0,425, в 2020г. увеличился на 12% и составил 0,477, данная тенденция показывает о росте устойчивых источников финансирования в активах предприятия. Однако норматив данного показателя меньше нормативного значения, таким образом, руководству необходимо увеличить значение данного показателя (таблица 8).

Далее рассмотрим коэффициент автономии, его значение в 2018г. составляет 0,137, в 2019г.-0,153, в 2020г. увеличился на 12% и составил 0,167. Нормативное значение данного показателя должно быть менее 0,5, показывает насколько организация становится независима от заемных источников финансирования деятельности, видно, что финансовая независимость ООО «ТФН» растет.

Таблица 8-Анализ финансовой устойчивости ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатель	2018	2019	2020	Темп прироста, %		Нормативное значение
				2019/2018	2020/2019.	
Коэффициент устойчивого финансирования	0,309	0,425	0,477	37%	12%	$\geq 0,75$
Коэффициент независимости (автономии)	0,137	0,153	0,167	12%	9%	$\geq 0,5$
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (финансовый леверидж)	6,3	5,5	5,0	-13%	-10%	отсутствует
Коэффициент финансовой зависимости	7,3	6,5	6,0	-11%	-8%	отсутствует
Коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса	0,691	0,575	0,523	-17%	-9%	отсутствует
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	1,137	1,148	1,137	1,0%	-0,9%	отсутствует
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	0,158	0,181	0,201	14%	11%	отсутствует
Коэффициент маневренности собственного капитала	1,152	1,229	1,224	6,6%	-0,4%	$\geq 0,5$

Далее рассмотрим коэффициент финансового левериджа, который в 2018г. составил 6,3, в 2018г. снизился на 13% и составил 5,5, к 2020г. коэффициент снизился на 10% относительно 2019г., снижение является негативной тенденцией, показывающей повышение зависимости от заемных источников, т. е. сколько на 1 рубль собственных средств приходится заемного капитала (рисунок 14).

Коэффициент финансовой зависимости снизился в 2018г. составил 7,3, в 2018г.-6,5, в 2020г. уменьшился на 8% и составил 6,0, снижение является

негативной тенденцией, показывающей увеличение зависимости от заемных источников финансирования, показатель должен стремиться к 1,0.

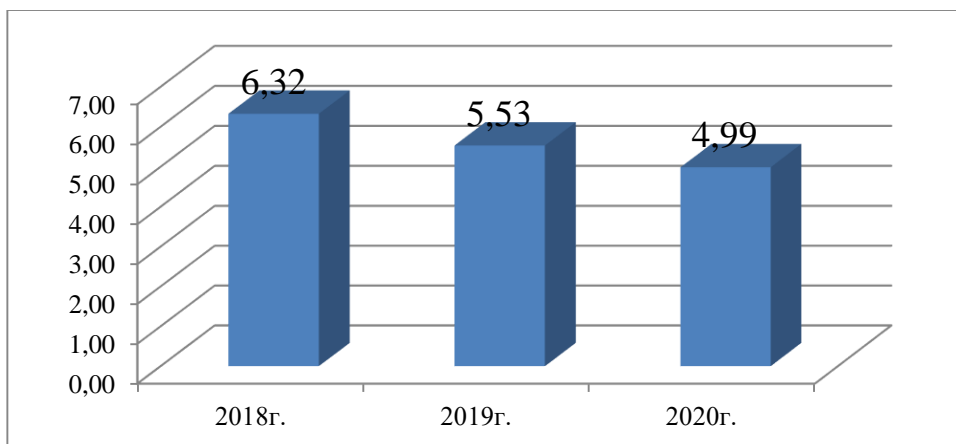


Рисунок 14- Динамика показателя соотношения собственных и заемных средств

Коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса в 2018 г. составил 0,691, в 2019г-0,575, в 2020 г. снизился на 9% и составил 0,523, данная тенденция показывает, что активы сформированы в меньшей части за счет краткосрочных заемных источников, что является хорошим результатом.

Кредиторская задолженность в 2018-2020 гг. остается примерно на одном уровне, в 2018 г. она составила 11 724 т. р., в 2019 г. уменьшилась на 846т. р., а к 2020г. незначительно увеличилась и составила 11 156 т. р. снижением краткосрочных обязательств является положительной динамикой, снижаются долги перед поставщиками и банками, что увеличивает финансовую устойчивость организации.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений в 2018 г. составил 1,137, в 2019 г-1,148, в 2020г. снизился на 0,9% и составил 1,137, что привлекаются долгосрочные кредиты для развития предприятия.

На рисунке 12 представлена динамика показателя платежеспособности ООО «ТФН» за 2018-2020г.

Коэффициент платежеспособности в 2018 г. составил 0,158, в 2019г- 0,181, в 2020г. снизился на 11% и составил 0, 201, данная тенденция показывает, что собственный капитал уменьшается по сравнению с заемным капиталом, негативная тенденция, руководству необходимо погасить часть краткосрочных обязательств (рисунок 15).

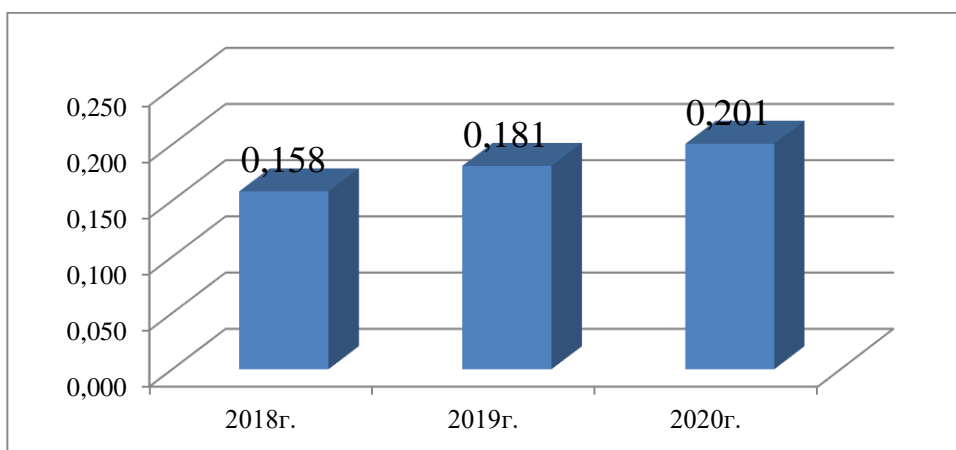


Рисунок 15- Динамика показателя платежеспособности ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса в 2018 г. составил 0,691, в 2019г-0,575, в 2020г. снизился на 9% и составил 0,523, данная тенденция показывает, что активы сформированы в меньшей части за счет краткосрочных заемных источников, что является хорошим результатом.

Коэффициент маневренности собственного капитала в 2018 г. составил 1,152, в 2019г-1, 229, в 2020г. снизился на 0,4% и составил 1, 224, данная тенденция показывает, какая часть собственного капитала вовлечена в финансирование текущей деятельности ООО «ТФН», снижение является негативной тенденцией, необходимо увеличивать собственный капитал за счет увеличения прибыли.

Таблица 9- Анализ коэффициента текущей задолженности ООО «ТФН» за 2018-2020гг.

Показатели	2018	2019	2020	Темп прироста, %	
				2019/2018	2020/2019
Краткосрочные обязательства (КЗ+оценочные обяз-ва), т.р.	66138	61804	75866	-7%	23%
Оборотные активы, т. р.	16824	17834	17507	6%	-2%
Коэффициент текущей платежеспособности, норма 1-2	0,25	0,29	0,23	13%	-20%

В таблице 9 рассмотрим коэффициент текущей задолженности, который имеет тенденцию к снижению с 0,25 до 0,23 с 2018г по 2020г. показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами, нормативное значение 1-2, значение показателя значительно меньше нормативного значения, необходимо снизить краткосрочные обязательства.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая устойчивость организации низкая, многие значения показателей имеют значения менее нормативных.

3.2 Мероприятия, направленные на оптимизацию расчетов по кредитам и займам

В результате анализа долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов были выявлены низкие значения многих показателей. Можно провести следующие мероприятия:

- увеличить прибыль за счет увеличения объема продаж;
- погасить кредиторскую задолженности и краткосрочные займы за счет погашения дебиторской задолженности покупателями;
- усовершенствовать кредитную политику организации.

Для погашения дебиторской задолженности необходимо провести работу с покупателями в досудебном порядке в виде написания требований

об уплате задолженности, в случае непогашения можно подать заявление в арбитражный суд.

В части кредитной политики необходимо рассмотреть изменения в сроках погашения кредиторской и дебиторской задолженности, что повлияет на отсрочку платежей и сможет получить дополнительные свободные денежные средства для погашения долгов ООО «ТФН». Погашение дебиторской задолженности необходимо снизить до 7 дней с момента поставки товаров.

Возможно провести переговоры с поставщиками товаров, работ, услуг о более длительном сроке отсрочки платежа с 15 дней до 20 дней. Далее необходимо изменить дату погашения дебиторской задолженности, необходимо ввести 80% предоплату, на текущий момент предоплата составляет 20%. Все это даст возможность увеличить наличие свободных денежных средств на расчетном счете организации.

Прибыль от продаж возможно увеличить на 10% с помощью увеличения объема продаж товаров, это возможно, т.к. организация купила здания для магазинов для своих товаров, что позволит дополнительно реализовывать дополнительные объемы товаров на соответствующем уровне. Магазин будет оснащен современной техникой, удобным расположением товаров для покупателей, будут применяться современные принципы продажи товаров, действовать скидки для оптовых покупателей, льготные условия для розничных покупателей в части накопительных скидок. Необходимо расширить ассортимент, проводить маркетинговые мероприятия по продвижению товаров, актуализировать уровень цен.

Также необходимо рассмотреть расходы, возможно, найти более интересные варианты упаковки, но дешевле прежних. Необходимо рассмотреть снижение себестоимости товаров, найти поставщиков товаров, которые могут предложить стоимость товаров ниже хотя бы 5%. Также возможно рассмотреть снижением управленческих расходов.

Чистая прибыль ООО «ТФН» увеличится за счет уменьшения процентов по краткосрочным кредитам, которые организации планирует погасить за счет увеличения объема продаж и погашения покупателями дебиторской задолженности.

Рассчитаем коэффициенты независимости, доли краткосрочных обязательств валюте баланса и текущей платежеспособности после проведения мероприятий и сравним их значения с значениями 2020г.

В таблице 10 представлены показатели после проведения мероприятий.

Таблица 10- Динамика показателей после проведения мероприятий

Показатель	Показатели после проведения мероприятий	2020г.
Коэффициент независимости (автономии)	0,275	0,167
Коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса	0,25	0,52
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	1,187	1,137
Коэффициент текущей платежеспособности, норма 1-2	0,31	0,23

После проведения мероприятий показатель независимости увеличится с 0,167 до 0, 275, что является положительной тенденцией, данный коэффициент показывает, насколько организация становится независима от заемных источников финансирования деятельности. Видно, что за счет увеличения собственных источников, а именно прибыли увеличится значение рассматриваемого коэффициента.

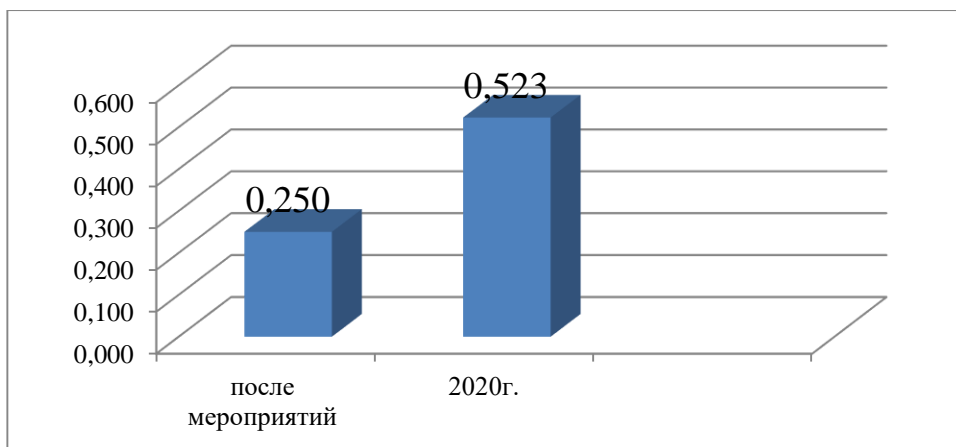


Рисунок 16- Динамика доли краткосрочных обязательств в валюте баланса «ТФН» до и после предложенных мероприятий

Коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса снизится с 0, 523 до 0, 250, данное уменьшение связано с погашением краткосрочных кредитов и займов (рисунок 16). Коэффициент показывает долю снижения краткосрочных кредитов и кредиторской задолженности ООО «ТФН», которое оно смогло погасить за счет увеличения продаж товаров и направления свободных денежных средств после погашения покупателями дебиторской задолженности.

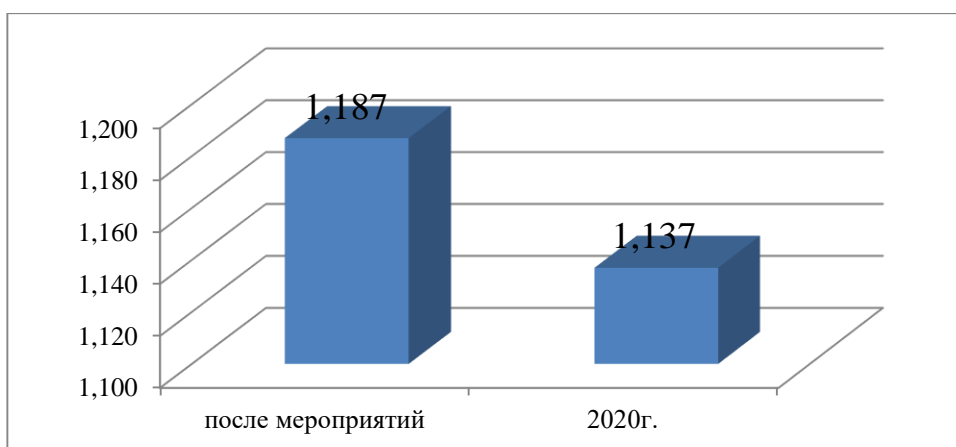


Рисунок 17- Динамика коэффициента структуры долгосрочных вложений «ТФН» до и после предложенных мероприятий

Коэффициент структуры долгосрочных вложений увеличится с 1,187 до 1,137 за счет снижения доли долгосрочных кредитов за счет своевременного их погашения (рисунок 17).

Коэффициент текущей платежеспособности увеличивается до 0,31, организации имеет ресурсы увеличить данный показатель, но на текущий момент это уже положительная тенденция.

Таким образом, можно сделать о том, что разработанные мероприятия, направленные на увеличение прибыли, погашения дебиторской задолженности для оплаты краткосрочных кредитов и займов являются эффективными, коэффициент текущей задолженности, коэффициент доли краткосрочных обязательств в валюте баланса имеют после мероприятий более лучший уровень.

Заключение

Во многих организациях различных направлений основой бизнеса является собственный капитал, но на многих предприятиях объем используемых заемных средств в виде кредитов, займов значительно превышает объем собственного капитала. В связи с данным явлением управление привлечением и эффективным использованием заемных средств является одной из важных функций финансового менеджмента, которая связана с обеспечением достижения высоких результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Кредиты и займы –это финансовые обязательства, имеют различные классификационные признаки, основным признаком по сроку выдачи, т.е. различают долгосрочные и краткосрочные. Займы и кредиты по своей сути различны. У кредитного договора и договора займа различный предмет договора, у кредитного-только денежные средства, у займа- могут быть не только денежные средства, но и материальные ценности. Данная классификация является основной для целей бухгалтерского и налогового учета.

Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», предназначенный для отражения обязательств срок погашения, которых не превышает 12 месяцев.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» разделяется на субсчета, которые характеризуют виды обязательств и их источники.

«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».

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» подразделяется по субсчетам.

Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и счете 67 «Расчеты по

долгосрочным кредитам и займам», которые корреспондируют с таким бухгалтерскими счетам как 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами и т.д. Аналитический учет ведется по договорам, контрагентам.

Для проведения анализа данных обязательств необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ обязательств, анализ финансовой устойчивости.

Были рассмотрены показатели финансовой устойчивости, часть из которых имеют нормативные значения, с которыми полученные данные сравниваются. Также показатели финансовой устойчивости рассматриваются в динамике и на основе полученных результатов, формируются выводы и разрабатываются мероприятия.

Главная задача финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТФН» - это оптовая торговля электробытовыми приборами, однако у организации есть дополнительные виды, но они не основные и также связаны с торговлей различными товарами, т. е. ООО «ТФН»- это торговая организация.

ООО «ТФН» -это общество с ограниченной ответственностью.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности ООО «ТФН» выполняет закупку товаров, транспортировку товаров, складирование, упаковка товаров, проводит маркетинговые мероприятия и дает рекламу для продвижения продаж своих товаров.

Выручка от продаж за 2018-2020гг. имеет тенденцию сначала к росту с 2018г. до 2019г. с 9045 т. р. до 10943 т. р., а затем за период с 2019г. по 2020г. небольшое падение на 1009т.р., что является негативно тенденцией, связанной со снижением объема продаж и снижением покупательского спроса населения.

Рентабельность продаж по валовой прибыли за исследуемый период 2018-2020гг. снизилась с 31,5% до 24,5% или на 22,1%. Данное снижение по сравнению со снижением рентабельности продаж по чистой прибыли меньше, что свидетельствует о том, что экономическая эффективность

продаж достаточно в нормальном состоянии. Однако руководству необходимо обратить внимание на расходы, провести детальный анализ затрат, найти пути их снижения и оптимизации.

Основные показатели ООО «ТФН» являются сниженными, экономическая эффективность финансово-хозяйственной деятельности упала.

Документооборот по кредитам и займам имеет вышеописанную форму и первичные документы необходимо иметь в наличии. Однако в ООО «ТФН» были допущены ошибки в первичных актах по процентам, такие как, отсутствие подписи представителя банк и отсутствуют некоторые акты. Главному бухгалтеру необходимо обратить внимание на данные недочеты и исправить.

Коэффициент автономии, его значение в 2018г. составляет 0,137, в 2019г.-0,153, в 2020г. увеличился на 12% и составил 0, 167. Нормативное значение данного показателя должно быть менее 0,5, показывает насколько организация становится независима от заемных источников финансирования деятельности, видно, что финансовая независимость ООО «ТФН» растет.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений в 2018 г. составил 1,137, в 2019г-1,148, в 2020г. снизился на 0,9% и составил 1,137, что привлекаются долгосрочные кредиты для развития предприятия.

Финансовая устойчивость организации низкая, многие значения показателей имеют значения менее нормативных.

В результате анализа долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов были выявлены низкие значения многих показателей. Можно провести следующие мероприятия:

- увеличить прибыль за счет увеличения объема продаж;
- погасить кредиторскую задолженности и краткосрочные займы за счет погашения дебиторской задолженности покупателями;
- усовершенствовать кредитную политику организации.

Коэффициент структуры долгосрочных вложений увеличится с 1,137 до 1,187 за счет снижения доли долгосрочных кредитов за счет своевременного его погашения.

После проведения мероприятий показатель независимости увеличится с 0,167 до 0,275, что является положительной тенденцией, данный коэффициент показывает, насколько организация становится независима от заемных источников финансирования деятельности.

Таким образом, можно сделать о том, что разработанные мероприятия, направленные на увеличение прибыли, погашения дебиторской задолженности для оплаты краткосрочных кредитов и займов.

Список используемой литературы

1. Адлина Т.В., Богомолец С.Р. Все основные бухгалтерские проводки. - Московский финансово-промышленный университет "Синергия", 2012г.
2. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. Издание 6-е переработанное и дополненное. М.: Книжный мир, 2012.-860с.
3. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс.-5-е изд-е, перераб. и доп.-К.: Эльга, Ника-Центр, 2015.656с.
4. Бобылева А.З. Финансовые управленческие технологии: Учебник-М.: ИНФРА-М, 2015.-492с.-(Учебники факультета государственного управления МГУ им. М.В. Ломоносова);
5. Гражданский кодекс РФ;
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник.-4-е изд., перераб. И доп.-Москва: Проспект, 2017.-512с.
7. Ковалев В.В. Управление финансами: Учебное пособие. - М.: ФБК-ПРЕСС, 2016.
8. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент. Теория и практика. – М.: ИЗД-ВО «ПРОСПЕКТ», 2017.
9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2017.
10. Ковалева И.В. Методики оценки финансового состояния предприятия//В сборнике: Экономика и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции, достижения сборник материалов I Международной научно-практической конференции.- 2017. С. 53-63.
11. Куряева А.В. Финансовая устойчивость как одна из главных характеристик финансового состояния предприятия//Вектор экономики. - 2017. -№ 1 (7). -С. 19.
12. Конорева Т.В., Богомягова О.В. Практические вопросы формирования финансовой политики современной организации на основе

оценки ее эффективности//Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. -2017. -№ 4 (24). -С. 61-66.

13. Манышин Д.М., Бухгалтерский учет и анализ: Учебник/ А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, С.А. Хмелев; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. [Электронный ресурс ; Режим доступа <http://www.znaniium.com>] - (Высшее образование: бакалавриат).

14. Миннебаева Л.Ф., Аблаев И.М., Финансовая устойчивость предприятия и критерии ее оценки//Казанский экономический вестник.-2017. -№ 2 (28). -С. 40-46.

15. Ольховская И.Е., Горковенко Е.В. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия//В сборнике: Наука, образование и инновации, сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. -2017. -С. 53-56.

16. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ.

17. «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н.

18. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н.

19. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкций по его применению утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94.

20. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2010). Утверждено приказом Минфина России от 06.10.20010№ 106н.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н.

22. Полябина К.А. Управление финансовой устойчивостью как основа эффективного финансового менеджмента//В сборнике: ЭМПИ материалы Международной мультидисциплинарной научно-практической конференции магистрантов и аспирантов. -2017. -С. 245-248.

23. Полухина И.В. Финансовая устойчивость как гарант конкурентоспособности организации//Современная экономика: проблемы и решения- 2017- № 3 (87). С. 81-98.

24. Полякова В.А., Иода Е.В. Практика использования финансового анализа для оценки результатов финансовой деятельности предприятия//Социально-экономические явления и процессы.- 2017- Т. 12, № 6.- С. 251-258.

25. Резник Ю.А. Анализ привлекательности кредитов и займов для предприятия на основе финансовых коэффициентов/ В сборнике: Специалисты АПК нового поколения (экономические науки). сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова. 2017. С. 297-303.

26. Стародубова В.С., Калашникова Е.Б. Отличительные черты договоров кредита и займа в Гражданском кодексе РФ/ В сборнике: Роль и значение современной науки и техники для развития общества. Сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2017. С. 51-53.

27. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс.2-е изд., испр.-М, ИНФРА-М, 20016. 303с.(Серия «Высшее образование»).

28. Сипова А.И. Отражение в бухгалтерском финансовом учете расчетов по кредитам и займам/ Вестник Донского государственного аграрного университета. 2020. № 3-1 (37). С. 44-49.

29. Усатова Л.В., Коваленко С.Н., Мягких Е.В., Храпова А.А. Теоретические основы ведения бухгалтерского учета//Белгородский экономический вестник/ 2015,. № 4 (80), С. 291-297.

30. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете».
31. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
32. Филина Ф.Н. Бухгалтерский учет. Учебник. Изд.:Юрайт, 2015.- 288с.
33. Федотова М.А. Как оценить финансовую устойчивость предприятия. // Финансы. - 2017. - № 3.
34. Федорова И.И. Финансовая устойчивость организации и факторы, влияющие на нее//В сборнике: Векторы научного развития XXI века Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции. -2017. -С. 136-143.
35. Финансовый менеджмент для бакалавров экономики: Учеб. пособие/Слепов В.А., Лисицына Е. В. –М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2015.272 с.- (Библиотека журнала «Финансовые и бухгалтерские консультации».-Выпуск 4 (37).
36. Фаррахова Ф.Ф., Лукьянова Д.М. Методологические основы организации учета кредитов и займов/ В сборнике: Взаимодействие науки и общества: проблемы и перспективы. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4 частях. 2017. С. 262-265.
37. Хоружий Л.И., Концевая С.М., Концевой Г.Р. Учетно-контрольное обеспечение управления расчетами по займам и кредитам/Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 4. С. 10-20.
38. Холховитина М.А. Организация учета кредитов и займов на предприятии/В сборнике: Молодежь и научно-технический прогресс. Сборник докладов X международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых: в 4 томах. Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, Губкинский филиал. 2017. С. 83-85.

39. Хаупшева Д.М. Финансовый анализ как методика управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью//Научные записки молодых исследователей. -2017. -№ 4. -С. 11-15.

40. Черненко А.Ф. Финансовое положение и эффективность использования ресурсов.-М.: ЮНИТИ, 2014.

41. Шамрина И.В. Финансовая устойчивость как элемент оценки устойчивости экономического субъекта//В сборнике: Экономика и управление народным хозяйством: генезис, современное состояние и перспективы развития Материалы Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню экономиста. -2017. -С. 254-261.

42. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.

43. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – No 11-2(36). – P. 55-61.

44. Newton, G. W. Bankruptcy and Insolvency Accounting: Practice and procedure. New York: John Wiley and Sons, 2009. 554 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс на 31.12 2020г.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 20 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «ТФН» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ Торговля оптовая бытовыми электротоварами _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ частная _____

Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) _____

108811, г. Москва, п. Московский, д. Говорово, МКАД 47

Коды		
0710001		
31	12	2020
36880212		
7727696432		
46.43		
65		23
384		

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
		На <u>декабря</u> 20 <u>20</u> г.		
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	6553	5532	3009
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	6553	5532	3009
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	7669	8667	8012
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	9056	7658	6503
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	782	1509	2309
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	17507	17834	16824
	БАЛАНС	24060	23366	19833

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения	Наименование показателя	На 31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u>	20 <u>19</u> г.	20 <u>18</u> г.
		20 <u>20</u> г.		
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4009	3568	2698
	Итого по разделу III	4019	3578	2708
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	7453	6350	3421
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	7453	6350	3421
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1432	2560	1980
	Кредиторская задолженность	11156	10878	11724
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	12588	13438	13704
	БАЛАНС	24060	23366	19833

Приложение Б

Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2020г.

Таблица Б.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2020г.

Отчет о финансовых результатах		
период с 1 января		
за <u>по 31 декабря</u> 20 <u>20</u> г.		
		Форма по ОКУД
		Дата (число, месяц, год)
Организация <u>ООО «ТФН»</u>		по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН
Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая бытовыми электротоварами</u>		46.43
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u>		по ОКОПФ/ОКФС
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>		по ОКЕИ
Единица измерения: т. р.		

Коды		
0710002		
31	12	2020
36880212		
7727696432		
46.43		
65		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Январь-декабрь	Январь - декабрь
		За <u>20 20</u> г.	За <u>20 19</u> г.
	Выручка	10943	9934
	Себестоимость продаж	(7500)	(7002)
	Валовая прибыль (убыток)	3443	2932
	Коммерческие расходы	(1008)	(742)
	Управленческие расходы	(114)	(134)
	Прибыль (убыток) от продаж	2321	2056
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(2094)	(1399)
	Прочие доходы	1341	561
	Прочие расходы	(1016)	(130)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	552	1088
	Текущий налог на прибыль	(110)	(218)
	Прочее	-	
	Чистая прибыль (убыток)	441	870

Приложение В

Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2019г.

Таблица В.1 - Отчёт о финансовых результатах ООО «ТФН» за 2019г.

Отчет о финансовых результатах		Коды		
период с 1 января		0710002		
за _____ по 31 декабря _____ 20 19 г.		31	12	2019
Дата (число, месяц, год)		36880212		
Форма по ОКУД		7727696432		
Дата (число, месяц, год)		46.43		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая бытовыми электротоварами	46.43		
Идентификационный номер налогоплательщика		65	16	
ИНН		384		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая бытовыми электротоварами	46.43		
Организационно-правовая форма/форма собственности	частная	46.43		
Общество с ограниченной ответственностью		46.43		
Единица измерения: т. р.		46.43		

Пояснения	Наименование показателя	Январь-декабрь	Январь - декабрь
		За _____ 20 19 г.	За _____ 20 18 г.
	Выручка	9934	9045
	Себестоимость продаж	(7002)	(6200)
	Валовая прибыль (убыток)	2932	2845
	Коммерческие расходы	(742)	(558)
	Управленческие расходы	(134)	(140)
	Прибыль (убыток) от продаж	2056	2147
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(1399)	(1325)
	Прочие доходы	561	632
	Прочие расходы	(130)	(379)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1088	1075
	Текущий налог на прибыль	(218)	(215)
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	870	860