

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 учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам

Студент

Д.Е. Петров

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.П. Данилов

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

Тольятти 2022

## **Аннотация**

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

Цель исследования состоит в исследовании порядка бухгалтерского учета и методики анализа расчетов по кредитам и займам для их оптимизации и повышения эффективности использования.

Объект исследования – ПАО «Вымпел-Коммуникации».

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

Методика исследования: статистические методы, аналитические, экспертные оценки, дедукция, индукция, анализ, синтез и др.

Баклаврская работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений.

В первом разделе освещаются общие вопросы ведения бухгалтерского учета расчетов кредитов и займов.

Во втором разделе раскрывается порядок ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации» и разработаны предложения по их оптимизации и повышению эффективности использования.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам .....	6
1.1 Сущность кредитов и займов и их роль в деятельности организации ....	6
1.2 Общие основы построения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам .....	9
1.3 Методика и источники информации для анализа расчетов по кредитам и займам .....	13
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации».....	17
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» .....	17
2.2 Построение бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации».....	20
2.3 Документальное оформление расчетов по кредитам и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» .....	26
3 Анализ расчетов по кредитам и займам с целью разработки мер по их оптимизации и повышению эффективности использования в ПАО «Вымпел-Коммуникации».....	30
3.1 Анализ состава, динамики, использования расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации» .....	30
3.2 Направления по оптимизации расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ПАО «Вымпел-Коммуникации».....	38
Заключение .....	44
Список используемой литературы .....	50
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Вымпел-Коммуникации» .....	53
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2021г.....	54
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2020 г.....	55

## Введение

Развитие экономики во многом определяется объемом финансирования реального сектора. При этом важным источником такого финансирования выступают кредиты и займы.

Устойчивое финансовое состояние предприятия существенно зависит от целесообразного привлечения кредитов и займов и рационального их использования. Бухгалтерский учет является одним из ключевых инструментов формирования учетной и кредитной политики компании. Он позволяет совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности, поскольку предоставляет достоверную информацию о всех направлениях работы организации, в том числе и, привлеченных кредитах и займах. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам аккумулирует информацию о заемных средствах с целью отражения в публичной отчетности, предполагает оперативное и достоверное отражение всех хозяйственных операций, что упорядочивает всю финансовую и хозяйственную деятельность организации. В свою очередь, анализ расчетов по кредитам и займам позволяет определить разумность их привлечения, выявить направления использования привлеченных средств и установить их отдачу. Вышеизложенное подтверждает актуальность темы исследования.

Цель исследования состоит в исследовании порядка бухгалтерского учета и методики анализа расчетов по кредитам и займам для их оптимизации и повышения эффективности использования.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- исследованы теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам;
- раскрыт бухгалтерский учет расчетов кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации»;

– проведен анализ расчетов кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Объект исследования – ПАО «Вымпел-Коммуникации».

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

Методика исследования: статистические методы, аналитические, экспертные оценки, дедукция, индукция, анализ, синтез и др.

Информационно-эмпирическую и нормативную базу удалось сформировать на основе данных законодательных и иных нормативных правовых актов системы Консультант Плюс, справочно-статистических данных и аналитических материалов Росстат, а также информационных ресурсов сети интернет и проведенных исследований.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в изучении теоретических основ бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Практическая ценность исследования состоит в возможности использования основных выводов в деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Бакалаврская работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений

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

## **1.1 Сущность кредитов и займов и их роль в деятельности организации**

В современных условиях хозяйствования нормальная деятельность организации невозможна без периодического привлечения дополнительной поддержки в виде заемных средств (кредитов и займов).

Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом [1]-[9].

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы). Кредит выполняет важные функции в рыночной экономике.

«Во-первых, кредит выполняет перераспределительную функцию. Благодаря ему частные сбережения, прибыли предприятия, доходы государства превращаются в ссудный капитал и направляются в прибыльные сферы экономики.

Во-вторых, кредит содействует экономии транзакционных издержек. В процессе его развития появляются разнообразные средства использования банковских счетов и вкладов (кредитные карточки, различные виды счетов, депозитные сертификаты), происходит опережающий рост безналичного оборота, ускорение движения денежных потоков» [10].

«В-третьих, кредит выполняет функцию ускорения концентрации и централизации капитала.

И, наконец, кредит активно используется в конкурентной борьбе, содействует процессу поглощений и слияний фирм» [15].

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами. В договорах указывают объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств, перечень и периодичность представления соответствующих документов и т.п.

«Заемные средства – это средства сторонних лиц, привлеченные предприятием на определенный срок для использования в своей деятельности, условие привлечения заемных средств – это начисление процентов или дисконта по ним. Выдача заемных средств может выступать в формах займа и кредита» [32].

«Заем представляет собой соглашение, по которому заимодавец предоставляет в распоряжение заемщика имущество, ценные бумаги или денежные средства, а заемщик обязуется возратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им ценностей того же рода и качества. Следовательно, имущество, составляющее предмет займа, поступает в собственность заемщика и перестает быть объектом собственности заимодавца, который вправе претендовать на возврат ему лишь аналогичных по количеству ценностей того же рода и качества» [20].

«Кредит представляет собой экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары и обещает предоставить возмещение или возврат денежных средств или имущества, с выплатой процентов. Между юридическими лицами кредит чаще всего выступает в виде отсрочки по выплате за предоставленное или полученное имущество, вследствие чего образуется дебиторская или кредиторская задолженность» [17].

У большинства организаций возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены привлекать средства у различного рода кредиторам. При получении кредита, займа организацией-заемщиком сумма долга в размере поступивших денежных средств или стоимости вещей, если

заем получен в натуральной форме, отражается в учете в виде краткосрочных или долгосрочных заемных средств в момент фактического получения денежных средств или товаров в зависимости от срока, на который они получены.

Исходя из сроков, на которые выдаются кредиты и займы их можно разделить на долгосрочные и краткосрочные.

При этом кредиты и займы могут быть погашенными и просроченными.

Кредитование от банков строится на принципах:

- целевого характера кредитования;
- срочности;
- возвратности;
- обеспеченности кредита;
- платности кредита.

«По целевому назначению выделяют:

- банковские кредиты;
- вексельные кредиты;
- государственные кредиты;
- ипотечные кредиты;
- коммерческие кредиты» [31].

«Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств» [29].

Таким образом, экономическая сущность кредитов и займов организации определяет права и обязанности, экономическую ответственность сторон за нарушение принятых обязательств, с учетом характеристики предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия» [14, 16, 30].



## **1.2 Общие основы построения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам**

«Цель бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам – получить достаточные доказательства достоверности отражения хозяйственных операций по полученным заемным средствам в бухгалтерской отчетности. Как составная часть информационной системы хозяйствующего субъекта бухгалтерский учет должен обеспечивать получение точной, полной, оперативной и достоверной экономической информации о хозяйственных процессах, состоянии и использовании ресурсов предприятия, расчетных взаимоотношениях с покупателями, поставщиками, персоналом, бюджетом, внебюджетными фондами» [18].

Основные задачи бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам состоят в:

- правильном оформлении документации и своевременном отражении операций в учете,
- контроле поступления и погашения кредитов и займов,
- правильности исчисления процентов по кредитам и займам,
- правильном исчислении налогов, связанных с операциями с заемным капиталом,
- проведением инвентаризации заемных обязательств,
- формированием достоверной информации в отчетности по наличию по заемным ресурсам.

Порядок организации и ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам опирается на ряд нормативных документов.

Рассмотрим нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на рисунке 1.

Первый уровень - законодательный	Второй уровень - нормативный	Третий уровень - методический	Четвертый уровень - организационный
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Законодательные документы, которые определяют сущность, задачи, основные понятия, порядок регулирования бухгалтерского учета и отчетности (Федеральные законы, указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нормативные документы, которые устанавливают базовые правила формирования полной и достоверной информации по отдельным разделам бухгалтерского учета и отчетности (Документы, разрабатываемые Минфином РФ, ПБУ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Документы этого уровня носят рекомендательный характер, в них изложены методические указания и разъяснения по вопросам бухгалтерского учета (Методические указания и указания по бухгалтерскому учету, инструкции ЦБ РФ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Организации руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами, формируют свою учетную политику и разрабатывают свои внутренние документы (учетная политика организации, положения о внутреннем контроле)</li> </ul>

Рисунок 1 – Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

«Бухгалтерский учет регламентируется Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета» [26].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) [24].

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем экономического субъекта [21].

Согласно ПБУ 15/2008 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 займодавцу (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) [18].

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.

В плане счетов бухгалтерского учета представлены основные счета, на которых отражаются расчеты по кредитам и займам [22]:

- 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.

Для учета кредиторской задолженности используются бухгалтерские счета [22]:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В результате ведения бухгалтерского учета к концу отчетного периода остатки по бухгалтерским счетам переносятся в бухгалтерскую отчетность.

В бухгалтерской отчетности раскрывается информация о:

- наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- суммах процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- сроках погашения займов (кредитов);
- 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;
- суммах, включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), по займам, взятым

на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Таим образом, в деятельности каждой организации важным является ведение систематического учета расчетов по кредитам и займам, формирование достоверной бухгалтерской отчетности.

### **1.3 Методика и источники информации для анализа расчетов по кредитам и займам**

Каждая организация стремится достичь оптимальности в соотношении между источниками финансирования, так как структура капитала влияет на ее стоимость. Увеличение задолженности может повысить риск организации, обеспечить информацией инвесторов относительно способности организации расплатиться со своими кредиторами, что 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. Для определения эффективности использования заемного капитала необходим регулярный анализ расчетов по кредитам и займам.

Основной целью анализа является выявление объема, состава и формы привлечения заемных средств, оценка эффективности их использования. На основании анализа можно сделать выводы о целесообразности использования заемных средств. Анализ заемных средств на предприятии обычно начинают с анализа их динамики и структуры, что дает возможность установить размер их абсолютного и относительного прироста (уменьшения) [11].

Задачи проведения анализа источников заемных средств:

- оценить сумму и структуру заемных средств предприятия,
- проанализировать динамику заемных средств в целом и по их видам,
- оценить размещение заемных средств в активах предприятия,

- выявить соотношение заемных и собственных средств предприятия,
- рассчитать долю заемных средств в общей сумме капитала и выявить тенденцию ее изменения за анализируемый период,
- определение стоимости отдельных источников привлечения капитала и его средневзвешенной цены, а также факторов изменения последней,
- оценка уровня финансового риска (соотношение заемного и собственного капитала),
- оценка произошедших изменений в пассиве баланса с точки зрения повышения уровня финансовой устойчивости предприятия,
- обоснование оптимального варианта соотношения собственного и заемного капитала» [12].

На рисунке 2 представим основные показатели для анализа расчетов по кредитам и займам [13, 23, 27, 28].

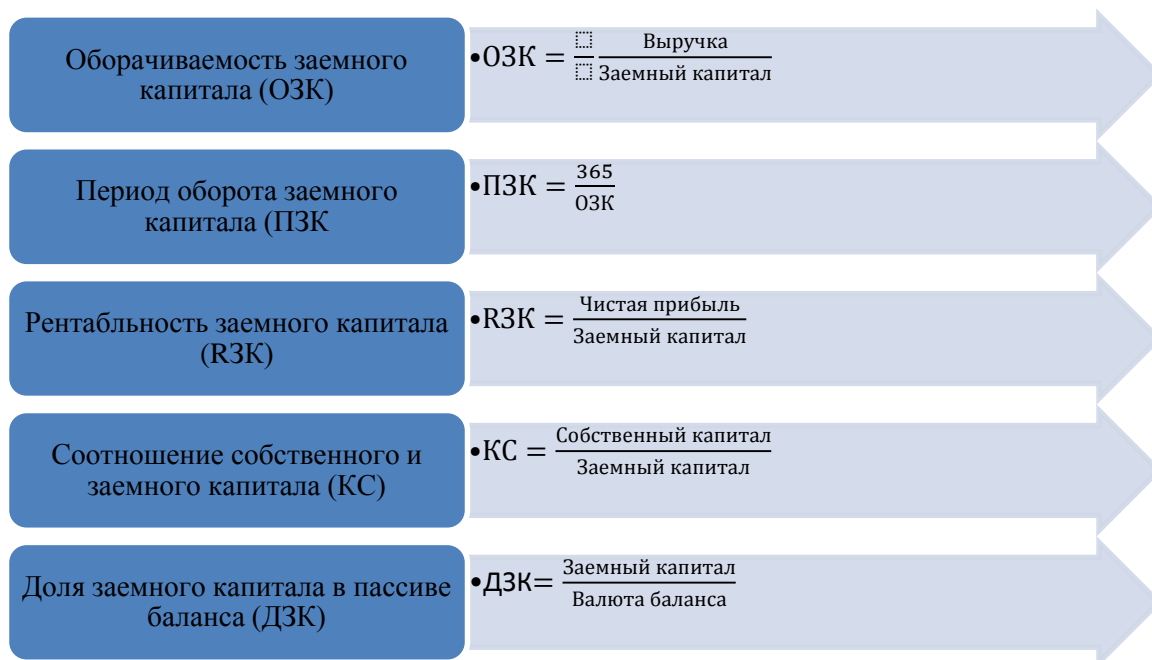


Рисунок 2 – Основные показатели для анализа расчетов по кредитам и займам

Для проведения анализа расчетов по кредитам и займам предприятия

необходимо собрать большое количество информации. Характер информации будет варьироваться в зависимости от индивидуальной задачи, но включает в себя информацию об экономике, отрасли деятельности и компании, а также информацию о сопоставимых конкурентных организациях» [23]. Основным информационным источником для анализа расчетов по кредитам и займам является бухгалтерская отчетность. Ее состав установлен ст.14 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» и включает бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к ним.

Бухгалтерский баланс является одной из основных форм бухгалтерской отчетности. Он содержит данные о составе и стоимости имущества компании (актив баланса), источниках возникновения этого имущества (пассив баланса, совокупность собственного капитала и обязательств компании) в денежном эквиваленте на отчетную дату. Особенностью составления бухгалтерского баланса, давшей ему название, является равенство итоговой величины актива итоговой величине пассива. Формирование бухгалтерского баланса основано на принципе двойной записи. Баланс является иллюстрацией финансового состояния на определенную дату. Активы в бухгалтерском балансе сгруппированы и расположены по степени возрастания ликвидности, а то время как пассивы баланса расположены по степени возрастания срочности погашения.

Отчет о финансовых результатах характеризует доходы, расходы и результаты деятельности компании за определенный период времени нарастающим итогом с начала года.

Отчет об изменениях капитала раскрывает сведения о движении всех составляющих частей капитала за определенный промежуток времени.

Отчет о движении денежных средств отражает данные о поступлении и расходовании денежных средств в разрезе направлений деятельности организации – операционной, инвестиционной и финансовой. При анализе ликвидности и платежеспособности данный отчет также имеет большую ценность, так как в результате его исследования можно определить

обеспечивает ли организация превышение поступления средств над выплатами, способна ли она исполнять свои обязательства, достаточно ли текущих средств для осуществления различных направлений деятельности, насколько автономны или взаимосвязаны данные направления.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах содержат дополнительную более детальную информацию, расшифровывающую статьи вышеуказанных отчетов. Кроме того, в качестве расшифровок могут использоваться ведомости аналитического учета по различным счетам. Годовая бухгалтерская отчетность является публичной. Но в результате автоматизации процесса бухгалтерского учета позволяет сформировать оперативную отчетность на любую необходимую дату. Эти данные носят управленческий характер, их можно принимать к сведению с учетом факта возможных корректировок после отчетной даты. В целях анализа показатели бухгалтерской отчетности сопоставляются за ряд периодов или отчетных дат, оценивается динамика и формулируются выводы.

Бухгалтерская отчетность составляется с учетом принципов достоверности, объективности, актуальности, своевременности, сопоставимости, консерватизма, разумности. Достоверность бухгалтерской отчетности определяется ее соответствием нормативному законодательству в сфере бухгалтерского учета. В процессе организации расчетов по кредитам и займам учитывается учетная и кредитная политика организации, а также статистическая информация, в том числе по отраслевым и региональным показателям. Отдельное место в информационной базе для анализа платежеспособности отводится такому документу, как платежный календарь.

Таким образом, в первом разделе исследована сущность расчетов по кредитам и займам, выявлена их роль в деятельности организации. Особое внимание уделено изучению общего порядка построения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, выделены цель и задачи их анализа, а также представлены основные показатели, позволяющие оценить эффективность их использования.



## 2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации»

ПАО «Вымпел-Коммуникации» действует на основании законодательства Российской Федерации.

ПАО «Вымпел-Коммуникации» - телекоммуникационное предприятие, основным видом деятельности которого выступает «Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса (61.20.1)». Представляет бренд «Билайн» [19].

ПАО «Вымпел-Коммуникации» зарегистрировано 12.10.1992 г. ИНН 7713076301, ОГРН 1027700166636. Юридический адрес: 127083, город Москва, ул. 8 Марта, д. 10 стр. 14.

В таблице 1 проведена оценка основных технико-экономических показателей деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Таблица 1 – Оценка основных технико-экономических показателей ПАО «Вымпел Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.		2021 г. к 2020 г.		2021 г. к 2019 г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклоне ние абсолют ное, т. р.	Темп прир оста, %	Отклоне ние абсолют ное, т. р.	Темп прир оста, %	Отклоне ние абсолют ное, т. р.	Темп прир оста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Выручка, т. р.	289324431	273899085	286237281	-15425346	-5,33	12338196	4,50	-3087150	-1,07
Себестоимость продаж, т. р.	163214327	171108243	186811831	7893916	4,84	15703588	9,18	23597504	14,46
Валовая прибыль, т. р.	126110104	102790842	99425450	-23319262	-18,49	-3365392	-3,27	-26684654	-21,16
Прибыль от продаж, т. р.	57132369	36257743	24741062	-20874626	-36,54	-11516681	-31,76	-32391307	-56,70
Прибыль до налогообложения, т. р.	37684893	26595346	3963658	-11089547	-29,43	-22631688	-85,10	-33721235	-89,48
Чистая прибыль, т. р.	17182508	21447210	3013649	4264702	24,82	-18433561	-85,95	-14168859	-82,46
Среднегодовая величина активов, т. р.	378058644	418425394	440115899	40366751	10,68	21690505	5,18	62057255	16,41
Среднегодовая величина собственного капитала, т. р.	60040641	65676553	59725442	5635912,5	9,39	-5951111	-9,06	-315198,5	-0,52

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Рентабельность продаж, %	19,75	13,24	8,64	-6,51	-	-4,59	-	-11,10	-
Рентабельность активов, %	4,54	5,13	0,68	0,58	-	-4,44	-	-3,86	-
Рентабельность собственного капитала, %	28,62	32,66	5,05	4,04	-	-27,61	-	-23,57	-

Основной источник информации для анализа основных показателей деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» является бухгалтерский баланс за 2021 г. (Приложение А, рисунок А.1), отчет о финансовых результатах за 2021 г (Приложение Б, рисунок Б.1), отчет о финансовых результатах за 2020 г. (Приложение В, рисунок В.1).

Изменение основных экономических показателей деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» представлен на рисунке 3.

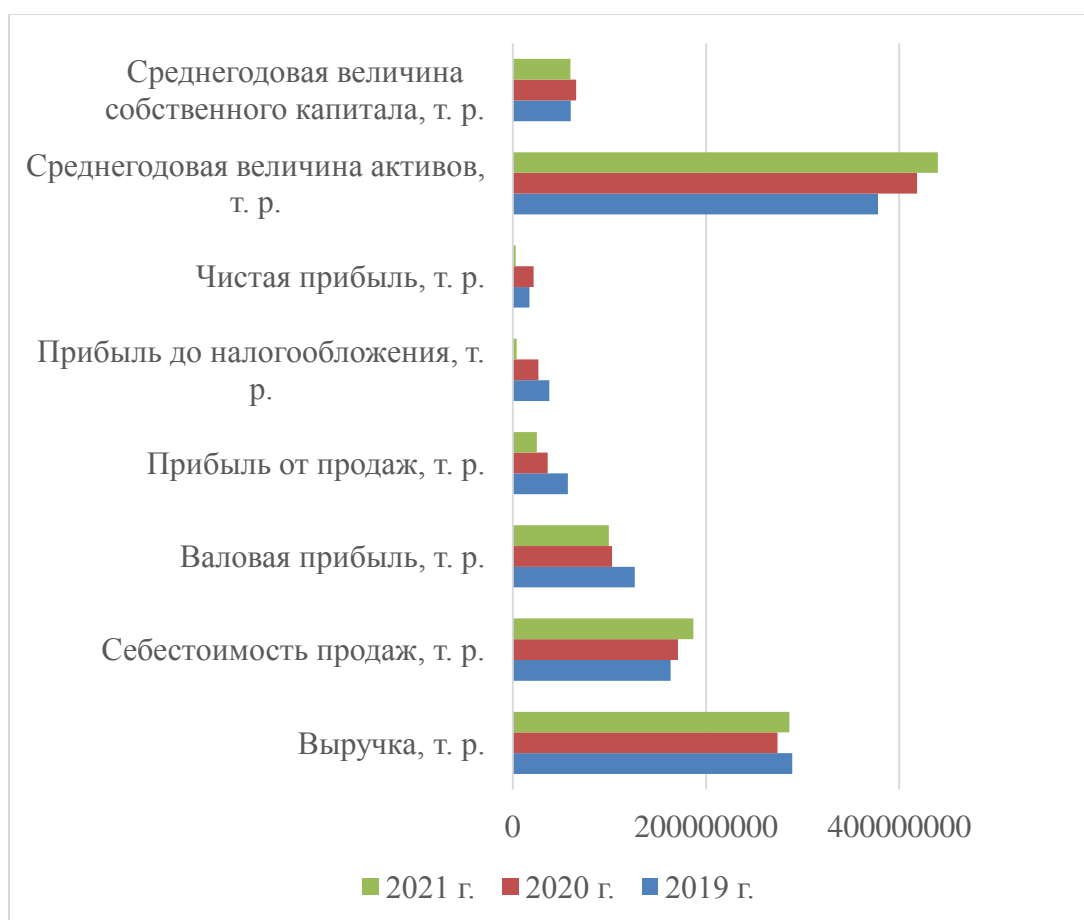


Рисунок 3 – Основные экономические показатели ПАО «Вымпел-

Коммуникации» за 2019-2021 гг.

На рисунке 4 представим группу показателей рентабельности ПАО «Вымпел-Коммуникации».

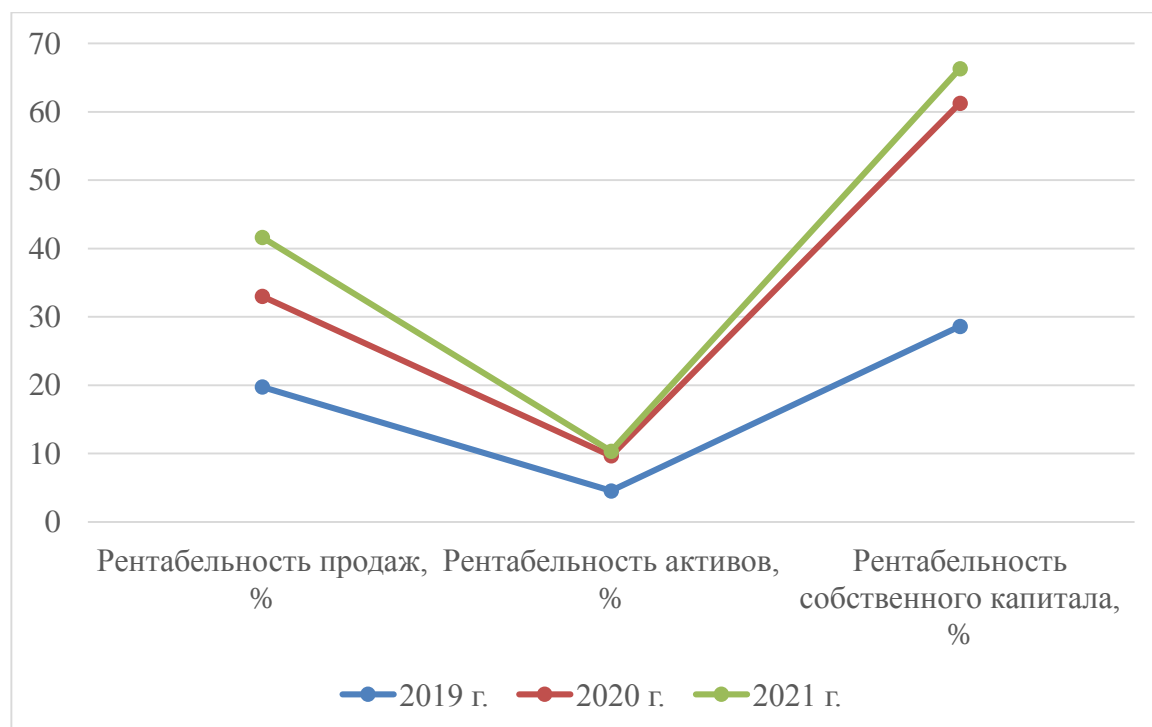


Рисунок 4 – Группа показателей рентабельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

В результате анализа виден рост выручки в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 4,50%. В исследуемый период наблюдается увеличение себестоимости продаж на 9,18%. Следует отметить, что валовая прибыль в динамике снижается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 3,27%, а по сравнению с 2019 г. на 21,16%. Также снижается прибыль от продаж, прибыль до налогообложения.

Проведенный анализ выявил уменьшение чистой прибыли на 85,95% в 2021 г. по сравнению с 2020 г., что является негативной динамикой.

Средняя величина активов увеличивается с 2019 по 2021 гг. на 16,41%.

Анализ показателей рентабельности показал их снижении на протяжении 2019-2021 гг. Так в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизились:

- рентабельность продаж на 4,59%;
- рентабельность активов на 4,44%;
- рентабельность собственного капитала на 27,61%.

Таким образом, проведенное исследование показало снижение основных экономических показателей финансовой деятельности ПАО «Вымпел-Коммуникации» с 2019-2021 гг. Выявленная динамика является негативной.

## **2.2 Построение бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»**

Порядок бухгалтерского учета в ПАО «Вымпел-Коммуникации» ведется на основании утвержденной учетной политики [25]. В организации имеются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

Для учета краткосрочных кредитов и займов используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

Рассмотрим оформление бухгалтерских проводок основных операций по учету расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденции счетов по учету краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, р.	Содержание и основание операции
13.01.21 г.	51	66	1500000	Поступил краткосрочный кредит по договору №789 от 13.01.21 г.
13.02.21 г.	91.2	66	38000	Произведено начисление процентов по краткосрочному кредиту согласно договору №789 от 13.01.21 г. и графику платежей
13.02.21 г.	66	51	38000	Произведена уплата начисленных процентов по краткосрочному кредиту согласно договору №789 от 13.01.21 г. и графику платежей
03.03.21 г.	51	67	7000000	Поступил долгосрочный кредит по договору №1823 от 03.03.21 г.
03.04.21 г.	91.2	67	102000	Произведено начисление процентов по долгосрочному кредиту согласно договору №1823 от 03.03.21 г. и графику платежей
03.04.21 г.	67	51	102000	Произведена уплата начисленных процентов по долгосрочному кредиту согласно договору №1823 от 03.03.21 г. и графику платежей

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеется кредиторская задолженность, которая состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками и перед прочими кредиторами.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ПАО «Вымпел-Коммуникации» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. На данном счете отражается информация о;

– полученных товарно-материальных ценностях, принятых

- выполненных работах и потребленных услугах, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п.;
- товарно-материальных ценностях, работах и услугах, на которых расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили;
  - излишках товарно-материальных ценностей, выявленных в результате приемки;
  - полученных услугах по перевозкам.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

Следует отметить, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитруется 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 кредитруется 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»).

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

Согласно учетной политики в ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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. 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.

Как было отмечено ранее в ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеется кредиторская задолженность перед прочими кредиторами. Учет такой задолженности ведется с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами:

- по имущественному и личному страхованию;
- по претензиям;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании



исполнительных документов или постановлений судов, и др.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета: 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»; 76-2 «Расчеты по претензиям»; 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»; 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

Основные корреспонденции счетов по учету кредиторской задолженности в ПАО «Вымпел-Коммуникации» отображены в таблице 3.

Таблица 3 – Корреспонденции счетов по учету кредиторской задолженности в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, р.	Содержание и основание операции
12.05.21 г.	60/Авансы выданные	51	360000	Учен авансовый платеж поставщику согласно платежному поручению № 256 от 12.05.21 г., договору поставки № 456 от 12.05.21 г.
12.05.21 г.	10	60	300000	Приняты к учету материалы согласно приходному ордеру №578 от 12.05.21 г., накладной №780 от 12.05.21 г.
12.05.21 г.	19	60	60000	Учен НДС согласно счет-фактуре № 780 от 12.05.21 г.
12.05.21 г.	60	60/Авансы выданные	300000	Учен выданный аванс согласно приходному ордеру №578 от 12.05.21 г.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» учет кредиторской задолженности ведется на основании учетной политики и нормам действующего законодательства.

Однако следует отметить, что в результате проведенного исследования выявлено, что в организации отсутствует должностное лицо, которое осуществляет регулярный контроль за учетом краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов. Выявлено, что не проводится регулярная сверка расчетов с кредиторами и займодавцами. В этой связи в конце отчетного возникают спорные ситуации с кредиторами и займодавцами. Такая ситуация требует разработки рекомендаций, направленных на оптимизацию расчетов по кредитам и займам и усиление их контроля.

### **2.3 Документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»**

В деятельности каждой организации для подтверждения достоверности учета расчетов по кредитам и займам необходимо правильное документальное оформление таких операций.

Рассмотрим основное документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

«ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством Российской Федерации и регулируется кредитным договором» [25].

Кредитный договор является документом, составляемым для выполнения определенных условий получения кредита. В нем отражается информация о:

- объектах кредитования;
- сроках кредитования;
- условиях и порядке выдачи кредита;
- условиях погашения кредита;
- обеспечении кредита;

- процентных ставках за пользование кредитом;
- порядке выплаты процентов за пользование кредитом.

«Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором. Перечень документов и периодичность их представления банку (заявление на получение кредита, копии учредительных документов, балансы, технико-экономический расчет в обоснование потребности в кредите, сведения о кредитах, полученных в других банках, копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки, документы, подтверждающие наличие обеспеченности кредита, срочное обязательство-поручение на погашение кредита в установленные сроки, заполненная карточка с образцами подписей и оттиском печати и другие документы)» [28].

«Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется соответствующими законодательными актами и регулируется кредитным договором между организацией и банком» [15].

Итак, обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

«К таким обстоятельствам можно отнести наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита.

Получение кредита предоставляет возможность организации для развития производства, увеличения объемов выпуска продукции, своевременного исполнения своих обязательств (выплата заработной платы, исполнение обязательств перед поставщиками), приобретения основных средств. В то же время выплата кредита банку и процентов по нему могут образовать достаточно значимые расходы» [24].

С момента передачи денег (или материальных ценностей) заимодавцем заемщику возникают определенные заемные обязательства, и договор считается оформленным (заключенным).

ПАО «Вымпел-Коммуникации» «для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц. Заемные средства могут привлекаться для пополнения оборотных средств, приобретения (создания) основных средств, приобретения товаров, (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками» [19].

ПАО «Вымпел-Коммуникации» «оптимальный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств. Сторонами может быть заключен договор товарного кредита, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, или договор коммерческого кредита, исполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. Коммерческие кредиты могут предусматривать предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации» [25].

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» «договор займа между сторонами заключается в письменном виде независимо от суммы договора. Несоблюдение письменной формы договора займа не может служить

обоснованием его недействительности; при возникновении споров стороны ссылаются в таком случае на представленную расписку заемщика или иной документ, удостоверяющий факт существования договора и его условий» [37].

«По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита. Предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Но в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита. По договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или 10 материальных ценностей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств» [20].

«В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой. Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания. В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств» [17].

Таким образом, во втором разделе исследована деятельность ПАО «Вымпел-Коммуникации», проведен анализ основных технико-экономических показателей его деятельности. В данном разделе рассмотрен порядок учета расчетов кредитов и займов в организации. Выявлено, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеются краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы. Учет по таким операциям ведется согласно действующему законодательству и учетной политике. Также в данном разделе исследовано документальное оформление учета расчетов по кредитам и займам, в результате выявлены основные проблемы в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

### **3 Анализ расчетов по кредитам и займам с целью разработки мер по их оптимизации и повышению эффективности использования в ПАО «Вымпел-Коммуникации»**

#### **3.1 Анализ состава, динамики, использования расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»**

В настоящее время ни одно предприятие не обходится без привлеченных ресурсов. Однако, необходимо учитывать, что чрезмерное необоснованное привлечение заемных средств может привести к снижению финансовой устойчивости и риску банкротства. В этой связи необходимо проводить регулярный анализ экономической целесообразности привлечения кредитов и займов, а также эффективности их использования.

Проведем анализ состава и движения долгосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации» в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ состава и движения долгосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.		2021 г. к 2020 г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение абсолютное, т. р.	Темп прироста, %	Отклонение абсолютное, т. р.	Темп прироста, %
Долгосрочные кредиты и займы, т. р.	167267823	144860099	161802030	-22407724	-13,40	16941931	11,70
Отложенные налоговые обязательства, т. р.	4871422	7182506	6715322	2311084	47,44	-467184	-6,50
Оценочные обязательства, т. р.	5225604	3120812	2478921	-2104792	-40,28	-641891	-20,57
Прочие обязательства	72664238	65195097	131533775	-7469141	-10,28	66338678	101,75
Итого долгосрочные обязательства, т. р.	242559946	227827655	302530048	-14732291	-6,07	74702393	32,79

Динамика долгосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации» отображена на рисунке 5.

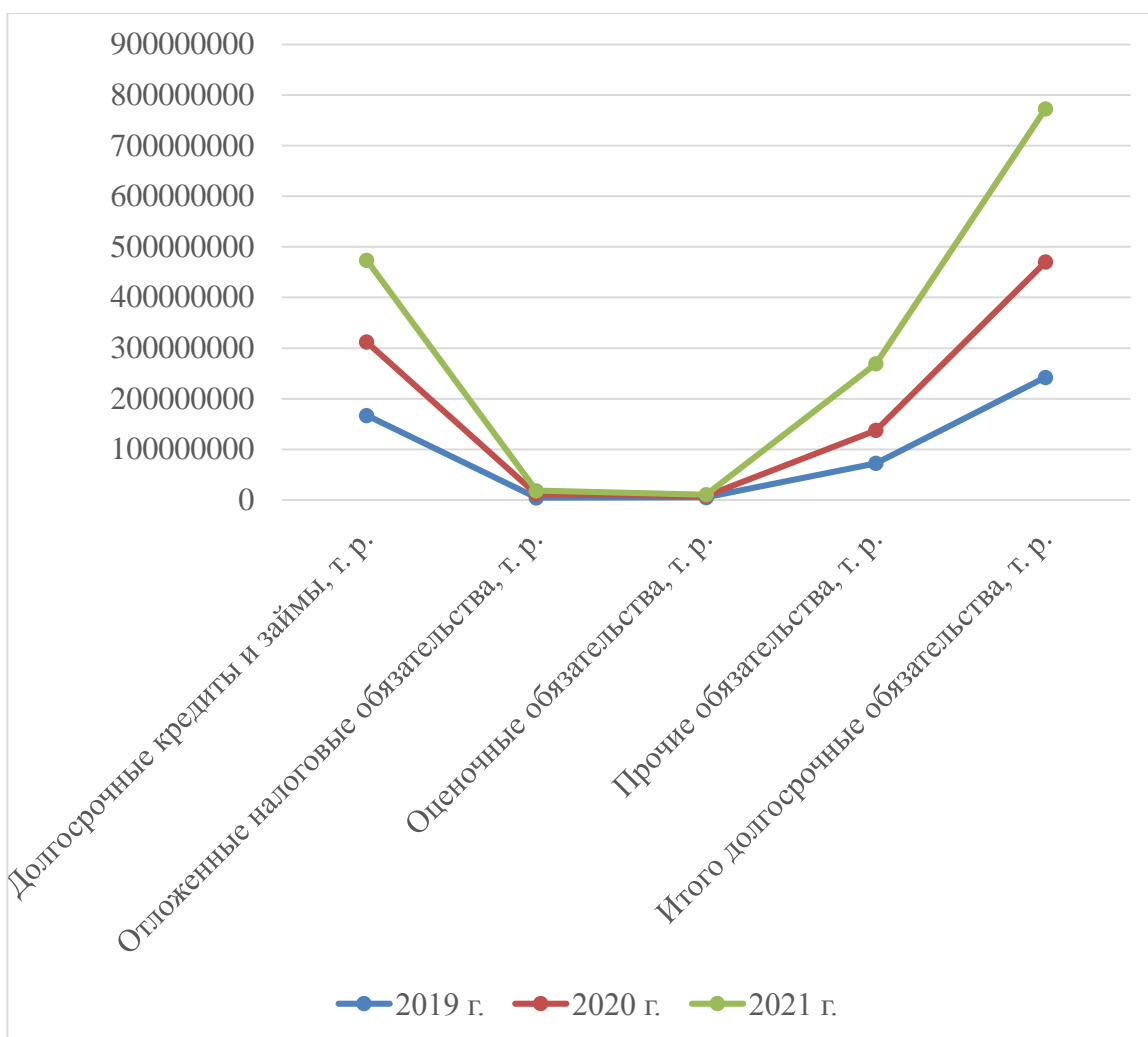


Рисунок 5 – Динамика долгосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Динамика выявила, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» общий долгосрочный заемный капитал в 2020 г. сократился на 6,07% по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличился на 32,79%.

Долгосрочные заемные средства в 2021 г. в сравнении с 2020 г. выросли на 11,70%. Отложенные налоговые обязательства и оценочные обязательства сократились на 6,50% и 20,57% соответственно. Прочие долгосрочные обязательства выросли в данный период на 101,75%.

В таблице 5 представлены результаты анализа состава и движения краткосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Таблица 5 – Анализ состава и движения краткосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.		2021 г. к 2020 г.	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение абсолютное, т. р.	Темп прироста, %	Отклонение абсолютное, т. р.	Темп прироста, %
Краткосрочные кредиты и займы, т. р.	24180732	20577016	881638	-3603716	-14,90	-19695378	-95,72
Кредиторская задолженность, т. р.	83823791	75339999	89773358	-8483792	-10,12	14433359	19,16
Доходы будущих периодов, т. р.	5232	305	279	-4927	-94,17	-26	-8,52
Оценочные обязательства, т. р.	4795890	4502425	7542176	-293465	-6,12	3039751	67,51
Прочие обязательства, т. р.	11519383	10365308	12756916	-1154075	-10,02	2391608	23,07
Итого краткосрочные обязательства, т. р.	115841236	119268845	111154366	3427609	2,96	-8114479	-6,80

Динамика краткосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации» отображена на рисунке 6.

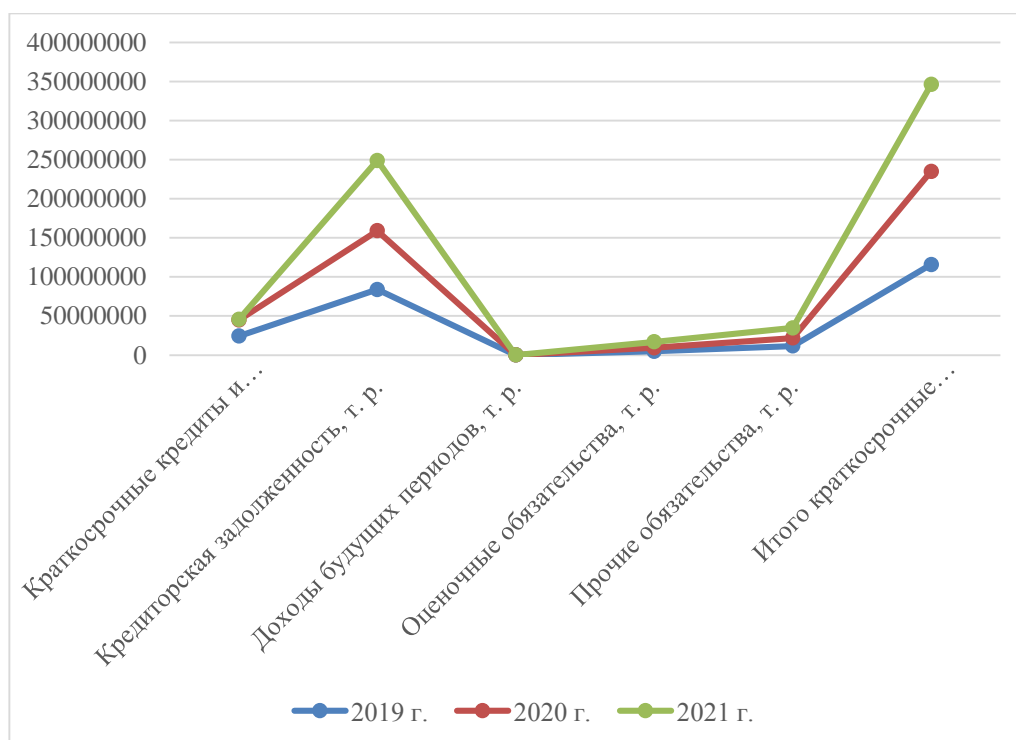


Рисунок 6 – Динамика краткосрочного заемного капитала ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Исходя из расчетов видно, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» общий



объем краткосрочного заемного капитала в 2021 г. снизился на 6,80% по сравнению с 2020 г. При этом, краткосрочные кредиты и займы сократились на 95,72%, а кредиторская задолженность выросла на 19,16%. Отмечается уменьшение в 2021 г. доходов будущих периодов на 8,52% в сравнении с 2020 г. В рассматриваемый период произошел рост оценочных обязательств и прочих краткосрочных обязательств на 67,51% и 23,07% соответственно.

В таблице 6 рассчитаем удельный вес краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в структуре заемных источников и валюте баланса.

Таблица 6 – Анализ удельного веса краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение абсолютное, т. р.	Отклонение абсолютное, т. р.
Краткосрочные обязательства, т. р.	115841236	119268845	111154366	3427609	-8114479
Долгосрочные обязательства, т. р.	242559946	227827655	302530048	-14732291	74702393
Валюта баланса, т. р.	423353945	413496843	466734954	-9857102	53238111
Краткосрочные кредиты и займы, т. р.	24180732	20577016	881638	-3603716	-19695378
Удельный вес краткосрочных кредитов и займов в краткосрочных обязательствах, %	20,87	17,25	0,79	-3,62	-16,46
Удельный вес краткосрочных кредитов и займов в валюте баланса, %	5,71	4,98	0,19	-0,74	-4,79
Долгосрочные кредиты и займы, т. р.	167267823	144860099	161802030	-22407724	16941931
Удельный вес долгосрочных кредитов и займов в долгосрочных обязательствах, %	68,96	63,58	53,48	-5,38	-10,10
Удельный вес долгосрочных кредитов и займов в валюте баланса, %	39,51	35,03	34,67	-4,48	-0,37

Изменение удельного веса долгосрочных кредитов и займов ПАО «Вымпел-Коммуникации» представлено на рисунке 7.

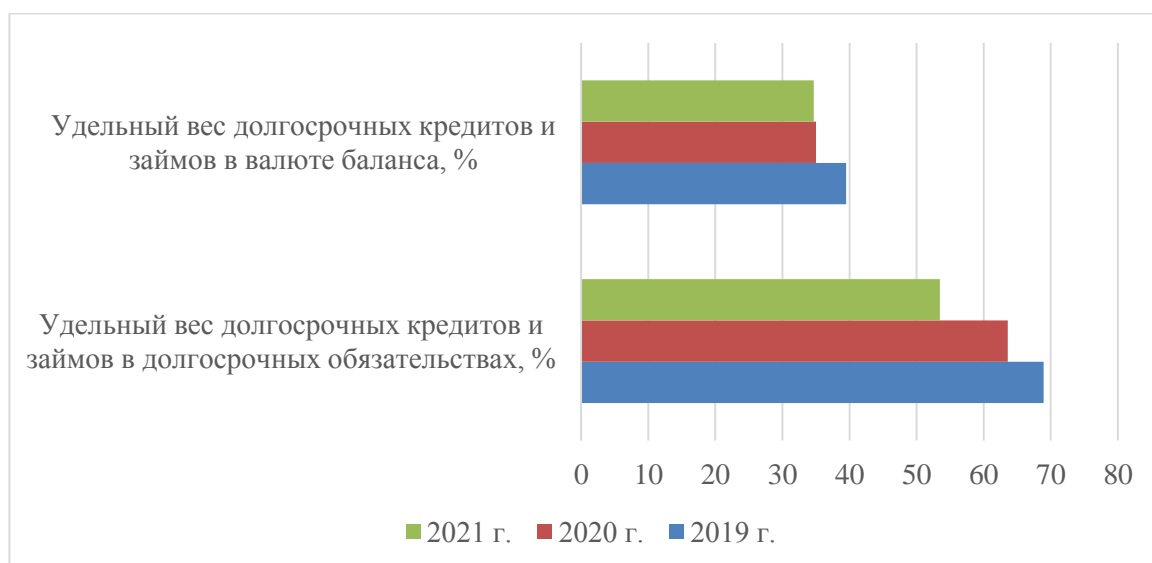


Рисунок 7– Изменение удельного веса долгосрочных кредитов и займов ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Изменение удельного веса краткосрочных кредитов и займов ПАО «Вымпел-Коммуникации» представлено на рисунке 8.

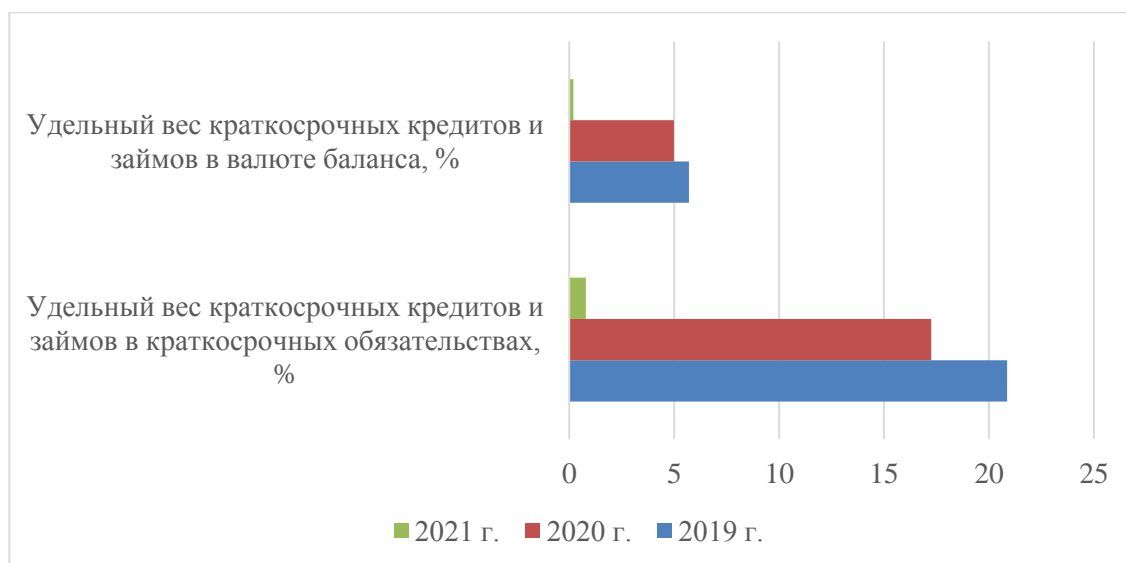


Рисунок 8 – Изменение удельного веса краткосрочных кредитов и займов ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Проведенные расчеты показали, что удельный вес краткосрочных кредитов и займов в динамике снижается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. в структуре краткосрочных обязательств на 16,46%, а в структуре валюты баланса на 4,79%.

Удельный вес долгосрочных кредитов и займов также имеет тенденцию к уменьшению. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. в структуре долгосрочных обязательств они сократились на 10,10%, а в структуре валюты баланса на 0,37%.

Важное значение при анализе расчетов по кредитам и займам имеет эффективность их использования.

В таблице 7 оценим эффективность использования краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Таблица 7 – Оценка эффективности использования краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение абсолютное, т. р.	Отклонение абсолютное, т. р.
Выручка, т. р.	289324431	273899085	286237281	-15425346	12338196
Краткосрочные кредиты и займы, т. р.	24180732	20577016	881638	-3603716	-19695378
Долгосрочные кредиты и займы, т. р.	167267823	144860099	161802030	-22407724	16941931
Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов	11,97	13,31	324,67	1,35	311,35
Период оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов, дни	30,51	27,42	1,12	-3,08	-26,30
Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов	1,73	1,89	1,77	0,16	-0,12
Период оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов, дни	211,02	193,04	206,32	-17,98	13,28

На рисунке 9 представим изменение оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

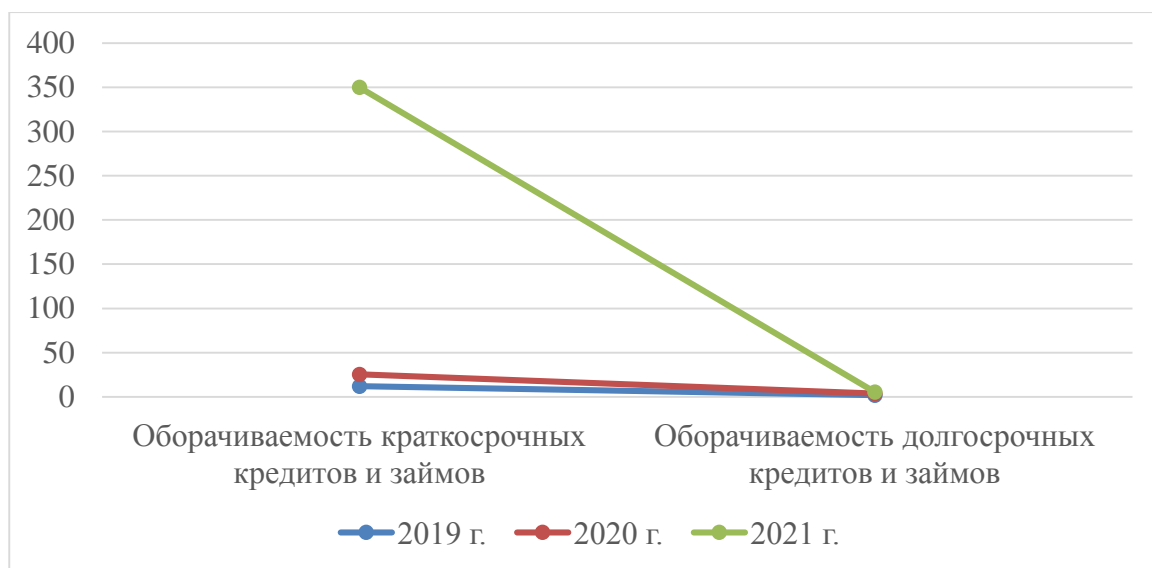


Рисунок 9 – Изменение оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

На рисунке 10 представим изменение периода оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

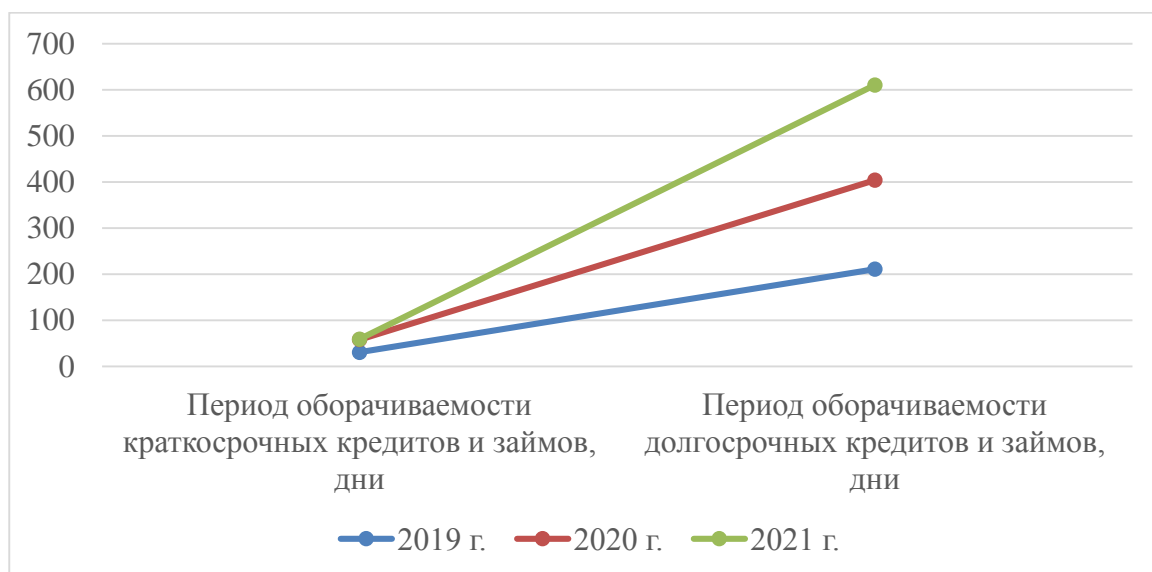


Рисунок 10 – Изменение периода оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Проведенные расчеты выявили, что оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов существенно растет: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 1,35 пункта, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 311,35 пункта. Это характеризует рост эффективности использования краткосрочных кредитов и займов.

В свою очередь, наблюдается существенное снижение периода оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 26,30 дней. Такая ситуация подтверждает эффективность использования краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Из расчетов следует, что оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов в организации в 2021 г. снизилась по сравнению с 2020 г. на 0,12 пункта, а период их оборачиваемости вырос на 13,28 дней. Такая ситуация свидетельствует о неэффективном использовании долгосрочных кредитов и займов в 2021 г.

В таблице 8 оценим рентабельность краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Таблица 8 – Оценка рентабельности краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Показатель	Период			2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение абсолютное, т. р.	Отклонение абсолютное, т. р.
Чистая прибыль, т. р.	17182508	21447210	3013649	4264702	-18433561
Краткосрочные кредиты и займы, т. р.	24180732	20577016	881638	-3603716	-19695378
Долгосрочные кредиты и займы, т. р.	167267823	144860099	161802030	-22407724	16941931
Рентабельность краткосрочных кредитов и займов, %	71,06	104,23	341,82	33,17	237,59
Рентабельность долгосрочных кредитов и займов, %	10,27	14,81	1,86	4,53	-12,94

На рисунке 11 представим изменение рентабельности долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

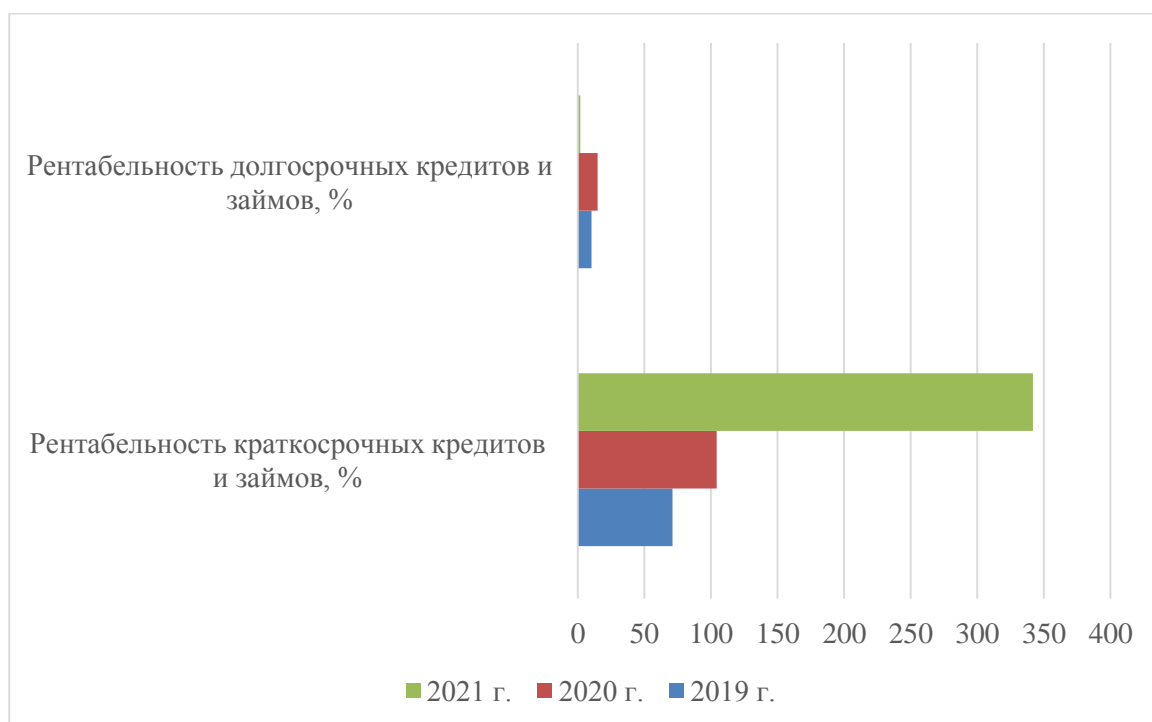


Рисунок 11 – Изменение рентабельности долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2019-2021 гг.

Из рисунка 11 видно, что рентабельность краткосрочных кредитов и займов существенно увеличивается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 237,59%. Это является положительной динамикой. Однако, рентабельность долгосрочных кредитов и займов в данный период сокращается на 12,94%, что показывает снижение эффективности их использования.

### **3.2 Направления по оптимизации расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ПАО «Вымпел-Коммуникации»**

Проведенное исследование показало, что нерациональное привлечение

заемного капитала может негативно повлиять на деятельность организации.

В результате изучения порядка бухгалтерского учета и проведения анализа расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации» выявлены следующие проблемы (рисунок 12):

- отсутствует должностное лицо, которое осуществляет регулярный контроль за учетом расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам;
- не проводится регулярная сверка расчетов с кредиторами и займодавцами, в результате чего в конце отчетного возникают спорные ситуации с кредиторами и займодавцами;
- не проводится систематический анализ расчетов по кредитам и займам, что затрудняет определение их оптимальной структуры и оценку эффективности использования;
- в 2021 г. наблюдается снижение эффективности использования долгосрочных кредитов и займов, что подтверждается сокращением их оборачиваемости, ростом периода оборачиваемости.

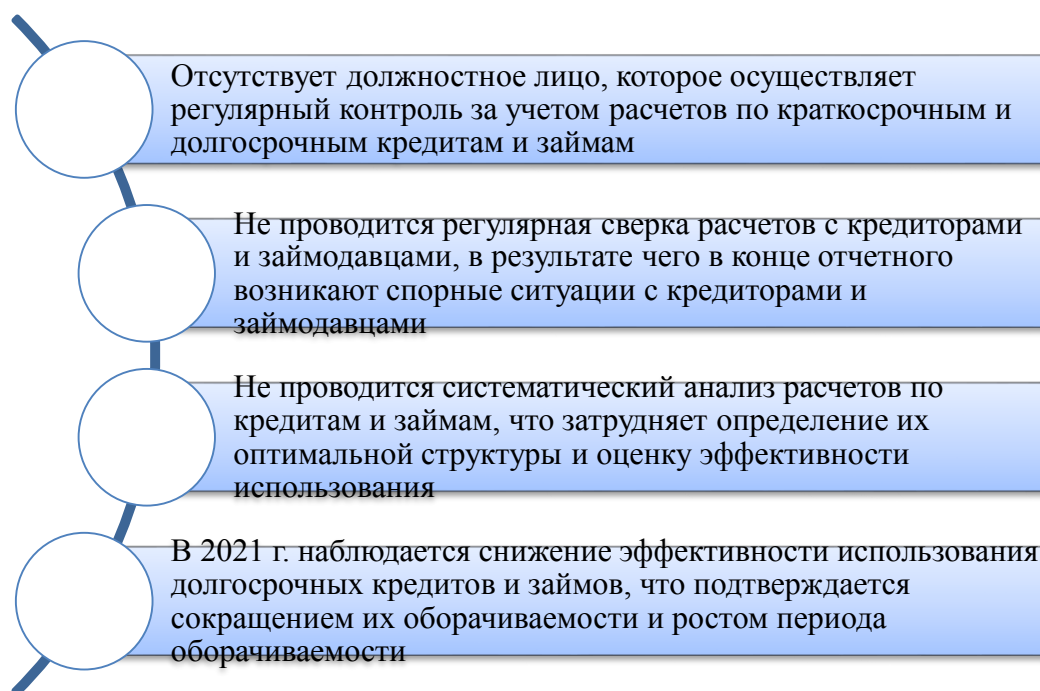


Рисунок 12 – Основные проблемы по организации расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Следовательно, для решения выявленных проблем предлагаем внедрить ряд мер, представленных наглядно на рисунке 13.



Рисунок 13 – Меры по оптимизации расчетов по кредитам и займам и повышению эффективности их использования в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Рассмотрим предложенные меры.

Первая мера предполагает привлечение заемных средств путем заключения договоров займа, что будет способствовать снижению затрат на их обслуживание.

Вторая мера предполагает установление функционала по регулярному контролю учета расчетов по кредитам и займам и их анализу за бухгалтером организации.

Третья мера предусматривает продажу неиспользуемых основных средств на сумму 60 млрд. руб. и погашение долгосрочных кредитов и займов за счет полученных денежных средств.

Рассчитаем в таблице 9 прогнозный экономический эффект от



внедрения предложенных мер по оптимизации расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

Таблица 9 – Прогнозный экономический эффект от внедрения предложенных мер по оптимизации расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Показатель	2021 г.	Прогнозный	Абсолютное отклонение
Выручка, т. р.	286237281	286237281	-
Чистая прибыль, т. р.	3013649	3013649	-
Долгосрочные кредиты и займы, т. р.	161802030	101802030	60000000
Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов	1,77	2,81	1,04
Период оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов, дни	206,32	129,81	-76,51
Рентабельность долгосрочных кредитов и займов, %	1,86	2,96	1,10

На рисунке 14 представим изменение долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

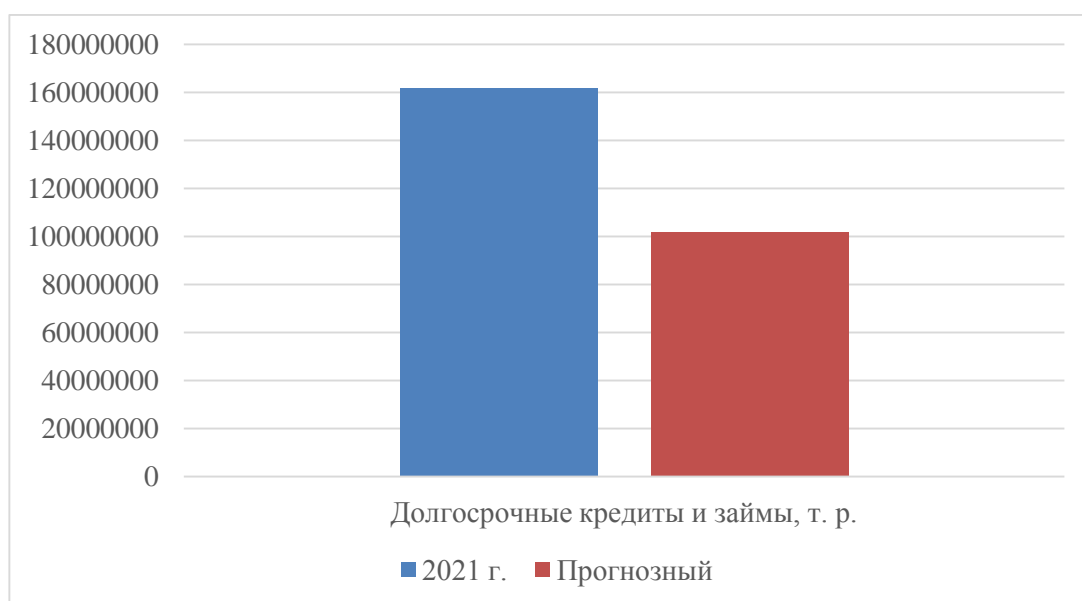


Рисунок 14 – Изменение долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

На рисунке 15 представим изменение оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

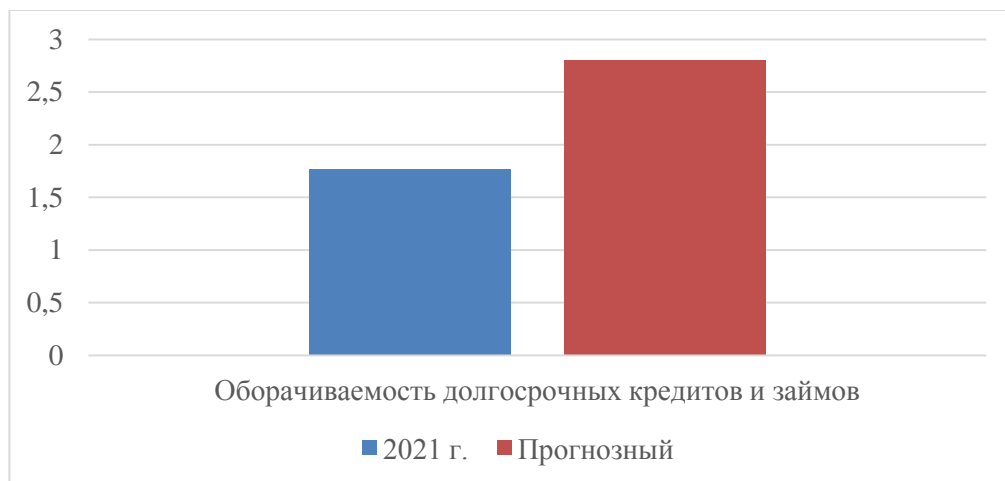


Рисунок 15 – Изменение оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

На рисунке 16 представим изменение периода оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

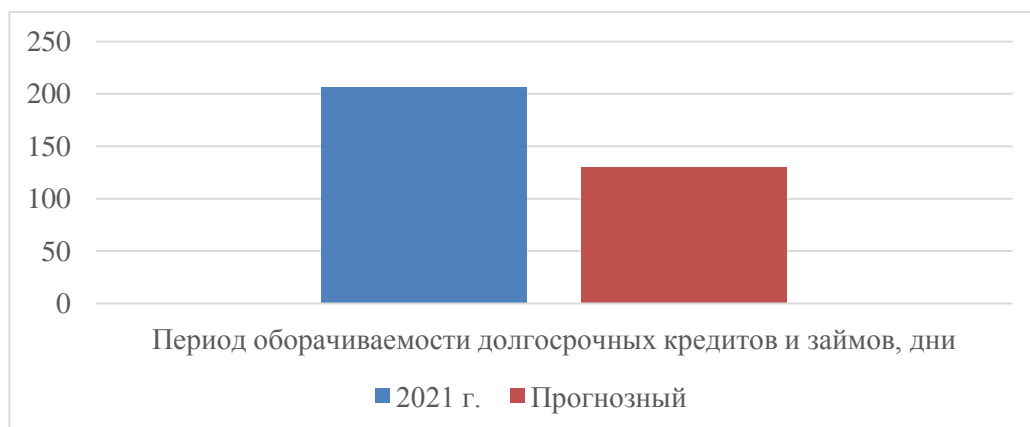


Рисунок 16 – Изменение периода оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

На рисунке 17 представим изменение рентабельности долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

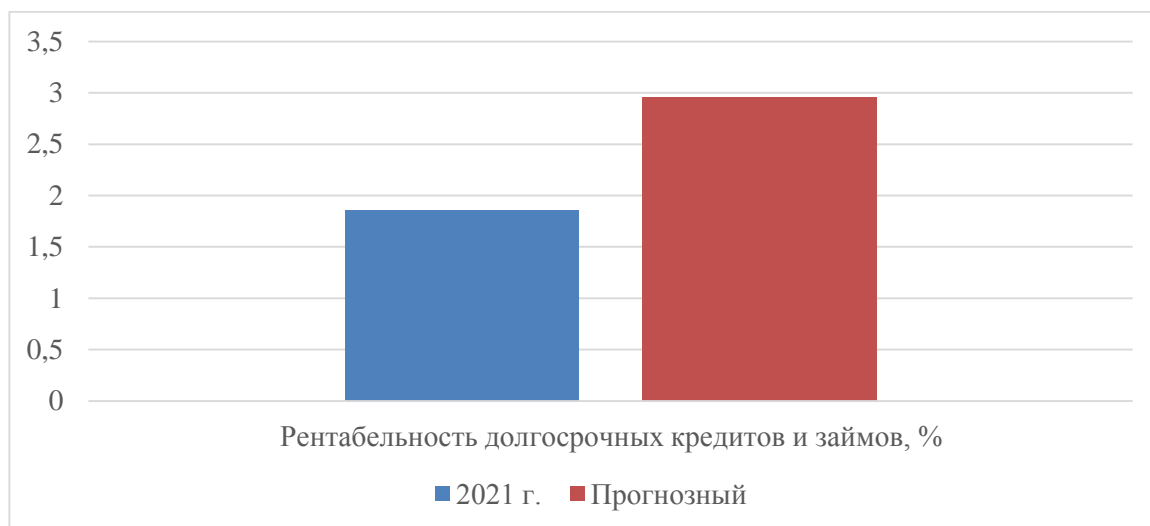


Рисунок 17 – Изменение рентабельности долгосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мер в ПАО «Вымпел-Коммуникации»

Таим образом, после внедрения предложенных мер, усилится контроль за расчетами кредитов и займов, будет проводиться регулярный их анализ. Расчеты показали снижение долгосрочных кредитов и займов, повышение их рентабельности на 1,10%, рост оборачиваемости на 1,04 пункта и сокращение периода оборота на 76,51 дня. Произведенные расчеты подтверждают их экономическую эффективность.

Таким образом, в третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации», выявление ключевых проблем в их организации и эффективности использования. На основании проведенного исследования были разработаны меры, позволяющие решить выявленные проблемы и оптимизировать расчеты по кредитам и займам, повысив эффективность их использования. Расчеты подтвердили экономическую целесообразность внедрения рекомендаций.

## Заключение

В первом разделе исследована сущность расчетов по кредитам и займам, выявлена их роль в деятельности организации. Особое внимание уделено изучению общего порядка построения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, выделены цель и задачи их анализа, а также представлены основные показатели, позволяющие оценить эффективность их использования.

Благополучное развитие предприятия существенно зависит от целесообразного привлечения кредитов и займов и рационального их использования.

Исходя из сроков, на которые выдаются кредиты и займы их можно разделить на долгосрочные и краткосрочные.

При этом кредиты и займы могут быть погашенными и просроченными.

Кредитование от банков строится на принципах:

- целевого характера кредитования;
- срочности;
- возвратности;
- обеспеченности кредита;
- платности кредита.

Бухгалтерский учет является одним из ключевых инструментов формирования учетной и кредитной политики компании. Он позволяет совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности, поскольку предоставляет достоверную информацию о всех направлениях работы организации, в том числе и, привлеченных кредитах и займах. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам аккумулирует информацию о заемных средствах с целью отражения в публичной отчетности, предполагает оперативное и достоверное отражение всех хозяйственных операций, что упорядочивает всю финансовую и хозяйственную деятельность организации.

Основным информационным источником для анализа расчетов по кредитам и займам является бухгалтерская отчетность.

Годовая бухгалтерская отчетность является публичной. Но в результате автоматизации процесса бухгалтерского учета позволяет сформировать оперативную отчетность на любую необходимую дату. Эти данные носят управленческий характер, их можно принимать к сведению с учетом факта возможных корректировок после отчетной даты. В целях анализа показатели бухгалтерской отчетности сопоставляются за ряд периодов или отчетных дат, оценивается динамика и формулируются выводы.

В процессе организации расчетов по кредитам и займам учитывается учетная и кредитная политика организации, а также статистическая информация, в том числе по отраслевым и региональным показателям. Отдельное место в информационной базе для анализа платежеспособности отводится такому документу, как платежный календарь.

Во втором разделе исследована деятельность ПАО «Вымпел-Коммуникации», проведен анализ основных технико-экономических показателей его деятельности. В данном разделе рассмотрен порядок учета расчетов кредитов и займов в организации. Выявлено, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеются краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы. Учет по таким операциям ведется согласно действующему законодательству и учетной политике. Также в данном разделе исследовано документальное оформление учета расчетов по кредитам и займам, в результате выявлены основные проблемы в ПАО «Вымпел-Коммуникации».

ПАО «Вымпел-Коммуникации» действует на основании законодательства Российской Федерации.

ПАО «Вымпел-Коммуникации» - телекоммуникационное предприятие, основным видом деятельности которого выступает «Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса (61.20.1). Представляет бренд «Билайн».

В результате анализа веден рост выручки в 2021 г. по сравнению с 2020

г. на 4,50%. В исследуемый период наблюдается увеличение себестоимости продаж на 9,18%. Следует отметить, что валовая прибыль в динамике снижается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 3,27%, а по сравнению с 2019 г. на 21,16%. Также снижается прибыль от продаж, прибыль до налогообложения.

Проведенный анализ выявил уменьшение чистой прибыли на 85,95% в 2021 г. по сравнению с 2020 г., что является негативной динамикой.

Средняя величина активов увеличивается с 2019 по 2021 гг. на 16,41%.

Анализ показателей рентабельности показал их снижению на протяжении 2019-2021 гг. Так в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизились:

- рентабельность продаж на 4,59%;
- рентабельность активов на 4,44%;
- рентабельность собственного капитала на 27,61%.

Порядок бухгалтерского учета в ПАО «Вымпел-Коммуникации» ведется на основании утвержденной учетной политики. В организации имеются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

Для учета краткосрочных кредитов и займов используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» 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.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» имеется кредиторская задолженность, которая состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками и перед прочими кредиторами.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» учет кредиторской задолженности ведется на основании учетной политики и нормам действующего законодательства.

Однако следует отметить, что в результате проведенного исследования выявлено, что в организации отсутствует должностное лицо, которое

осуществляет регулярный контроль за учетом краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов. Выявлено, что не проводится регулярная сверка расчетов с кредиторами и займодавцами. В этой связи в конце отчетного возникают спорные ситуации с кредиторами и займодавцами. Такая ситуация требует разработки рекомендаций, направленных на оптимизацию расчетов по кредитам и займам и усиление их контроля.

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации», выявление ключевых проблем в их организации и эффективности использования. На основании проведенного исследования были разработаны меры, позволяющие решить выявленные проблемы и оптимизировать расчеты по кредитам и займам, повысив эффективность их использования. Расчеты подтвердили экономическую целесообразность внедрения рекомендаций.

В настоящее время ни одно предприятие не обходится без привлеченных ресурсов. Однако, необходимо учитывать, что чрезмерное необоснованное привлечение заемных средств может привести к снижению финансовой устойчивости и риску банкротства. В этой связи необходимо проводить регулярный анализ экономической целесообразности привлечения кредитов и займов, а также эффективности их использования.

Динамика выявила, что в ПАО «Вымпел-Коммуникации» общий долгосрочный заемный капитал в 2020 г. сократился на 6,07% по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличился на 32,79%.

Долгосрочные заемные средства в 2021 г. в сравнении с 2020 г. выросли на 11,70%. Отложенные налоговые обязательства и оценочные обязательства сократились на 6,50% и 20,57% соответственно. Прочие долгосрочные обязательства выросли в данный период на 101,75%.

В ПАО «Вымпел-Коммуникации» общий объем краткосрочного заемного капитала в 2021 г. снизился на 6,80% по сравнению с 2020 г. При этом, краткосрочные кредиты и займы сократились на 95,72%, а кредиторская задолженность выросла на 19,16%. Отмечается уменьшение в 2021 г. доходов

будущих периодов на 8,52% в сравнении с 2020 г. В рассматриваемый период произошел рост оценочных обязательств и прочих краткосрочных обязательств на 67,51% и 23,07% соответственно.

Проведенные расчеты показали, что удельный вес краткосрочных кредитов и займов в динамике снижается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. в структуре краткосрочных обязательств на 16,46%, а в структуре валюты баланса на 4,79%. Удельный вес долгосрочных кредитов и займов также имеет тенденцию к уменьшению. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. в структуре долгосрочных обязательств они сократились на 10,10%, а в структуре валюты баланса на 0,37%.

Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов существенно растет: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 1,35 пункта, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 311,35 пункта. Это характеризует рост эффективности использования краткосрочных кредитов и займов. В свою очередь, наблюдается существенное снижение периода оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 26,30 дней. Такая ситуация подтверждает эффективность использования краткосрочных кредитов и займов в ПАО «Вымпел-Коммуникации». Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов в организации в 2021 г. снизилась по сравнению с 2020 г. на 0,12 пункта, а период их оборачиваемости вырос на 13,28 дней. Такая ситуация свидетельствует о неэффективном использовании долгосрочных кредитов и займов в 2021 г.

Рентабельность краткосрочных кредитов и займов существенно увеличивается в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 237,59%. Это является положительной динамикой. Однако, рентабельность долгосрочных кредитов и займов в данный период сокращается на 12,94%, что показывает снижение эффективности их использования.

Проведенное исследование показало, что нерациональное привлечение заемного капитала может негативно повлиять на деятельность организации.

В результате изучения порядка бухгалтерского учета и проведения



анализа расчетов по кредитам и займам в ПАО «Вымпел-Коммуникации» выявлены следующие проблемы (рисунок 12):

- отсутствует должностное лицо, которое осуществляет регулярный контроль за учетом расчетов по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам;
- не проводится регулярная сверка расчетов с кредиторами и займодавцами, в результате чего в конце отчетного возникают спорные ситуации с кредиторами и займодавцами;
- не проводится систематический анализ расчетов по кредитам и займам, что затрудняет определение их оптимальной структуры и оценку эффективности использования;
- в 2021 г. наблюдается снижение эффективности использования долгосрочных кредитов и займов, что подтверждается сокращением их оборачиваемости, ростом периода оборачиваемости.

Следовательно, для решения выявленных проблем предлагаем внедрить ряд мер.

Первая мера предполагает привлечение заемных средств путем заключения договоров займа, что будет способствовать снижению затрат на их обслуживание. Вторая мера предполагает установление функционала по регулярному контролю учета расчетов по кредитам и займам и их анализу за бухгалтером организации. Третья мера предусматривает продажу неиспользуемых основных средств на сумму 60 млрд. руб. и погашение долгосрочных кредитов и займов.

После внедрения предложенных мер, усилится контроль за расчетами кредитов и займов, будет проводиться регулярный их анализ. Расчеты показали снижение долгосрочных кредитов и займов, повышение их рентабельности на 1,10%, оборачиваемости на 1,04 пункта и сокращение периода оборота на 76,51 дня. Произведенные расчеты подтверждают их экономическую эффективность.

## Список используемой литературы

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 347 с.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
3. Аникина Л.Д. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 336 с.
4. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2018. – 192 с.
5. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
6. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.
7. Бухонова Н.М., Кабанова А.В. Современные методические подходы к анализу банкротства организации // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2020. Т. 6. - № 2 (38). С. 385-390.
8. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
9. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. 2-е издание. М: Учебник для старших классов средней школы: ИНФРА-М, 2018.- 431 с.
10. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров) / В.Д. Герасимова, Л.Р. Туктарова, О.А. Черняева. М.: КноРус, 2018.- 112 с.
11. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.

12. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019.- 285 с.
13. Захарова Ю.Н., Мартынов Д.И. Анализ финансового состояния организации // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2020. - № 4. – С. 91-95.
14. Карпов М.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – Спб.: Питер, 2018 – 283 с.
15. Кондраков Н. П. Учетная политика организаций: в целях бухгалтерского финансового, управленческого и налогового учета. Москва: ЭКСМО, 2019.- 224 с.
16. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018.- 248 с.
17. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 248 с.
18. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 с.
19. Официальный сайт ПАО «Вымпел-Коммуникации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://moskva.beeline.ru>.
20. Пласкова Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 324 с.
21. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2019. – 416 с.
22. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_29165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/) (дата обращения 27.06.2021 г.)

23. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 6-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2018. 378 с.
24. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 407 с.
25. Учетная политика ПАО «Вымпел Коммуникации», 2021. – 54 с.
26. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 27.06.2021 г.)
27. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.
28. Afzal, F., Shehzad, A., Rehman, H. M., Afzal, F., & Mukit, M. M. H. M. H. (2022). Risk perception and cost of capital in emerging market projects using dynamic conditional correlation model. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, doi:10.1108/IMEFM-07-2021-0257
29. Andreeva, A. A. Analysis of sources of financing of the largest oil companies in Russia and the USA / A. A. Andreeva // *Мировая экономика: проблемы безопасности*. – 2018. – No 4. – P. 5-9.
30. Hayajneh O. S. The Impact of Working Capital Efficiency on Profitability an Empirical Analysis on Jordanian Manufacturing Firms [Text] / O. S. Hayajneh, F. L. A.Yassine // *International Research Journal of Finance and Economics*. – 2011. – Т. 66. – №. 2011. – P. 67-69.
31. Kaur H. V. Managing efficiency and profitability through working capital: An empirical analysis of BSE 200 companies [Text] / H. V. Kaur, S. Singh // *Asian Journal of Business Management*. – 2013. – Т. 5. – №. 2. – P. 197-207
32. Kevin C. Kaufhold, JD, MS *Financial Statement Analysis*, latest revision, March, 2014

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ПАО «Вымпел-Коммуникации»

#### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.

Организация ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ»  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса

Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество/Собственность иностранных юридических лиц  
Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 127083, Российская Федерация, Москва город, ... 8 Марта ул, 10, 14, ...

Бухгалтерская отчетность поддается обязательному аудиту

Наименование аудиторской организации Акционерное общество "Прейсераудиткурс Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика-аудиторской организации

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

Коды	
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31/12/2021
по ОКПО	17337964
ИНН	7713076301
по ОКВЭД2	61.20.1
по ОКФС/ОКФСБС	1.22.47.03
по ОКЕИ	384

ИНН  
ОГРН 775051102  
1027700146431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.1	Нематериальные активы	1110	1 837 879	1 006 787	1 032 553
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2, 3.3	Основные средства	1150	326 088 001	259 407 815	238 084 895
3.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 818 298	2 368 178	1 668 503
3.4	Финансовые вложения	1170	50 287 804	58 812 026	59 860 306
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
3.7	Прочие внеоборотные активы	1190	35 732 866	32 404 000	27 434 661
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>416 624 548</b>	<b>354 018 606</b>	<b>327 901 078</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.5	Запасы	1210	7 787 679	7 917 166	10 047 533
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	6 146 400	5 968 072	5 058 190
3.6	Дебиторская задолженность	1230	21 882 139	19 458 407	21 732 330
3.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	13 984 208	39 331 157
3.9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 581 204	4 608 063	10 877 758
3.7	Прочие оборотные активы	1260	9 533 604	8 463 331	8 427 899
3.8	Долгосрочные активы к продаже	1261	26 567	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>49 910 108</b>	<b>59 478 237</b>	<b>66 452 867</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1800</b>	<b>466 734 656</b>	<b>413 496 843</b>	<b>423 353 945</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
3.10	Уставный капитал (созданный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	289	289	289
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
3.10	Переоценка внеоборотных активов	1340	312 726	497 102	507 683
3.10	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	18 428 864	18 428 864	18 428 864
3.10	Резервный капитал	1360	43	43	43
	Наработанная прибыль (непокрытый убыток)	1370	34 308 819	47 474 045	46 016 504
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>53 052 541</b>	<b>66 400 343</b>	<b>64 952 763</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.11	Заемные средства	1410	161 892 039	144 860 089	167 267 823
3.15	Отложенные налоговые обязательства	1420	6 715 322	7 182 506	4 871 422
3.24	Оценочные обязательства	1430	2 478 621	3 120 812	5 295 604
3.13	Прочие обязательства	1450	131 532 886	72 664 238	85 185 097
	Доходы будущих периодов	1451	-	175	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>302 530 048</b>	<b>227 827 855</b>	<b>242 559 946</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
3.11	Заемные средства	1510	881 638	20 577 016	24 180 732
3.12	Кредиторская задолженность	1520	89 773 356	83 823 781	75 339 889
	Доходы будущих периодов	1530	279	305	5 232
3.24	Оценочные обязательства	1540	7 542 176	4 802 426	4 785 880
3.13	Прочие обязательства	1550	12 856 816	10 365 308	11 519 363
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1600</b>	<b>111 154 385</b>	<b>116 368 845</b>	<b>115 841 238</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>466 734 656</b>	<b>413 496 843</b>	<b>423 353 945</b>

Генеральный директор  Торбиков А.О.

29 марта 2022 г.

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО «Вымпел Коммуникации»

## Приложение Б

# Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2021 г.

### Отчет о финансовых результатах за 2021 г.

Организация ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для  
целей передачи голоса  
Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество/  
Собственность иностранных юридических лиц  
Единица измерения: тыс. руб.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31/12/2021
по ОКПО	17337364
ИНН	7713078301
по ОКВЭД 2	61.20.1
по ОКОПФ/ОКФС	1 22 47/23
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.		За 2020 г.	
			4	5	4	5
3.16	Выручка	2110	286 237 281	273 899 085		
3.17	Себестоимость продаж	2120	(186 811 831)	(171 108 243)		
	Валовая прибыль (убыток)	2100	99 425 450	102 790 842		
3.17	Коммерческие расходы	2210	(20 682 258)	(21 056 156)		
3.17	Управленческие расходы	2220	(53 992 130)	(45 476 843)		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	24 741 062	36 257 743		
3.18	Доходы от участия в других организациях	2310	6 478 528	18 052 206		
3.19	Проценты к получению	2320	1 490 011	1 768 830		
3.20	Проценты к уплате	2330	(19 893 825)	(22 121 232)		
3.21	Прочие доходы	2340	2 358 103	17 300 456		
3.21	Прочие расходы	2350	(11 110 219)	(24 862 657)		
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 983 656	26 595 346		
3.15	Налог на прибыль	2410	(141 735)	(4 825 337)		
	в том числе					
	Текущий налог на прибыль	2411	(548 429)	(2 514 252)		
	Отложенный налог на прибыль	2412	404 694	(2 311 085)		
	Прочее	2480	(808 274)	(322 799)		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 013 649	21 447 210		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2021 г.		За 2020 г.	
			4	5	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 013 649	21 447 210		
	<b>СПРАВОЧНО</b>					
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-		

Генеральный директор \_\_\_\_\_ Торбихов А.Ю.

29 марта 2022 г.

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2021 г.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2020 г.

#### Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

Организация ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ»  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса  
Организационно-правовая форма/форма собственности Публичное акционерное общество/ Собственность иностранных юридических лиц  
Единица измерения: тыс. руб.

Коды	
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31/12/2020
по ОКПО	17337364
ИНН	7713079301
по ОКВЭД 2	61.20.1
по ОКФС/ОКФС	1 22 47/ 23
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
3.16	Выручка	2110	273 899 085	289 324 431
3.17	Себестоимость продаж	2120	(171 108 243)	(163 214 327)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	102 790 842	126 110 104
3.17	Коммерческие расходы	2210	(21 056 156)	(24 383 988)
3.17	Управленческие расходы	2220	(45 478 943)	(44 593 737)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	36 257 743	57 132 369
3.18	Доходы от участия в других организациях	2310	18 052 206	20 207 255
3.19	Проценты к получению	2320	1 768 830	2 120 386
3.20	Проценты к уплате	2330	(22 121 232)	(25 725 394)
3.21	Прочие доходы	2340	17 300 456	18 736 950
3.21	Прочие расходы	2350	(24 662 657)	(34 788 673)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	28 595 346	37 684 893
3.15	Налог на прибыль	2410	(4 825 337)	(16 091 922)
	в том числе			
	Текущий налог на прибыль	2411	(2 514 252)	(7 378 008)
	Отложенный налог на прибыль	2412	(2 311 085)	(8 713 914)
	Прочее	2460	(322 799)	(4 410 463)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	21 447 210	17 182 508

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	21 447 210	17 182 508
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Торбахов А.Ю.

26 марта 2021 г.

Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Вымпел-Коммуникации» за 2020 г.