

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

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

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и анализ заемного капитала (на примере ООО «БЭЛТ»)»

Студент

А.В. Балигар

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

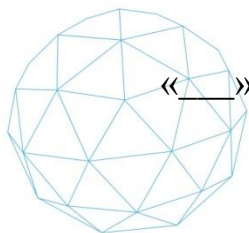
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Балигар Анна Валерьевна

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ заемного капитала (на примере ООО «БЭЛТ»»).

Цель исследования – изучение и систематизация теоретических основ учета и анализа заемного капитала и формирование рекомендаций по улучшению его использования.

Предмет исследования – учет и анализ заемного капитала.

Объект исследования – ООО «БЭЛТ», основным видом деятельности, которого является торговля оптовая прочими промежуточными продуктами.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе исследован заемный капитал организации, его понятие, виды, методику учета и анализа. Во второй главе раскрыт бухгалтерский учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ». В третьей главе проведен анализ состава, структуры и эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ», разработаны рекомендации по улучшению использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ».

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 57 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 12, рисунков – 17.

Содержание

| | |
|--|----|
| Введение..... | 4 |
| 1. Заемный капитал организации: понятие, виды, методика учета и анализа | 6 |
| 1.1. Сущность и классификация заемного капитала организации | 6 |
| 1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета заемного капитала в организации | 12 |
| 1.3. Методические основы анализа заемного капитала | 18 |
| 2. Бухгалтерский учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ»..... | 21 |
| 2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «БЭЛТ» | 21 |
| 2.2. Синтетический учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ» | 24 |
| 2.3. Бухгалтерский учет процентов за использование заемного капитала в ООО «БЭЛТ» | 31 |
| 3. Анализ состава, структуры заемного капитала ООО «БЭЛТ» и разработка рекомендаций по повышению эффективности его использования | 38 |
| 3.1. Анализ состава и структуры заемного капитала в ООО «БЭЛТ» | 38 |
| 3.2. Рекомендации по повышению эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ»..... | 47 |
| Заключение | 50 |
| Список используемой литературы | 55 |
| Приложения | 58 |

Введение

В современных условиях, когда организация самостоятельно осуществляет управление собственными денежными средствами, необходимо организовывать такую финансово-аналитическую работу, которая бы регламентировала: период планирования; требования к методам расчета анализируемых показателей; процедуры проведения анализа и внутреннего финансового контроля.

Современные изменения, происходящие в деятельности предприятий, требуют качественно новых подходов к вопросам учета и анализа заемного капитала, изменения отношения руководства к его значимости и необходимости как важного элемента финансового управления

Актуальность исследования заключается в том, что стремительные темпы развития рыночных отношений, их сложность и неопределенность приводят к необходимости действовать в условиях рыночной экономики, когда важно оперативно реагировать на изменения условий экономической деятельности. Такие условия и возможные проблемы деятельности организации значительно затрудняют организацию финансовой работы. Поэтому для обеспечения финансово стабильного и прибыльного функционирования необходимым условием является правильный учет заемного капитала и своевременное проведение его анализа.

Предметом исследования является учет и анализ заемного капитала.

Объектом исследования является ООО «БЭЛТ».

Цель исследования – изучение и систематизация теоретических основ учета и анализа заемного капитала и формирование рекомендаций по улучшению его использования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучить заемный капитал организации, его понятие, виды, методику учета и анализа;
- раскрыть бухгалтерский учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ»;
- провести анализ состава, структуры и эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ»;
- разработать рекомендации по улучшению использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ».

Теоретической основой бакалаврской работы послужили явились труды ведущих ученых, таких как: Барнгольц С.Б., Ефимова О.В., Шеремет А.Д., Донцова Л.В., Сайфулин Р.С., Ковалев В.В., Гиляровская Л.Т., и др.

Методологической основой работы явились общенаучные методы исследования, такие как: анализ и синтез, индукция и дедукция, диалектический подход, сравнение, классификация, обобщение, способствующие экономическому обоснованию основных выводов и рекомендаций.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации и сравнении теоретических основ по учету и анализу заемного капитала.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных рекомендаций в практической деятельности ООО «БЭЛТ».

Информационной базой бакалаврской работы явились: законодательные акты; экономическая и научная литература в области бухгалтерского финансового учета, управленческого учета, финансовой отчетности, экономического анализа, финансового анализа; периодические издания, материалы сети Интернет.

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и литературы, приложений.

1. Заемный капитал организации: понятие, виды, методика учета и анализа

1.1. Сущность и классификация заемного капитала организации

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

Понятие капитала является одной из сложных и неоднозначно интерпретируемых экономических категорий. На протяжении всего времени развития экономической науки каждая школа пыталась дать свою трактовку определения экономической сущности капитала. Современная наука также не имеет общепринятого определения этого термина.

Для решения финансовых вопросов многие компании привлекают внутренние и сторонние источники финансирования. Во втором случае на определенной стадии могут возникнуть так называемые долгосрочные и краткосрочные обязательства.

При их наличии одной из главных задач организации являются своевременные возвраты долгов, при этом полученные средства не являются собственностью фирмы, она просто пользуется ими до того момента, когда придет срок их возврата.

Долгосрочные обязательства – это обязательства со сроком выполнения больше года.

К долгосрочным обязательствам относят долговые обязательства, налоговые отложенные обязательства, оценочные обязательства организации.

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

Обязательства организации делятся на долго- и краткосрочные.

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

В составе долгосрочных обязательств выделяют:

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

Статья «Заемные средства» используется для отражения информации о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных организацией (срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев).

Задолженность по долгосрочным займам и кредитам (как процентным, так и беспроцентным) включает [22]:

- займы (как денежные, так и полученные другими вещами, определенными родовыми признаками);
- банковские кредиты;
- бюджетные кредиты;
- вексельные обязательства;
- облигационные обязательства;
- расчеты с банками по операциям учета (дисконта) векселей и других обязательств;
- товарные кредиты.

В бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе организации-заемщика обязательства отражаются в качестве кредиторской задолженности в сумме

денежных средств, фактически полученных по договору займа (кредитному договору) и не возвращенных на отчетную дату.

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

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

Статья «Отложенные налоговые обязательства» используется для отражения информации об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями.

Под отложенными налоговыми обязательствами понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах [15].

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

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

По статье «Прочие обязательства» отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых превышает 12 месяцев.

Краткосрочный заемный капитал отражается в пассиве бухгалтерского баланса в разделе 5 и включает:

- заемные средства сроком погашения до 1 года;
- кредиторскую задолженность;
- доходы будущих периодов;
- оценочные обязательства;
- прочие краткосрочные обязательства;

К заемным средствам сроком погашения до 1 года относятся кредиты и займы полученные организацией от банков и иных юридических и физических лиц.

В составе кредиторской задолженности учитываются обязательства организации перед:

- поставщиками и подрядчиками;
- покупателями и заказчиками;
- налоговыми органам и т.п.

По статье доходы будущих периодов отражаются ожидаемые поступления организации в будущем.

Оценочные обязательства в данном разделе раскрывают суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых до 12 месяцев после отчетной даты.

По статье «Прочие обязательства» отражаются прочие обязательства организации, срок погашения которых не превышает 12 месяцев.

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

Для оценки структуры обязательств весьма существенно их деление на необеспеченные и обеспеченные. Обеспеченные обязательства в случае ликвидации предприятия и объявления конкурсного производства погашаются из конкурсной массы в приоритетном порядке (до удовлетворения требований прочих кредиторов). Чем больше покрытых

(обеспеченных) долгов и меньше необеспеченных, тем лучше для кредиторов, имеющих обеспеченные требования, но хуже для остальных кредиторов, которые в случае объявления конкурса должны будут удовлетвориться оставшейся имущественной массой.

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

Схемы погашения отдельных видов кредита могут предусматривать выплату процентов в течение всего периода использования заемных средств и погашение суммы основного долга по окончании срока кредитования. Привлечение ресурсов на таких условиях требует оценки готовности организации к значительному разовому оттоку денежных средств [19].

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

Наряду с краткосрочными обязательствами, в качестве источника финансирования деятельности (заемного капитала) зарубежные компании используют долгосрочные обязательства. Они формируются на срок, превышающий один год, начиная с даты последнего бухгалтерского баланса, или один цикл деятельности компании-должника. Видами долгосрочной задолженности являются выпущенные облигации, долгосрочные векселя, долговые расписки, залладные, долгосрочная аренда, пенсионные обязательства и другие. Наиболее существенным источником финансирования деятельности являются облигации.

Облигации представляют собой ценные бумаги, согласно которым в установленный срок должник погасит сумму долга и проценты по нему.

Проценты по облигациям выплачиваются периодически, один или два раза в год.

Размещение долгосрочной задолженности в форме облигаций возможно при наличии облигационного контракта (облигационного договора), где зафиксированы права и обязанности, привилегии и ограничения кредитора и заемщика. Кроме этого определены обязанности лица, являющегося независимым гарантом интересов участвующих в соглашении (договоре) сторон. Обычно независимым доверенным лицом является финансовый институт. В облигационном контракте указаны сроки погашения должником задолженности по обязательствам, даты выплаты процентов, их суммы или относительные величины, а также планы погашения и ограничения. Ограничения включают условия по снижению рисков непогашения задолженности по облигациям.

Обладатель облигаций имеет сертификат, свидетельствующий о задолженности компании-должника.

Способами размещения долгосрочной задолженности в форме облигационного займа в зарубежных странах являются следующие:

- 1) андеррайтинг, когда полный комплект выпущенных облигаций продается инвестиционному банку;
- 2) продажа облигаций инвестиционным компаниям;
- 3) размещение облигаций среди частных лиц.

Для привлечения кредиторов с целью приобретения облигаций выпускаются проспекты. В них представляют финансовую отчетность будущего должника, данные о компании и условиях продажи облигаций.

Облигации, выпускаемые компаниями и обращающиеся на финансовом рынке, имеют свои особенности. Среди облигаций выделяются следующие группы в зависимости от классификационных признаков:

- 1) степени обеспечения гарантией;
- 2) сроков погашения;
- 3) владельцев.

Исходя из степени обеспечения гарантией могут выпускаться обеспеченные и необеспеченные облигации. Обеспеченные являются гарантированными для кредиторов, поскольку в качестве обеспечения по ним выступают любые активы, группы активов, отдельные объекты имущества. Необеспеченные облигации фактически являются обычным кредитом.

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета заемного капитала в организации

Современная система нормативного регулирования учета заемного капитала состоит из документов четырех уровней. К первому законодательному уровню относятся федеральные законы. К основополагающим среди них относятся Федеральный закон от 06.12.2011 N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», кодексы, указы и постановления Президента РФ по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета заемного капитала.

Ко второму - нормативному уровню, относятся Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Министерством финансов России и ориентированные на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Положения по бухгалтерскому учету устанавливают базовые правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, бухгалтерские приемы, порядок составления и представления финансовой отчетности [22].

«К документам третьего (методического) уровня относятся методические рекомендации, методические указания, инструкции и другие аналогичные документы, разрабатываемые и утверждаемые Минфином России (например, методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, материально-производственных запасов, положение о порядке ведения кассовых операций и др.), а также планы счетов

бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению» [23].

«Четвертый уровень системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета составляют внутренние документы по ведению бухгалтерского учета заемного капитала, разрабатываемые самой организацией. К таким документам следует отнести приказ об учетной политике организации; рабочий план счетов бухгалтерского учета; систему документооборота, должностные инструкции учетных работников и другие документы, разрабатываемые на основе законодательных и нормативных актов с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности» [18].

Необходимо отметить, что документы нижестоящих уровней не должны противоречить содержанию документов вышестоящих уровней нормативно-правового регулирования учета заемного капитала.

ПБУ 15/2008 раскрывает порядок учета расходов по кредитам и займам.

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

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

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

Дополнительными расходами по займам являются:

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

(кредитов).

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

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

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

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

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

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

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

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

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

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора) [14].

В плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены специальные счета для учета заемного капитала.

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

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

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

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

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты

по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

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

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

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

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

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате

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

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

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

1.3. Методические основы анализа заемного капитала

Анализ заемного капитала предполагает использование горизонтального, вертикального, коэффициентного анализа.

Горизонтальный анализ состоит в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом. Преимуществами данного вида анализа является возможность получения наиболее общего представления о качественных изменениях, которые происходили в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений.

Недостатком данного вида анализа является отсутствие механизма сравнения отдельных вариантов экономических решений. Также не предусмотрено взаимозаменяемости разных ресурсов, из-за чего исключается выбор оптимального варианта развития экономической системы; ограничен учет инфляционных процессов.

Горизонтальный анализ является достаточно ограниченным по следующим причинам [24].

Во-первых, произошедшие изменения характеризуют действия прошлых периодов, то есть отсутствуют основания считать, что подобные тенденции сохранятся и в будущем.

Во-вторых, оценивать рост эффективности, не имея данных о реальном состоянии организации, достаточно трудно.

В третьих, некоторые формы отчетности следует видоизменять, подавая все числовые данные в виде положительных чисел, поскольку в горизонтальном анализе отрицательные числовые данные могут вызвать трудности в интерпретации.

Вертикальный анализ позволяет определить структуру итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

К основным положительным сторонам относится то, что он дает возможность получить общее представление о качественных изменениях, которые происходили в структуре средств и их источниках, а также динамику этих изменений, такие приемы используются практически во всех методиках [11].

К недостаткам данного метода относится, что он не содержит механизма сравнения отдельных вариантов экономических решений и не предусматривают взаимозаменяемости разных ресурсов, из-за чего исключается выбор оптимального варианта развития коммерческой организации; ограниченный учет инфляции.

Более глубоким является анализ на основе расчета относительных показателей. Система относительных показателей включает показатели платежеспособности предприятия, задолженности, рентабельности, оборачиваемости и другие.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базовыми величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за несколько лет. В качестве базовых значений могут быть использованы значения показателей предприятия за прошедший год, отраслевые средние показатели, значения показателей перспективных предприятий.

Основные показатели, используемые для анализа заемного капитала представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели, используемые для анализа заемного капитала

| № | Наименование показателя | Формула |
|---|--|---|
| 1 | Оборачиваемость заемного капитала (ОЗК) | $OZK = B / ZK$, Где В – выручка, ЗК – заемный капитал |
| 2 | Скорость оборота заемного капитала (СОЗК) | $COZK = 365 / OZK$ |
| 3 | Оборачиваемость кредиторской задолженности (ОКЗ) | $OKZ = B / KZ$, где В – выручка, КЗ – кредиторская задолженность |
| 4 | Скорость оборота кредиторской задолженности (СОКЗ) | $COKZ = 365 / OKZ$ |
| 5 | Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (КЗиСК) | $KZиСК = ZK / СК$ |

Таким образом, для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие использует не только собственные ресурсы, но и привлеченный (заемный) капитал, рассматривая свою задолженность перед физическими или юридическими лицами за используемые ресурсы, как обязательство в установленный срок возратить их (или их денежный эквивалент) владельцам (заимоателям), а также причитающееся за это вознаграждение.

2. Бухгалтерский учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «БЭЛТ»

ООО «БЭЛТ» действует на основании Устава и создано в соответствии с законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Общество вправе иметь печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Федеральным законом может быть предусмотрена обязанность общества использовать печать.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная

ответственность по его обязательствам.

В соответствии с Уставом, целью ООО «БЭЛТ» является извлечение прибыли посредством хозяйственной деятельности. Общество вправе преследовать иные цели, не запрещенные действующим законодательством РФ [6].

Основным видом деятельности ООО «БЭЛТ» является торговля оптовая прочими промежуточными продуктами (ОКВЭД 46.76)

Дополнительными видами деятельности общества являются [6]:

- Торговля оптовая офисной мебелью;
- Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- Торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями;
- Торговля оптовая неспециализированная;
- Торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах;
- Торговля розничная прочая в специализированных магазинах;

Организационная структура управления предприятия представлена на рисунке 1.

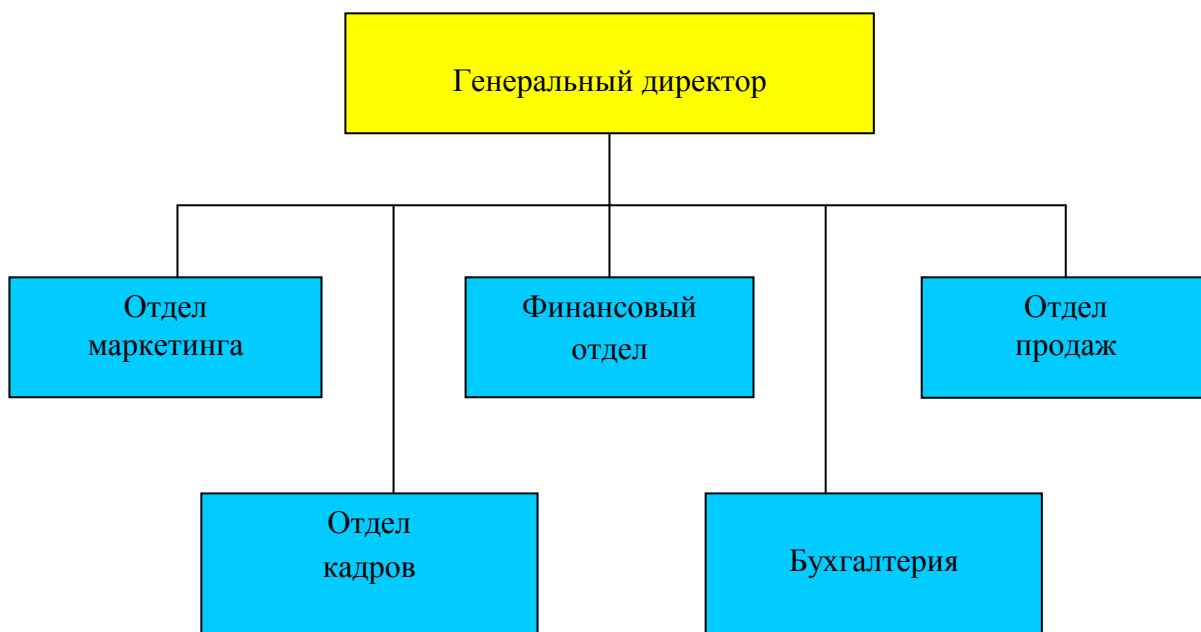


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «БЭЛТ»

В таблице 2 рассчитаны основные технико-экономические показатели деятельности предприятия ООО «БЭЛТ». Источник информации бухгалтерская отчетность (Приложения А, Б, В).

Таблица 2–Технико-экономические показатели ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение, (+,-) | |
|--|---------|---------|---------|---------------------------------|--------------|
| | | | | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| 1. Выручка, тыс.руб. | 9950 | 10531 | 14382 | 581 | 3851 |
| 2. Себестоимость продаж, тыс. руб. | 9300 | 9812 | 13111 | 512 | 3299 |
| 3. Валовая прибыль, тыс. руб. | 650 | 719 | 1271 | 69 | 552 |
| 4. Прибыль от продаж, тыс. руб. | 195 | 219 | 665 | 24 | 446 |
| 5. Чистая прибыль, тыс. руб. | 212 | 264 | 391 | 52 | 127 |
| 6. Стоимость основных средств, тыс. руб. | 996 | 857 | 944 | -139 | 87 |
| 7. Среднесписочная численность, чел. | 15 | 16 | 18 | 1 | 2 |
| 8. Производительность труда, тыс.руб./чел. | 633,33 | 658,19 | 799,00 | 24,86 | 140,81 |

| | | | | | |
|-----------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 9.Фондоотдача, руб. | 9,99 | 12,29 | 15,24 | 2,3 | 2,95 |
| 10.Фондоемкость, руб. | 0,10 | 0,08 | 0,07 | -0,02 | -0,01 |
| 11.Рентабельность продаж, % | 1,96 | 2,08 | 4,62 | 0,12 | 2,54 |

Анализ основных технико-экономических показателей выявил, что выручка в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 561тыс. руб., а в 2018 по сравнению с 2017 г. ее рост составил на 3851 тыс. руб. Себестоимость продаж имеет тенденцию к росту: в 2017 г. по сравнению с 2016 на 512 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 3299 тыс. руб. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросли на 552 тыс. руб. и 446 тыс. руб. соответственно. Чистая прибыль в динамике увеличивается в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 127 тыс. руб. Основные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 139 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 87 тыс. руб. Фондоотдача в динамике растет. Так, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. ее рост составил на 2,95 пункта, что свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Рентабельность продаж в динамике увеличивается: в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 0,12%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 2,54%%, что является положительной динамикой.

2.2. Синтетический учет заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

Заемный капитал представляет собой систему экономических отношений, возникающую в процессе передаче имущества в денежной или натуральной форме от одной организации или лиц другому предприятию на условиях возвратности, срочности и оплаты.

Кредиты и займы образуют заемный капитал предприятия.

Кредиты и займы оформляются договором и регулируются ГК РФ ст. 807-821.

В ООО «БЭЛТ» имеется только краткосрочный заемный капитал,

включающий краткосрочные кредиты и займы, а также кредиторскую задолженность.

Кредит представляет собой систему отношений между предприятием и кредитной организацией, возникающих при передаче денежных средств на условиях платности, возвратности срочности.

В ООО «БЭЛТ» 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.

В ООО «БЭЛТ» к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» открыты субсчета:

- 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях»;
- 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам в рублях»;
- 66.3 «Краткосрочные займы в рублях»;
- 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях».

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

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

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

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

предоставившим их.

Рассмотрим отдельные проводки по учету получения и возврата краткосрочных кредитов в ООО «БЭЛТ», полученных от кредитной организации (таблица 3).

Таблица 3 – Отдельные проводки по учету получения и возврата краткосрочных кредитов в ООО «БЭЛТ», полученных от кредитной организации

| Дата | Кредитный договор | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Содержание операции |
|------------|----------------------|-------------|----------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 21.01.2018 | № 8963 от 21.01.2018 | 560000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Сбербанк России» |

Продолжение таблицы 3

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------------|------------------------|---------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| 30.03.2018 | № 8963 от 21.01.2018 | 250000 | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Частично возвращен краткосрочный кредит, полученный от ПАО «Сбербанк России» |
| 01.04.2018 | №22/2356 от 01.04.2018 | 1350000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Альфа-Банк» |
| 10.06.2018 | №22/2356 от 01.04.2018 | 1350000 | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Возвращен краткосрочный кредит, полученный от ПАО «Альфа-Банк» |
| 09.07.2018 | №1689-КЛ от 09.07.2018 | 1750000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Почта Банк» |

| | | | | | |
|------------|------------------------------|--------|--|----------------------|---|
| 09.08.2018 | №1689-КЛ от 09.07.2018 | 500000 | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Частично возвращен краткосрочный кредит, полученный от ПАО «Почта Банк» |
|------------|------------------------------|--------|--|----------------------|---|

Заем представляет собой договор, согласно которому заимодавец передает заемщику в собственность или оперативное управление денежные средства или вещи с условием возврата и уплатой процентов или без уплаты процентов.

В практической деятельности за 2018 г. ООО «БЭЛТ» привлекало 2 займа.

Данные займы были оформлены в письменном виде согласно ГК РФ.

Рассмотрим проводки по учету получения и возврата краткосрочных займов в ООО «БЭЛТ» в таблице 4.

Таблица 4 – Проводки по учету получения и возврата краткосрочных займов в ООО «БЭЛТ»

| Дата | Договор займа | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Содержание операции |
|------------|--------------------|-------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 20.02.2018 | № 18 от 20.02.2018 | 2700000 | 51 «Расчетные счета» | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | Получен краткосрочный заем от ООО «КРИТА» |
| 25.05.2018 | № 18 от 20.02.2018 | 230000 | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Частично возвращен краткосрочный заем, полученный от ООО «КРИТА» |
| 15.11.2018 | № 29 от 15.11.2018 | 1530000 | 51 «Расчетные счета» | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | Получен краткосрочный заем от ООО «ТехПром» |
| 26.12.2018 | № 29 от 15.11.2018 | 130000 | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Частично возвращен краткосрочный заем, |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------|
| | | | | | полученный от ООО «ТехПром» |
|--|--|--|--|--|-----------------------------------|

Необходимо отметить, что краткосрочные кредиты и займы были получены ООО «БЭЛТ» для пополнения оборотных активов, приобретения товаров для перепродажи, оплату услуг и иные цели.

Таким образом, в результате проводки по получению кредитов и займов источники формирования имущества ООО «БЭЛТ» увеличиваются на сумму приобретенного кредита и займа, а имущество возрастает на величину предоставленных денежных средств. В процессе возвращения кредита происходит обратная ситуация.

Необходимо отметить, что в ООО «БЭЛТ» имеется кредиторская задолженность в составе краткосрочных кредитов и займов.

Кредиторская задолженность ООО «БЭЛТ» полностью состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

В ООО «БЭЛТ» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

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

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

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

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

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на

суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др.

При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Рассмотрим отдельные проводки по учету кредиторской задолженности в ООО «БЭЛТ» (таблица 5).

Таблица 5 – Отдельные проводки по учету кредиторской задолженности в ООО «БЭЛТ»

| Дата | Основание | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Содержание операции |
|------------|--|-------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 19.01.2018 | Договор купли-продажи № 475 от 19.01.2018, Счет № 589 от 19.01.2018 Платежное поручение № 23 от 19.01.2018 | 560000 | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные» | 51 «Расчетные счета» | Выплачен с расчетного счета аванс поставщику ООО «Электрон» за приобретенные товары |
| 19.01.2018 | Договор купли-продажи № 475 от 19.01.2018, | 1470000 | 41 «Товары» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Получены товары, приобретенные у ООО «Электрон» |

| | | | | | |
|------------|--|--------|--|--|---|
| | Счет-фактура № 589 от 19.01.2018, Накладная № 589 от 19.01.2018 | | | | |
| 19.01.2018 | Счет-фактура № 589 от 19.01.2018 | 264600 | 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Отражена сумма НДС, уплаченная за приобретенные товары |
| 19.01.2018 | Договор купли-продажи № 475 от 19.01.2018, Счет-фактура № 589 от 19.01.2018, Накладная № 589 от 19.01.2018 | 560000 | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные» | Учтена сумма выданного аванса в момент получения товара от ООО «Электрон» |

Таким образом, до момента полного погашения задолженности перед поставщиком в ООО «БЭЛТ» будет отражаться кредиторская задолженность перед данным контрагентом.

Особое место в учете заемного капитала имеет учет процентов за пользование привлеченными средствами. Данный участок учета рассмотрим в следующем пункте.

2.3. Бухгалтерский учет процентов за использование заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

Как было отмечено ранее особенностью заемного капитала является то, что он привлекается на условиях возвратности, срочности и платности.

В ООО «БЭЛТ» за все привлекаемые кредиты и займы начисляются проценты за их использование.

При учете процентов по кредитам и займам ООО «БЭЛТ» опирается на ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

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

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

Дополнительными расходами по займам являются:

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

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

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

Рассмотрим порядок учета процентов по полученным кредитам и займам.

Проценты по привлеченному заемному капиталу начисляются в ООО «БЭЛТ» ежемесячно.

Учет кредитов и займов ведется в разрезе каждого заимодавца и кредитора.

Рассмотрим учета процентов по краткосрочному кредиту, полученному от ПАО «Сбербанк России» согласно договору № 8963 от 21.01.2018 на сумму 560000 руб. под 15% годовых сроком на 11 месяцев.

Проценты по данному кредитному договору уплачиваются согласно графику платежей. В основу начисления процентов ложится следующий порядок расчета:

- определение процентов за день:

$$560000 * 0,15 / 365 = 230,14 \text{ руб.}$$

- определение процентов за месяц:

$$230,14 * 30 = 6904,20 \text{ руб.}$$

Таким образом, ООО «БЭЛТ» по данному кредитному договору 22.02.2018 уплатить сумму процентов 6904,20 руб.

Согласно кредитному договору №22/2356 от 01.04.2018, заключенному с ПАО «Альфа-Банк» ООО «БЭЛТ» привлекло краткосрочный кредит на сумму 1350000 руб. под 17% годовых сроком на 11 месяцев.

Проценты по данному кредитному договору уплачиваются согласно графику платежей. В основу начисления процентов ложится следующий порядок расчета:

- определение процентов за день:

$$1350000 * 0,17 / 365 = 628,77 \text{ руб.}$$

- определение процентов за месяц:

$$628,77 * 30 = 18863,10 \text{ руб.}$$

Таким образом, ООО «БЭЛТ» 02.05.2018 по данному кредитному договору уплатить сумму процентов 18863,10 руб.

Согласно кредитному договору №1689-КЛ от 09.07.2018, заключенному с ПАО «Почта Банк» ООО «БЭЛТ» привлекло краткосрочный кредит на сумму 1750000 руб. под 10% годовых сроком на 11 месяцев.

Проценты по данному кредитному договору уплачиваются согласно графику платежей. В основу начисления процентов ложится следующий порядок расчета:

- определение процентов за день:

$$1750000 * 0,10 / 365 = 479,45 \text{ руб.}$$

- определение процентов за месяц:

$$479,45 * 30 = 14383,50 \text{ руб.}$$

Таким образом, ООО «БЭЛТ» 10.08.2018 по данному кредитному договору уплатить сумму процентов 14383,50 руб.

Бухгалтерский учет процентов по данным кредитным договорам отражен в таблице 6.

Таблица 6 – Проводки по учету процентов по краткосрочным кредитам в ООО «БЭЛТ»

| Дата | Договор займа | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Содержание операции |
|------------|----------------------|-------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 21.01.2018 | № 8963 от 21.01.2018 | 560000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Сбербанк России» |
| 22.02.2018 | № 8963 от 21.01.2018 | 6904,20 | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | Начислены проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Сбербанк России» |

Продолжение таблицы 6

| | | | | | |
|------------|------------------------|----------|---|--|---|
| 22.02.2018 | № 8963 от 21.01.2018 | 6904,20 | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Уплачены проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Сбербанк России» |
| 01.04.2018 | №22/2356 от 01.04.2018 | 1350000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Альфа-Банк» |
| 02.05.2018 | №22/2356 от 01.04.2018 | 18863,10 | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | Начислены проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Альфа-Банк» |
| 02.05.2018 | №22/2356 | 18863,10 | 66.4 «Проценты | 51 «Расчетные | Уплачены |

| | | | | | |
|------------|------------------------------|----------|--|--|---|
| | от 01.04.2018 | | по краткосрочным займам в рублях» | счета» | проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Альфа- Банк» |
| 09.07.2018 | №1689-КЛ от 09.07.2018 | 1750000 | 51 «Расчетные счета» | 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях» | Получен краткосрочный кредит от ПАО «Почта Банк» |
| 10.08.2018 | №1689-КЛ от 09.07.2018 | 14383,50 | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | Начислены проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Почта Банк» |
| 10.08.2018 | №1689-КЛ от 09.07.2018 | 14383,50 | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Уплачены проценты за месяц использования краткосрочного кредита, полученного от ПАО «Почта Банк» |

Как было отмечено ранее в практической деятельности за 2018 г. ООО «БЭЛТ» привлекало 2 займа.

Рассмотрим порядок учета процентов по каждому договору займа.

Согласно договору займа № 18 от 20.02.2018 ООО «БЭЛТ» привлекло от ООО «КРИТА» заем на сумму 2700000 руб. сроком на 11 месяцев под 7% годовых.

Проценты по данному займу рассчитываются поэтапно.

Первый этап – определяется сумма процента за день использования данного займа:

$$2700000 * 0,07 / 365 = 517,81 \text{ руб.}$$

Второй этап определяется общая сумма процентов за месяц использования заемными средствами:

$$517,81 * 30 = 15534,30 \text{ руб.}$$

Таким образом, договору займа № 18 от 20.02.2018 ООО «БЭЛТ» за

пользование кредитом в первый месяц с 20.02.18 по 22.03.2018 заплатит 15534,30 руб.

Согласно договору займа № 29 от 15.11.2018 ООО «БЭЛТ» получило заем от ООО «ТехПром» на сумму 1530000 руб. на срок 10 месяцев под 8% годовых.

Проценты по данному займу рассчитываются поэтапно.

Первый этап – определяется сумма процента за день использования данного займа:

$$1530000 * 0,08 / 365 = 335,34 \text{ руб.}$$

Второй этап определяется общая сумма процентов за месяц использования заемными средствами:

$$335,34 * 30 = 10060,20 \text{ руб.}$$

Таким образом, договору займа № 29 от 15.11.2018 ООО «БЭЛТ» за пользование кредитом в первый месяц с 15.11.18 по 15.12.2018 заплатит 10060,20 руб.

Бухгалтерские проводки по учету процентов по данным договорам займа отражены в таблице 7.

Таблица 7 – Проводки по учету процентов по краткосрочным займам в ООО «БЭЛТ»

| Дата | Договор займа | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Содержание операции |
|------------|--------------------|-------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 20.02.2018 | № 18 от 20.02.2018 | 2700000 | 51 «Расчетные счета» | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | Получен краткосрочный заем от ООО «КРИТА» |
| 22.03.2018 | № 18 от 20.02.2018 | 15534,30 | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | Начислены проценты за месяц использования краткосрочного займа, полученного от ООО «КРИТА» |
| 22.03.2018 | № 18 от 20.02.2018 | 15534,30 | 66.4 «Проценты по | 51 «Расчетные счета» | Уплачены проценты за |

| | | | | | |
|------------|-----------------------|----------|--|--|--|
| | | | краткосрочны м займам в рублях» | | месяц использования краткосрочного займа, полученного от ООО «КРИТА» |
| 15.11.2018 | № 29 от 15.11.2018 | 1530000 | 51 «Расчетные счета» | 66.3 «Краткосрочные займы в рублях» | Получен краткосрочный заем от ООО «ТехПром» |
| 15.12.2018 | № 29 от 15.11.2018 | 10060,20 | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях» | Начислены проценты за месяц использования краткосрочного займа, полученного от ООО «ТехПром» |
| 15.12.2018 | № 29 от 15.11.2018 | 10060,20 | 66.4 «Проценты по краткосрочны м займам в рублях» | 51 «Расчетные счета» | Уплачены проценты за месяц использования краткосрочного займа, полученного от ООО «ТехПром» |

В бухгалтерской отчетности ООО «БЭЛТ» подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

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

- о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

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

3. Анализ состава, структуры заемного капитала ООО «БЭЛТ» и разработка рекомендаций по повышению эффективности его использования

3.1. Анализ состава и структуры заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

В деятельности каждой организации необходим контроль и анализ состава и структуры заемного капитала. Посредством регулярного анализа заемных ресурсов предприятие может своевременно выявить внутренние резервы или риски вероятности банкротства.

Необходимо отметить, что в ООО «БЭЛТ» имеет только краткосрочный заемный капитал, который состоит из краткосрочных кредитов займов и кредиторской задолженности. Долгосрочного заемного капитала в организации нет на протяжении рассматриваемых периодов.

Проведем анализ состава заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. в таблице 8.

Таблица 8 – анализ состава заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

| Наименование показателя | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. к 2016 г. | | 2018 г. к 2017 г. | |
|--|---------|---------|---------|-------------------|-------|-------------------|--------|
| | | | | тыс. руб. | ТР, % | тыс. руб. | ТР, % |
| Краткосрочный заемный капитал, тыс. руб. всего, в.т.ч. | 8498 | 8046 | 12609 | -452 | 94,68 | 4563 | 156,71 |
| заемные средства, тыс. руб. | 4737 | 4669 | 5857 | -68 | 98,56 | 1188 | 125,44 |
| кредиторская задолженность, тыс. руб. | 3761 | 3377 | 6752 | -384 | 89,79 | 3375 | 199,94 |

Отообразим динамику краткосрочных заемных средств ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. на рисунке 2.

Расчеты показали, что краткосрочные заемные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 68 тыс. руб. или 1,44%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. данный показатель увеличился на 1188 тыс. руб. или 25,44%.

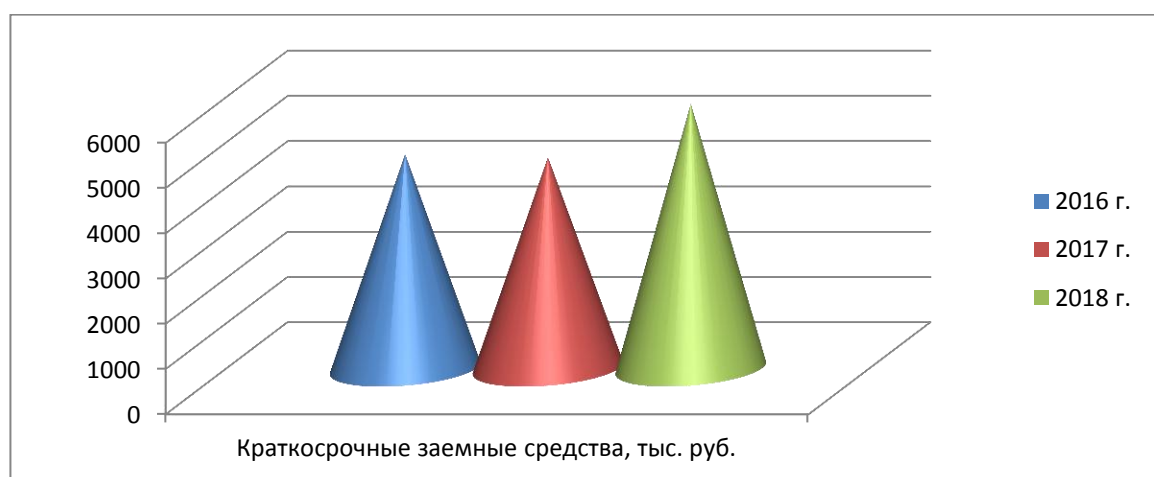


Рисунок 2 – Динамика краткосрочных заемных средств ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

На рисунке 3 представлена динамика кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

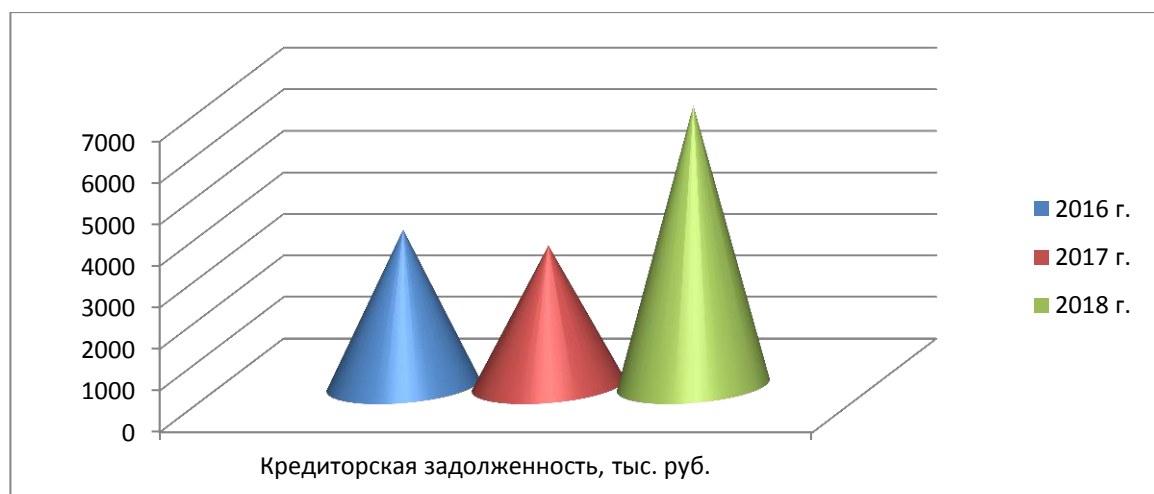
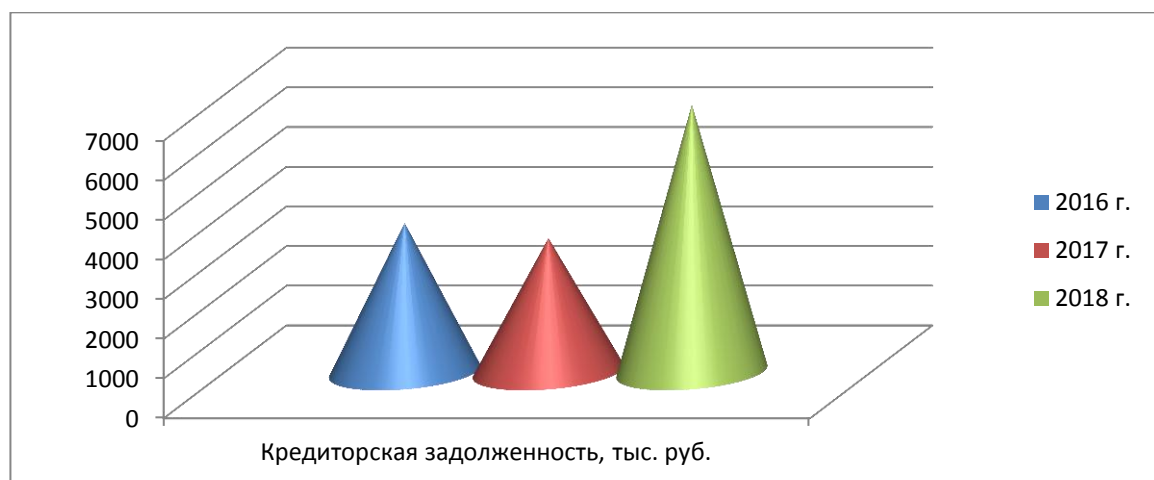


Рисунок 3 – Динамика кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

Из рисунка видно, что кредиторская задолженность в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизилась на 384 тыс. руб. или 10,21%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. кредиторская задолженность увеличилась на 3375 тыс. руб. или 99,94%. Это связано с изменением условий договоров с поставщиками и подрядчиками и появлением возможности в 2018 г. приобретать материальные ценности в рассрочку.

Динамика краткосрочного заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 4.



**Рисунок 4 – Динамика краткосрочного заемного капитала
ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.**

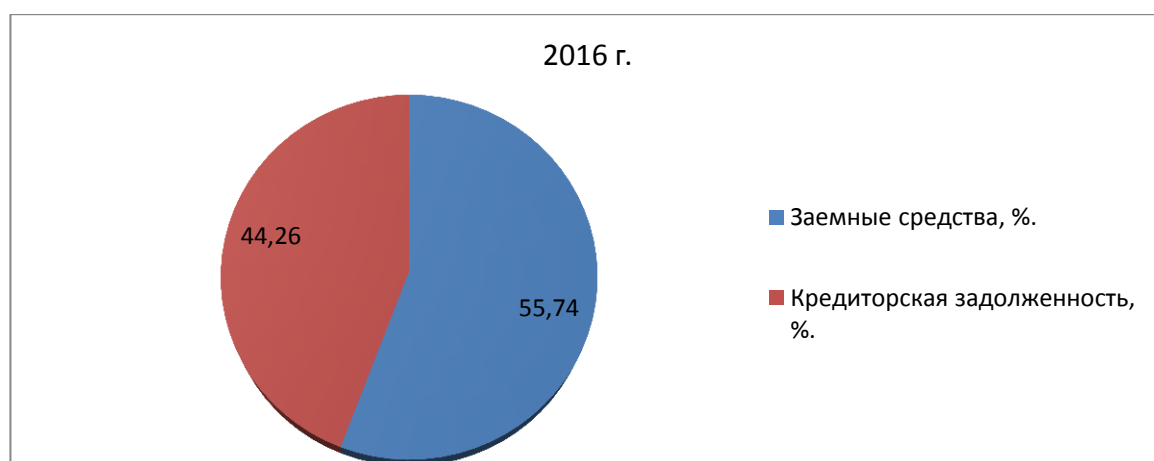
Из расчетов следует, что краткосрочный заемный капитал в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократился на 452 тыс. руб. или 5,32%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. данный показатель вырос на 4563 тыс. руб. или 56,71 в основном за счет роста кредиторской задолженности.

Структура заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Структура заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение уд.веса, (+,-) | |
|---|---------|---------|---------|--------------------------------------|--------------|
| | | | | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| Краткосрочный заемный капитал, %. всего, в.т.ч. | 100,00 | 100,00 | 100,00 | - | - |
| заемные средства, %. | 55,74 | 58,03 | 46,45 | 2,29 | -11,58 |
| кредиторская задолженность, %. | 44,26 | 41,97 | 53,55 | -2,29 | 11,58 |

Структура краткосрочного заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. представлена на рисунках 5-7.



**Рисунок 5 – Структура краткосрочного заемного капитала
ООО «БЭЛТ» за 2016 г.**

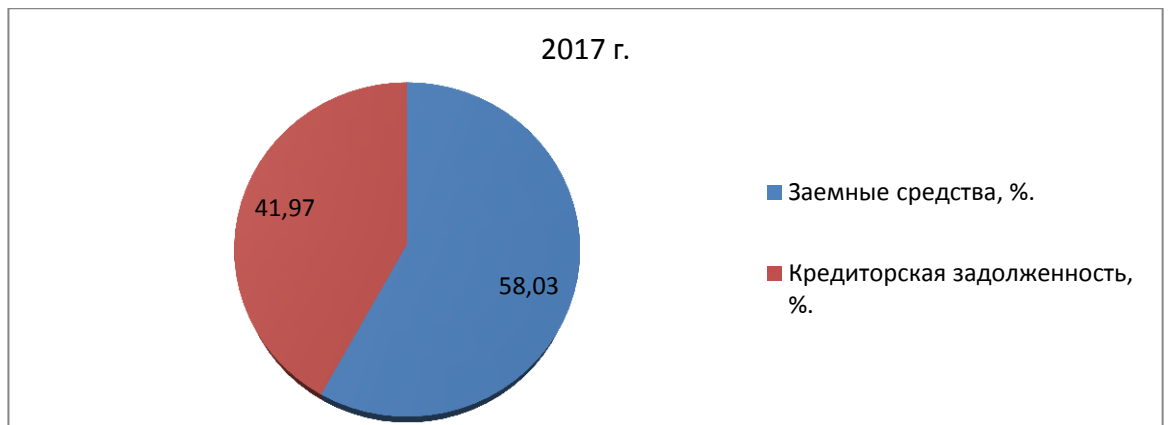


Рисунок 6 – Структура краткосрочного заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2017 г.

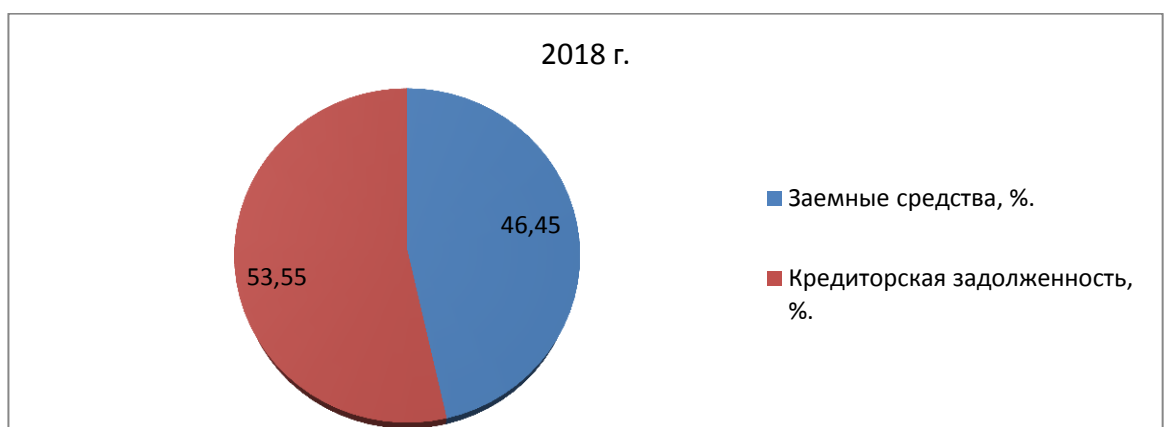


Рисунок 7 – Структура краткосрочного заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2018 г.

Как отмечалось ранее в ООО «БЭЛТ» краткосрочный заемный капитал состоит из заемных средств и кредиторской задолженности.

Анализ структуры показал, что в 2016 г. и 2017 г. наибольший удельный вес в краткосрочном заемном капитале занимали заемные средства 55,74% и 58,03% соответственно. Ситуация поменялась в 2018 г. и заемные средства стали занимать 46,45%, а кредиторская задолженность 53,55%.

Заемный капитал наряду с собственным капиталом является источником формирования имущества организации. Проведем анализ структуры источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ структуры источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение уд.веса, (+,-) | |
|------------------------|---------|---------|---------|--------------------------------------|--------------|
| | | | | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| Собственный капитал, % | 15,81 | 18,78 | 15,15 | 2,97 | -3,63 |
| Заемный капитал, % | 84,19 | 81,22 | 84,85 | -2,97 | 3,63 |
| Валюта баланса, % | 100,00 | 100,00 | 100,00 | - | - |

Структура источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. представлена на рисунках 8-10.

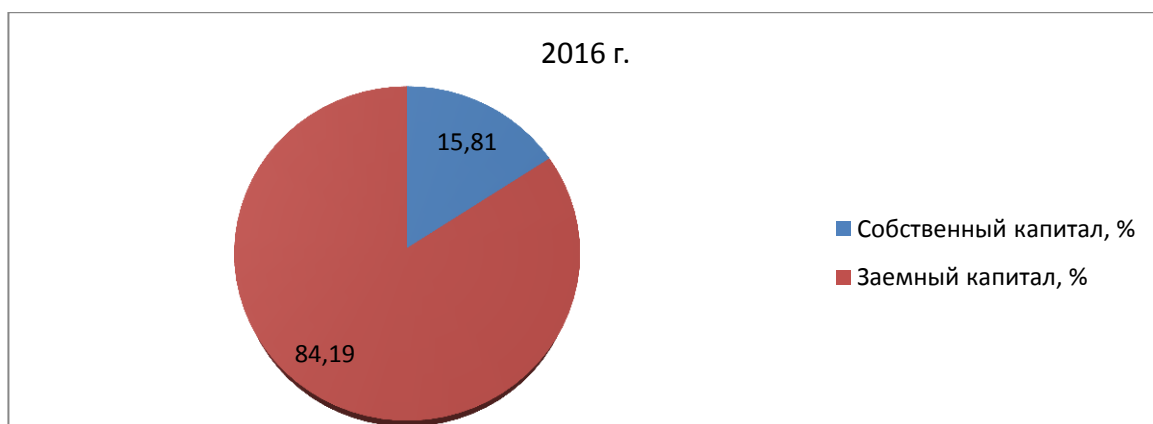


Рисунок 8 – Структура источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2016 г.

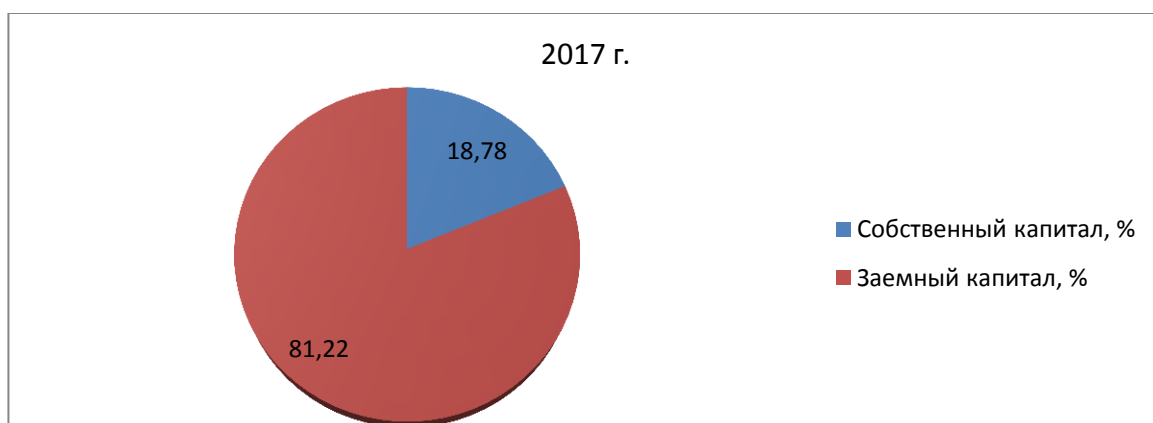


Рисунок 9 – Структура источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2017 г.

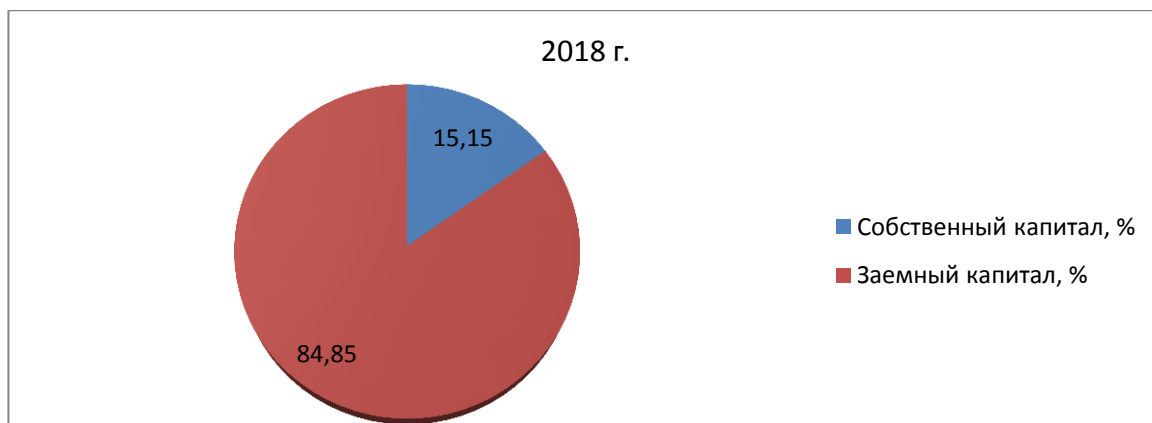


Рисунок 10 – Структура источников формирования имущества ООО «БЭЛТ» за 2018 г.

Проведенный анализ показал, что в структуре источников формирования имущества заемный капитал занимает наибольший удельный: в 2016 г. – 84,19%, в 2017 г. – 81,22%, в 2018 г. – 84,85%. Таким образом видно финансовую зависимость ООО «БЭЛТ» от заемного капитал, причем краткосрочного. Такая ситуация может вызывать риски вероятности банкротства организации, если в течение трех последовательных месяцев предприятие не сможет отвечать по своим обязательствам.

Проведем анализ эффективности использования заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. в таблице 11.

Таблица 11 – Анализ эффективности использования заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

| Показатели | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Абсолютное отклонение (+,-) | |
|--|---------|---------|---------|-----------------------------|--------------|
| | | | | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| Коэффициент оборачиваемости заемного капитала | 1,17 | 1,31 | 1,14 | 0,14 | -0,17 |
| Период оборачиваемости заемного капитала, дн. | 311,74 | 278,87 | 320,00 | -32,86 | 41,13 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 2,65 | 3,12 | 2,13 | 0,47 | -0,99 |
| Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дн. | 137,97 | 117,05 | 171,36 | -20,92 | 54,31 |
| Финансовый леверидж | 5,32 | 4,33 | 5,60 | -1,00 | 1,28 |

| | | | | | |
|--|------|------|------|------|-------|
| Рентабельность заемного капитала, % | 2,49 | 3,28 | 3,10 | 0,79 | -0,18 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,81 | 1,03 | 0,68 | 0,22 | -0,35 |

На рисунке 11 представлена динамика коэффициентов оборачиваемости заемного капитала и кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

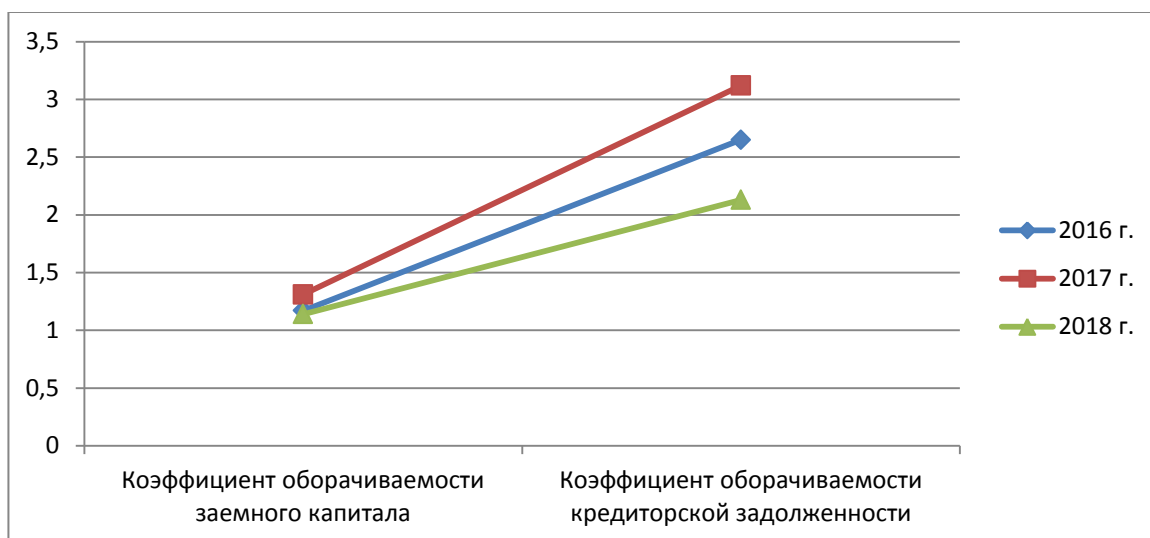


Рисунок 11 – Динамика коэффициентов оборачиваемости заемного капитала и кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

На рисунке 12 представлена динамика периодов оборачиваемости заемного капитала и кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

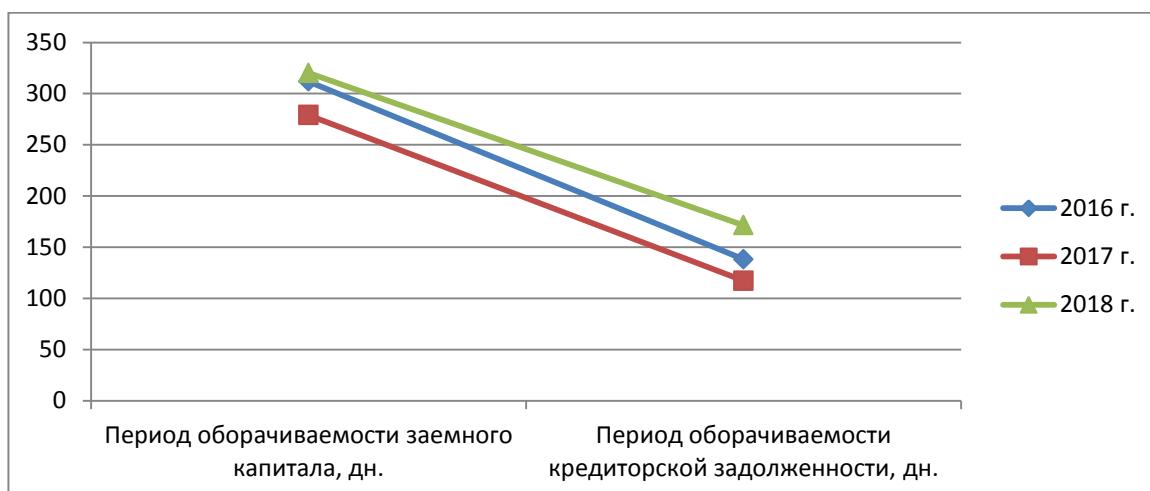


Рисунок 12 – Динамика периодов оборачиваемости заемного капитала и кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

Из расчетов видно, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. оборачиваемость заемного капитала снижается на 0,17, а период оборачиваемости увеличивается 41,13 дн. Такая же ситуация наблюдается с оборачиваемостью кредиторской задолженности, которая в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,99, а период оборачиваемости растет на 54,31 день.

Динамика финансового левериджа и коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности отображена на рисунке 13.

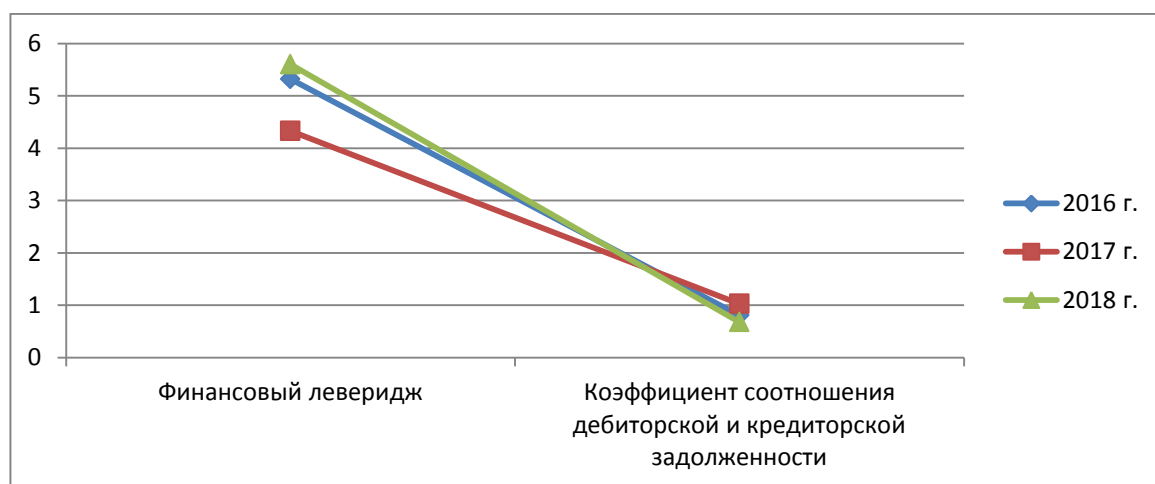


Рисунок 13 – Динамика финансового левериджа и коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

Анализ показал, что финансовый леверидж в 2018 г. вырос на 1,28 пункта, что свидетельствует о росте финансовых рисков организации и финансовой зависимости от заемного капитала.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о том, что в 2018 г. дебиторская задолженность только на 68% может покрыть срочные обязательства.

Динамика рентабельности заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг. отображена на рисунок 14.

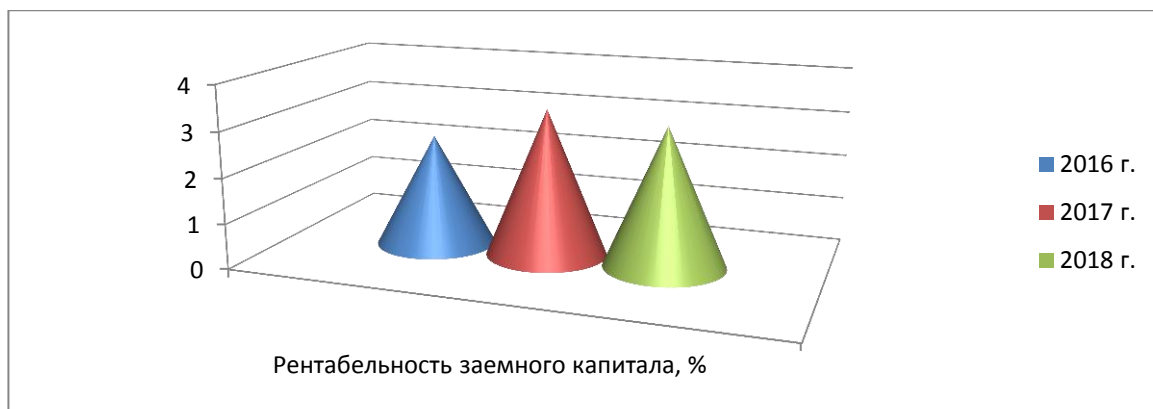


Рисунок 14 – Динамика рентабельности заемного капитала ООО «БЭЛТ» за 2016-2018 гг.

Рентабельность заемного капитала в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличилась на 0,79%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,18%, что свидетельствует о снижении эффективности использования заемного капитала.

3.2. Рекомендации по повышению эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

Проведенный анализ заемного капитала показал финансовую зависимость ООО «БЭЛТ» от заемных ресурсов в 2018 г. В такой ситуации у организации проявляется эффект финансового рычага или финансового левериджа. С повышением финансового левериджа растет финансовый риск.

В процессе оптимизации структуры заемного капитала улучшается устойчивость развития организации и снижаются финансовые риски, связанные с вероятностью банкротства.

В ходе проведенного анализа выявлено, в организации в 2018 г. по сравнению с 2017 г. значительно повысилась кредиторская задолженность на 3375 тыс. руб. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в данный период также снижается и в 2018 г. дебиторская задолженность может покрыть кредиторскую задолженность только на 68%.

Кроме того, ООО «БЭЛТ» работает с использованием краткосрочного заемного капитала. Анализ также показал рост финансового левериджа в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 1,28 и снижение рентабельности заемного капитала на 0,18%. Одним из инструментов снижения кредиторской задолженности является оптимизация дебиторской задолженности. Необходимо отметить, что перевод краткосрочных кредитов и займов в долгосрочные может снизить финансовые риски организации. Таким образом, с целью повышения эффективности использования заемного капитала предложим ряд мероприятий, представленных на рис. 15.

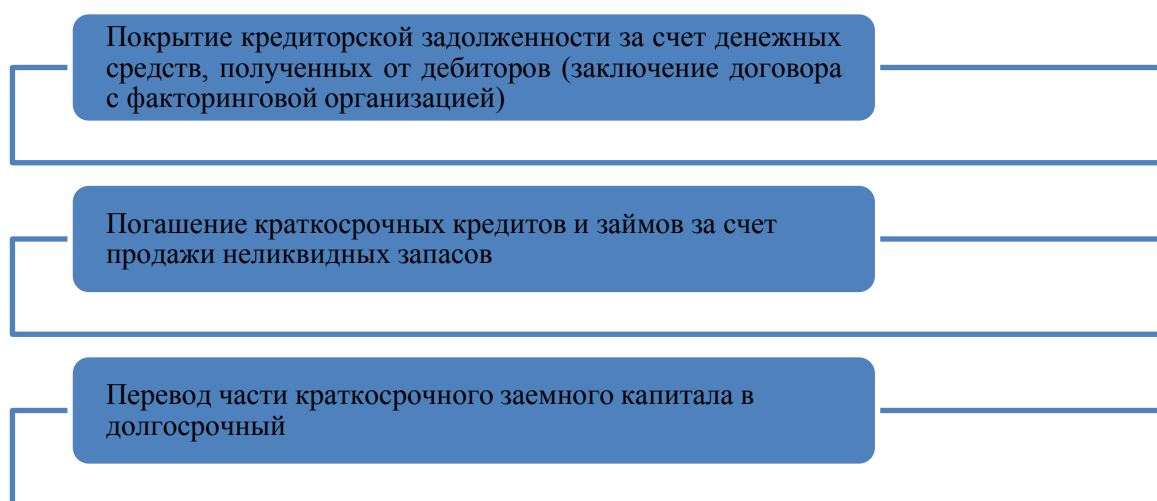


Рисунок 15 – Мероприятия по повышению эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

Первое мероприятие позволит снизить дебиторскую задолженность на 30%, а полученные средства направить на погашение кредиторской задолженности.

Второе мероприятие направлено на продажу неликвидных запасов, составляющих 25% от всех запасов и направить полученные денежные средства на погашение части краткосрочных кредитов и займов.

Третье мероприятие позволит оптимизировать структуру заемного капитала организации и улучшить ее устойчивое развитие.

Оценим экономический эффект от предложенных мероприятий по повышению эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ» в таблице 12.

Таблица 12 – Экономический эффект от предложенных мероприятий по повышению эффективности использования заемного капитала в ООО «БЭЛТ»

| № | Показатель | 2018 г. | Прогноз | Отклонение |
|-----|--|---------|---------|------------|
| 1 | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 4570 | 3199 | -1371 |
| 2 | Запасы, тыс. руб. | 8384 | 6288 | -2096 |
| 3 | Собственный капитал, тыс. руб. | 2251 | 2251 | - |
| 4 | Заемный капитал, тыс. руб., в т.ч. | 12609 | 9142 | -3467 |
| 4.1 | краткосрочные заемные средства | 5857 | 3761 | -2096 |
| 4.2 | кредиторская задолженность, тыс. руб. | 6752 | 5381 | -1371 |
| 5 | Выручка, тыс.руб. | 14382 | 14382 | - |
| 6 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 391 | 391 | - |
| 7 | Коэффициент оборачиваемости заемного капитала | 1,14 | 1,57 | 0,43 |
| 8 | Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 2,13 | 2,67 | 0,54 |
| 9 | Финансовый леверидж | 5,60 | 4,06 | -1,54 |
| 10 | Рентабельность заемного капитала, % | 3,10 | 4,28 | 1,18 |

Динамика коэффициентов оборачиваемости заемного капитала, кредиторской задолженности, финансового левериджа ООО «БЭЛТ» после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 16.

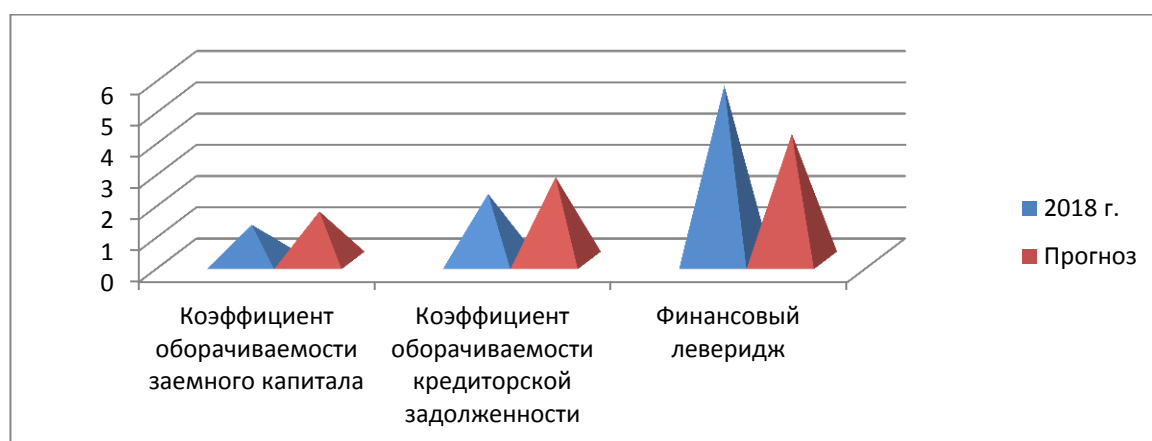


Рисунок 16 – Динамика коэффициентов оборачиваемости заемного капитала, кредиторской задолженности, финансового левериджа ООО «БЭЛТ» после реализации предложенных мероприятий

Динамика рентабельности заемного капитала ООО «БЭЛТ» после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 17.

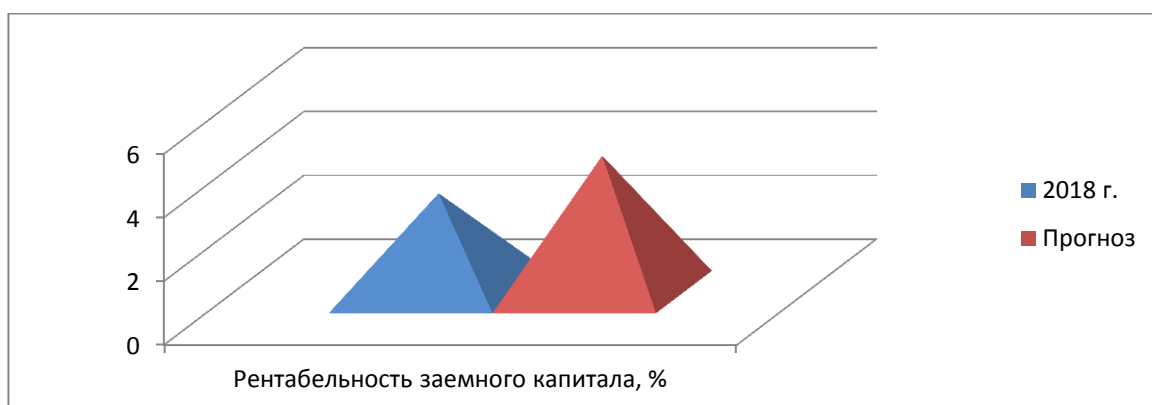


Рисунок 17 – Динамика рентабельности заемного капитала ООО «БЭЛТ» после реализации предложенных мероприятий

По результатам расчетов видно, что после реализации предложенных мероприятий оборачиваемость заемного капитала увеличивается на 0,43, оборачиваемость кредиторской задолженности растет на 0,54, финансовый леверидж снижается на 1,54, а рентабельность заемного капитала увеличивается на 1,18%, что подтверждает эффективность предложенных мероприятий.

Заключение

Понятие капитала является одной из сложных и неоднозначно интерпретируемых экономических категорий. На протяжении всего времени развития экономической науки каждая школа пыталась дать свою трактовку определения экономической сущности капитала. Современная наука также не имеет общепринятого определения этого термина.

Для решения финансовых вопросов многие компании привлекают внутренние и сторонние источники финансирования. Во втором случае на

определенной стадии могут возникнуть так называемые долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Долгосрочные обязательства – это обязательства со сроком выполнения больше года.

Краткосрочные обязательства – это обязательства со сроком выполнения менее года.

В плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены специальные счета для учета заемного капитала.

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

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

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

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

Анализ заемного капитала предполагает использование горизонтального, вертикального, коэффициентного анализа.

ООО «БЭЛТ» действует на основании Устава и создано в соответствии с законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Основным видом деятельности ООО «БЭЛТ» является торговля оптовая прочими промежуточными продуктами (ОКВЭД 46.76)

Анализ основных технико-экономических показателей выявил, что выручка в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 561 тыс. руб., а в 2018 по сравнению с 2017 г. ее рост составил на 3851 тыс. руб. Себестоимость продаж имеет тенденцию к росту: в 2017 г. по сравнению с 2016 на 512 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 3299 тыс. руб. Валовая прибыль и прибыль от продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросли на 552 тыс. руб. и 446 тыс. руб. соответственно. Чистая прибыль в динамике увеличивается в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 127 тыс. руб.

Основные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизились на 139 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 87 тыс. руб. Фондоотдача в динамике растет. Так, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. ее рост составил на 2,95 пункта, что свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Рентабельность продаж в динамике увеличивается: в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 0,12%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 2,54%%, что является положительной динамикой.

В ООО «БЭЛТ» имеется только краткосрочный заемный капитал, включающий краткосрочные кредиты и займы, а также кредиторскую задолженность.

В ООО «БЭЛТ» 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.

В ООО «БЭЛТ» к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» открыты субсчета:

- 66.1 «Краткосрочные кредиты в рублях»;
- 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам в рублях»;
- 66.3 «Краткосрочные займы в рублях»;
- 66.4 «Проценты по краткосрочным займам в рублях».

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по

видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Необходимо отметить, что в ООО «БЭЛТ» имеется кредиторская задолженность в составе краткосрочных кредитов и займов.

Кредиторская задолженность ООО «БЭЛТ» полностью состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

В ООО «БЭЛТ» за все привлекаемые кредиты и займы начисляются проценты за их использование.

При учете процентов по кредитам и займам ООО «БЭЛТ» опирается на ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Проведенный анализ показал, что краткосрочные заемные средства в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократились на 68 тыс. руб. или 1,44%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. данный показатель увеличился на 1188 тыс. руб. или 25,44%.

Кредиторская задолженность в 2017 г. по сравнению с 2016 г. снизилась на 384 тыс. руб. или 10,21%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. кредиторская задолженность увеличилась на 3375 тыс. руб. или 99,94%. Это связано с изменением условий договоров с поставщиками и подрядчиками и появлением возможности в 2018 г. приобретать материальные ценности в рассрочку.

Краткосрочный заемный капитал в 2017 г. по сравнению с 2016 г. сократился на 452 тыс. руб. или 5,32%. В 2018 г. по сравнению с 2017 г. данный показатель вырос на 4563 тыс. руб. или 56,71 в основном за счет роста кредиторской задолженности.

В ООО «БЭЛТ» краткосрочный заемный капитал состоит из заемных средств и кредиторской задолженности.

Анализ структуры показал, что в 2016 г. и 2017 г. наибольший удельный вес в краткосрочном заемном капитале занимали заемные средства 55,74% и 58,03% соответственно. Ситуация поменялась в 2018 г. и заемные средства стали занимать 46,45%, а кредиторская задолженность 53,55%.

Проведенный анализ показал, что в структуре источников формирования имущества заемный капитал занимает наибольший удельный: в 2016 г. – 84,19%, в 2017 г. – 81,22%, в 2018 г. – 84,85%. Таким образом видно финансовую зависимость ООО «БЭЛТ» от заемного капитал, причем краткосрочного. Такая ситуация может вызывать риски вероятности банкротства организации, если в течение трех последовательных месяцев предприятие не сможет отвечать по своим обязательствам.

Анализ эффективности использования заемного капитала показал, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. оборачиваемость заемного капитала снижается на 0,17, а период оборачиваемости увеличивается 41,13 дн. Такая же ситуация наблюдается с оборачиваемостью кредиторской задолженности, которая в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снижается на 0,99, а период оборачиваемости растет на 54,31 день.

Анализ показал, что финансовый леверидж в 2018 г. вырос на 1,28 пункта, что свидетельствует о росте финансовых рисков организации и финансовой зависимости от заемного капитала.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о том, что в 2018 г. дебиторская задолженность только на 68% может покрыть срочные обязательства.

Рентабельность заемного капитала в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличилась на 0,79%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,18%, что свидетельствует о снижении эффективности использования заемного капитала.

С целью повышения эффективности использования заемного капитала в бакалаврской работе предложен ряд мероприятий.

Первое мероприятие позволит снизить дебиторскую задолженность на 30%, а полученные средства направить на погашение кредиторской задолженности.

Второе мероприятие направлено на продажу неликвидных запасов, составляющих 25% от всех запасов и направить полученные денежные средства на погашение части краткосрочных кредитов и займов.

Третье мероприятие позволит оптимизировать структуру заемного капитала организации и улучшить ее устойчивое развитие.

По результатам расчетов видно, что после реализации предложенных мероприятий оборачиваемость заемного капитала увеличивается на 0,43, оборачиваемость кредиторской задолженности растет на 0,54, финансовый леверидж снижается на 1,54, а рентабельность заемного капитала увеличивается на 1,18%, что подтверждает эффективность предложенных мероприятий.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс РФ (в ред. 03.08.2018) // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
6. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008)»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
9. Учетная политика ООО «БЭЛТ»
10. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. – М.: ДИС, 2016. – 128 с.
11. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. - М.: Юрайт, 2015. – 536 с.
12. Бабаева Ю. А., Петров А. М., Мельникова Л. Бухгалтерский учет. 4–е изд. - М.: Проспект, 2015. - 424 с.
13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / под ред. проф. Ю. И. Сигидова, проф. А. И. Трубилина. – М.: ИНФРА-М, 2015. - 463 с.

14. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / Под ред. В.Д. Новодворского. – М.: Дело и сервис, 2017. – 157 с.
15. Гордеев С.Е. Бухгалтерский учет и аудит в условиях применения компьютеров. – Ростов н/Д: Ростиздат, 2016. – 179 с.
16. Грачев А.В. Оценка финансово-экономического состояния предприятий / А.В. Графов // Финансы. - 2016. - № 7. – С. 64 – 68.
17. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет : учебник и практикум для СПО / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 325 с.
18. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 351 с.
19. Зонова А.В. Бухгалтерский финансовый учет. - СПб.: Питер, 2017. – 480 с.
20. Коржова М.М. Механизм размещения временно свободных денежных средств на банковские депозиты//Экономика в эпоху перемен: взгляд в будущее сборник научных трудов студентов. Санкт-Петербург, 2016. С. 39-47.
21. Лопастейская Л.Г., Борисова Д.А. Содержание и структура бухгалтерского баланса//Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 122-123.
22. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М. : Проспект, 2016. – 552 с.
23. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 130 с.
24. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 337 с

25. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 259 с.
26. Benefits ERNTS and Young. Finance and investment. / Per. from English Mikerina G.I. - М.: John Wiley and Sons, 2015. - 240 p.
27. Van Horn, JK. Fundamentals of Financial Management: Per. from English. - М.: Finance and Statistics, 2013. - 800 p.
28. Vincent John. Benefits ERNST & Young. How to understand and use financial statements / Per. from English Mikerina G.I. - М.: John Wiley and Sons, 2016. - 352 p.
29. Helfert E. Technique of financial analysis. 10th ed.: Per. from English. - St. Petersburg: Peter, 2013. - 640 p.
30. Schumpeter J.A. History of economic analysis: translation from English. - М.: Economic School, 2017. - 521 p.

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

Организация _____ ООО «БЭЛТ»
Идентификационный номер налогоплательщика _____

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____

| | | |
|---------|----|----|
| Коды | | |
| 0710001 | | |
| 31 | 12 | 18 |
| | | |

Вид экономической деятельности _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____

| | |
|---------------|-----------|
| по ОКВЭД | |
| по ОКОПФ/ОКФС | |
| по ОКЕИ | 384 (385) |

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) _____

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | 31 На декабря 20 18 г. ³ | На 31 декабря 20 17 г. ⁴ | На 31 декабря 20 16 г. ⁵ |
|------------------------|--|---|--|--|
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | | | |
| | Результаты исследований и разработок | | | |
| | Нематериальные поисковые активы | | | |
| | Материальные поисковые активы | | | |
| | Основные средства | 944 | 857 | 996 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | | | |
| | Финансовые вложения | | | |
| | Отложенные налоговые активы | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | | | |
| | Итого по разделу I | 944 | 857 | 996 |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | 8384 | 3980 | 5008 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | | | |
| | Дебиторская задолженность | 4570 | 3462 | 3031 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | | | |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 962 | 1607 | 1059 |
| | Прочие оборотные активы | | | |
| | Итого по разделу II | 13916 | 9049 | 9098 |
| | БАЛАНС | 14860 | 9906 | 10094 |

Продолжение приложения А

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | 31 | На 31 декабря | На 31 декабря |
|------------------------|--|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | На декабря 20 18 г. ³ | 20 17 г. ⁴ | 20 16 г. ⁵ |
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 10 | 10 | 10 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | () ⁷ | () | () |
| | Переоценка внеоборотных активов | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | | | |
| | Резервный капитал | | | |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 2241 | 1850 | 1586 |
| | Итого по разделу III | 2251 | 1860 | 1596 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу IV | | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 5857 | 4669 | 4737 |
| | Кредиторская задолженность | 6752 | 3377 | 3761 |
| | Доходы будущих периодов | | | |
| | Оценочные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу V | 12609 | 8046 | 8498 |
| | БАЛАНС | 14860 | 9906 | 10094 |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Примечания

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

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2018 г.

Организация _____ ООО «БЭЛТ» _____ по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС

| Коды | | |
|-----------|----|----|
| 0710002 | | |
| 31 | 12 | 18 |
| 384 (385) | | |

Единица измерения: тыс. руб.

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г. ³ | За <u>31 декабря</u> 20 <u>17</u> г. ⁴ |
|------------------------|--|--|--|
| | Выручка ⁵ | 14382 | 10531 |
| | Себестоимость продаж | (13111) | (9812) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 1271 | 719 |
| | Коммерческие расходы | (367) | (298) |
| | Управленческие расходы | (239) | (202) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 665 | 219 |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | | |
| | Проценты к уплате | (508) | (356) |
| | Прочие доходы | 1193 | 972 |
| | Прочие расходы | (861) | (505) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 489 | 330 |
| | Текущий налог на прибыль | (98) | (66) |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 391 | 264 |

Продолжение приложения Б

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г. ³ | За <u>31 декабря</u> <u>20 17</u> г. ⁴ |
|------------------------|---|--|--|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Совокупный финансовый результат периода ⁶ | 391 | 264 |
| | Справочно | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».

Приложение В

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2017 г.

| | | | | | |
|---|------------|--------------------------|-----------|----|----|
| Организация | ООО «БЭЛТ» | Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 17 |
| Вид экономической деятельности | | по ОКПО | | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | | ИНН | | | |
| | | по ОКВЭД | | | |
| | | по ОКОПФ/ОКФС | | | |
| | | по ОКЕИ | 384 (385) | | |

Единица измерения: тыс. руб.

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За <u>31 декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³ | За <u>31 декабря</u> 20 <u>16</u> г. ⁴ |
|------------------------|--|--|--|
| | Выручка ⁵ | 10531 | 9950 |
| | Себестоимость продаж | (9812) | (9300) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 719 | 650 |
| | Коммерческие расходы | (298) | (265) |
| | Управленческие расходы | (202) | (190) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 219 | 195 |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | | |
| | Проценты к уплате | (356) | (315) |
| | Прочие доходы | 972 | 815 |
| | Прочие расходы | (505) | (430) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 330 | 265 |
| | Текущий налог на прибыль | (66) | (53) |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 264 | 212 |

Продолжение приложения В

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За <u>31 декабря</u> <u>20 17</u> г. ³ | За <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. ⁴ |
|------------------------|---|--|--|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Совокупный финансовый результат периода ⁶ | 264 | 212 |
| | Справочно | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».