

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам (на примере ООО «АРГОС»)

Обучающийся

Д.Д. Морару

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Канд. экон. наук, доцент, О.Г. Коваленко

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Морару Домника Даниловна

Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере ООО «АРГОС»

Научный руководитель: Коваленко Оксана Григорьевна - кандидат экономических наук, доцент

Целью исследования является изучение теории и методологии учета и анализа расчетов по кредитам и займам с целью разработки предложений по их совершенствованию.

Предметом исследования является учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

Объектом исследования является филиал ООО «АРГОС»-СУМР, основным видом деятельности, которого является предоставление услуг в нефтегазовой отрасли.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе рассматриваются теоретические основы учета и анализа ссуд и займов организации. Во втором разделе раскрыт учет расчетов по кредитам и займам филиала ООО «АРГОС»-СУМР. В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в филиале ООО «АРГОС»-СУМР и основные предложения по их совершенствованию.

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

Структура и объем работ. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 35 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 56 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 6.

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 4 |
| 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам | 6 |
| 1.1 Сущность и основные способы расчетов по кредитам и займам..... | 6 |
| 1.2 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам..... | 10 |
| 1.3 Методика проведения анализа кредитов и займов организации | 16 |
| 2 Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере ООО «АРГОС» | 22 |
| 2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «АРГОС» | 22 |
| 2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР | 28 |
| 3. Анализ расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР и основные предложения по их улучшению | 41 |
| 3.1. Анализ расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР | 41 |
| 3.2. Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР | 47 |
| Заключение | 50 |
| Список используемой литературы | 52 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс Филиала ООО «АРГОС»-СУМР | 57 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах Филиала ООО «АРГОС»-СУМР | 59 |

Введение

Одним из важнейших условий успешной предпринимательской деятельности является возможность своевременного получения банковского кредита или заемных средств от других юридических или физических лиц.

В настоящее время кредиты и заимствования имеют большое значение. Они решают проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Таким образом, с их помощью можно преодолеть трудности, связанные с тем, что в одной сфере высвобождаются временно свободные средства, в то время как в других в них возникает потребность.

Эта тема актуальна, поскольку высокая избыточная доля кредитов и заимствований может привести к нехватке средств для финансирования текущей или инвестиционной деятельности. Финансовый анализ позволяет делать своевременные выводы о результатах работы хозяйствующего субъекта и принимать решения по устранению имеющихся проблем и повышению эффективности. Таким образом, на основе результатов финансового анализа проводится разработка стратегий развития и выявления перспектив фирмы в плановые периоды.

Одним из наиболее важных и сложных направлений в деятельности организации является учет расчетов по кредитам и займам.

Данный учет позволяет сформировать информацию о привлеченных средствах, обеспечивает своевременное, надежное и корректное отражение всех хозяйственных операций, что приводит к упорядоченной хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Цель исследования - изучение теории и методологии бухгалтерского учета и анализа расчетов по ссудам и займам с целью разработки предложений по их совершенствованию.

Задачи исследования:

- изучить теоретические основы учета и анализа ссуд и займов организации;

- раскрыть бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «АРГОС»;
- проанализировать расчеты по кредитам и займам в ООО "АРГОС"

и основные предложения по их улучшению.

Объект исследования - ООО «АРГОС».

Предмет исследования - учет и анализ расчетов по кредитам и займам.

Теоретическая значимость работы заключается в проведении теоретических исследований в области учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

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

Структура работы – введение, 3 раздела, заключение, список использованных источников, приложения.

В первом разделе рассматриваются сущность и основные методы расчетов по кредитам и займам, теоретические аспекты учета расчетов по кредитам и займам, основы анализа расчетов по кредитам и займам.

Во втором разделе проведен учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере ООО «АРГОС»

В третьем разделе был проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «АРГОС», разработаны предложения по улучшению расчетов по кредитам и займам.

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

1.1 Сущность и основные способы расчетов по кредитам и займам

Для осуществления хозяйственной деятельности многим предприятиям требуется привлечение заемных средств. Зачастую такой подход является необходимым, так как использование привлеченных средств позволяет компании развиваться и эффективно осуществлять свою деятельность.

Для того, чтобы организация могла получить кредит ей необходимо иметь статус юридического лица, иметь независимый баланс и собственный оборотный капитал.

«В настоящее время задолженность для хозяйствующих субъектов является неизбежным следствием существующей системы денежных расчетов с организациями, в которой всегда существует разрыв между моментом оплаты и моментом перехода права собственности на товары или изделия, между предъявлением платежных документов к оплате и моментом их фактической оплаты» [4].

«Все расчетные операции банков со своими клиентами осуществляются в соответствии с принципами организации, осуществления и регистрации результаты таких расчетов, которые могут быть структурированы следующим образом:

- нормативная поддержка и регулирование расчетов;
- обязательное открытие и ведение банковского счета;
- исполнительное управление расчетами и платежами в рамках юридически утвержденной последовательности платежей;
- срочность осуществления платежей в соответствии с установленными сроками;
- безопасность платежей в соответствии со средствами, доступными плательщику;

- контроль за выполнением договорных обязательств между сторонами сделки» [7].

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

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями,
- расчетов по аккредитиву,
- расчетов инкассовыми поручениями,
- расчетов чеками,
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств [3].

Какую форму безналичных платежей использовать, выбирают сами плательщики и получатели денежных средств и могут быть предусмотрены заключенными между ними договорами.

«Кредиты и займы - это система экономических отношений, возникающих в процессе передачи имущества в денежной или натуральной форме от одного предприятия другому или лицу, обеспечивающему их погашение, выплата процентов за временное пользование и на определенный период» [2].

Заем - это ссудные (долговые) отношения между кредитором (заимодавцем) и заемщиком (заемщицей) по поводу определенной вещи (товара, имущества) или денежной суммы на условиях возвратности, срочности, платежа.

Кредитные правоотношения подразумевают участие в них двух субъектов, одним из которых является непосредственно кредитор, предоставляющий средства в заем, а вторым, соответственно, является сам заемщик, которым могут быть как физические, так и юридические лица.

Таким образом, кредитором может выступать любая кредитная организация, в том числе банк, инвестиционный фонд, а также физическое лицо, которые непосредственно предоставляют денежные средства в заем при заключении кредитного договора, в соответствии с которым для них предусматривается получение прибыли, в виде выплачиваемых по заключенной кредитной сделке процентов заемщиком. Следует здесь указать тот факт, что предоставление кредитных займов является как правило добровольной деятельностью [8].

Заемщик в данном случае, является субъектом, который осуществляет заем денежных средств, принимая тем самым в соответствии с оговоренными в кредитной сделке условиями на себя обязательство в течение определенного периода времени не позднее конкретной даты погашать конкретную сумму займа и выплачивать дополнительные проценты по кредиту. В данном случае, заемщик, получая в заем определенную сумму не становится ее владельцем, а является лишь ее временным обладателем. А для того, чтобы получить указанную сумму в заем, заемщик должен иметь определенное обеспечение займа, которое в случае невозможности выплаты полученных денежных средств, может быть отчуждено у заемщика в пользу кредитора [12].

В качестве объекта возникающих в указанном случае правоотношений выступает кредитный капитал.

Так же следует понимать, что предоставление кредитных продуктов может осуществляться только при условии, что со стороны Центрального банка Российской Федерации на данную деятельность была предоставлена соответствующая лицензия.

Согласно статье 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также

предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита [1].

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи. По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

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

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

Заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан» [7].

«Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец вправе получать с заемщика проценты за пользование займом в размере и в порядке, установленных договором.

Кредиты и займы классифицируются в соответствии с различными критериями:

В зависимости от срока, на который выдается кредит, различают краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от одного года до трех лет) и долгосрочные кредиты и займы (от трех до пяти лет)» [9].

«В зависимости от целевого назначения различают следующие виды кредитов:

- банковский кредит,
- вексельный заем,
- государственный заем,
- ипотечный кредит,
- товарный кредит» [3].

Таким образом, деятельность современной организации не может обойтись без использования кредитов и ссудной задолженности. Однако его финансовое состояние и производительность зависят от того, насколько эффективно он их использует.

1.2 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

«Выдача кредита сопровождается подготовкой бухгалтерских проводок.

Регламентирован учет расходов по кредитам и займам Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» [2].

«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» [4].

«Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), 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)» [6].

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

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

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

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

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

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

Учет капитала осуществляется в отношении средств, находящихся на балансе организации, а также источников его формирования.

Рассмотрим основные бухгалтерские счета, на которых учитывается заемный капитал в коммерческой организации.

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

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные

счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и так далее.

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 другие в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

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

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

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

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

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

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

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

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

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета

денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

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

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

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

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности» [2].

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

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным вексялям» [5].

«Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

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

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах, включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива» [2].

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о

суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

1.3 Методика проведения анализа кредитов и займов организации

Получаемые организацией – заёмщиком кредитные средства как правило расходуются на ее развитие на повышение производства товаров или предоставляемых услуг. В данном случае, следует понимать то значение, которое несут в себе кредиты, которые в данном случае, рассматриваются в качестве дополнительного источника финансирования.

Исследование осуществляемых расчетов относительно полученного займа денежных средств предприятием осуществляется с применением разного рода моделей, в соответствии с которыми появляется возможность структурировать и устанавливать наличествующие в каждом конкретном случае взаимные связи ключевых показателей друг с другом.

Любое предприятие в процессе своей жизнедеятельности старается оптимизировать собственные источники финансирования, для создания их наиболее приемлемого соотношения. Это обуславливается тем, что структура капитала оказывает непосредственное воздействие на его стоимость. В случае, когда долговые обязательства постоянно растут, соответственно увеличиваются и риски. Именно поэтому кредиторам предоставляется информация относительно того на сколько предприятие в состоянии расплатиться по кредитным обязательствам. Большая работа в данном случае ставится перед менеджерами предприятия, которые формируют политику относительно структурной наполненности капитала предприятия. В данном случае, необходимо отметить, перед ними ставится определенная цель, в соответствии с которой в случае, когда наиболее выгодным решением будет приобрести средства в кредит, они могут непосредственно увеличить долговые обязательства предприятия. Однако, если такие действия не приведут к получению наибольшей выгоды, тогда политика предприятия

выстраивается в обход кредитных займов, то есть развитие предприятия и его производственной деятельности будет осуществляться непосредственно при увеличении собственного капитала.

Исследование расчетов относительно кредитов и займов предполагает осуществление сбора большого количества данных, определяющихся конкретизацией задач такого анализа. Однако, при всем при этом, обязательно осуществляется сбор данных относительно экономики, отрасли, предприятия и других предприятиях, которые являются непосредственными конкурентами.

Бухгалтерский анализ - это систематическое изучение контрольных функций бухгалтерских документов, таких как бухгалтерский баланс компании, синтетические счета и двойная запись, инвентаризация и расчеты для выявления несоответствий в бухгалтерских данных и отклонений в хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский анализ является важной и неотъемлемой частью большинства управленческих решений, связанных с инвестициями и кредитованием.

Экономический анализ как наука - это система специализированных знаний, направленных на понимание методологии оценки, диагностики и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В качестве результата, ради достижения которого производится исследование кредитов и займов выступает производство модернизации применяемой методологии оценки и прогнозирования работы предприятия. Метод исследования кредитов и займов в данном случае, представляет собой непосредственно деятельность, направленную на получения заранее намеченного результата. Однако, при этом, его можно принимать в качестве аналитического аппарата, который используется для количественной оценки происходящих в экономике процессов, когда особенное внимание обращается и на качественные показатели [25].

Исследование источников заемных средств производится для разрешения следующих задач:

- производство оценивания количества заемного капитала предприятия и его структурного содержания;
- производство анализа всех займов, осуществленных предприятием как в целом, так и по конкретным видам таких займов;
- определение на сколько рационально были размещены заемные средства в активах организации;
- установление соотношения собственных и заемных средств организации;
- определение доли занимаемой заемными средствами в общем капитале предприятия, определение закономерностей изменения этой доли относительно определенных событий в течение исследуемого периода времени;
- определение наличествующих финансовых рисков и их уровня;
- принимая во внимание увеличение уровня финансовой стабильности предприятия определение динамики пассива баланса организации;
- определение наиболее подходящего варианта для предприятия соотношения собственного и заемного капитала.

В качестве ключевых экономических показателей в данном случае, относительно присущей им формы, выступают как правило абсолютные показатели, относительные, а также средние. Первые из названных могут применяться сразу в двух направлениях. Во-первых, являясь информационными данными, то есть содержат в себе информацию относительно финансовой отчетности предприятия, которая используется для расчета относительных значений и определения среднего значения по каждому направлению. Во-вторых, абсолютные показатели используются как расчетные показатели, которые по своей сути отражают конкретные значения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, что по факту является абсолютными показателями оценки ликвидности баланса данного предприятия.

Предоставление предприятию средств из заемных источников конечно же возлагает на него определенные обязательства, однако, при этом имеет место соблюдение конкретных условий, которые предоставляют предприятию финансовую стабильность и надежность. Когда перед организацией ставится вопрос о рациональности заимствования, анализу подвергается наличествующая в данной организации структура обязательств. То есть в случае, когда организация приняла на себя уже достаточно большое количество финансовых обязательств, то последующее привлечение заемных средств может стать достаточно проблематичным. Следует понимать, что приобретаемое преимущество при привлечении заемных средств на предприятие, в случае, когда обстоятельства сложатся негативным образом может привести к отрицательным последствиям.

Исследование расчетов относительно кредитов и займов предприятия предполагает применение многообразных типов моделей, при помощи которых появляется возможность произвести структуризацию и определить наличие связи ключевых показателей друг с другом.

Описательные (дескриптивные) модели представляют собой основу проводимого исследования капитала и определения финансового состояния предприятия на конкретную дату. В данном случае, среди такого рода моделей можно назвать: построение системы балансов; формирование финансовой отчетности и ее направление в определённые аналитические разделы; проведение структурного анализа, а также динамических изменений в предоставляемой отчетности; расчет коэффициентов, а также проведение факторного исследования; и наконец, аналитические примечания к сформированным отчетам. Соответственно, названные модели берут за основу данные бухгалтерской отчетности

В процессе исследования кредитов и расчетов относительно заемных средств, достаточно важным представляется оценка соотношения собственных средств и заемных. При этом, проводимое исследование осуществляется в три этапа, причем на каждом из этих этапов проводится

сравнительный анализ показателей как за анализируемый период, так и за аналогичный период прошлого анализа.

Первый этап предполагает проведение оценки доли заемных средств, которые наличествуют на балансе предприятия. Принимая во внимание данный показатель, можно высказаться о том, насколько предприятие является финансово зависимым.

Второй этап представляет собой оценивание структуры заёмного капитала, когда во внимание принимаются такие показатели как кредиты. В данном случае, следует понимать, что именно кредиты являются самыми дорогими заемными средствами, так как они выдаются часто под большой процент и предполагают наложение достаточно ощутимых санкций, в случае несвоевременного его погашения. Поэтому кредиты часто берутся для того, чтобы приобрести на эти денежные средства нематериальные активы и основные средства, стоимость которых особенно высока. И, совершенно ошибочно использовать кредиты для погашения уже имеющихся кредитных задолженностей.

Третий этап предполагает осуществление оценки того как те или иные изменения, наличествующие в структуре заемного капитала, воздействуют на размер процентов, которые взимаются непосредственно за пользование заемными средствами.

Классический подход в процессе исследования возможности предприятия исполнять обязательства по кредитам предполагает проведение исследования финансового состояния предприятия, оформляющего заем на балансе.

В качестве наиболее доступного источника данных используемых для исследования финансового положения организации выступает как правило ее бухгалтерская отчетность, куда входит непосредственно балансовый отчет, а также отчет о финансовых итогах предприятия [23].

В данном случае, следует понимать, что бухгалтерский баланс содержит информацию о состоянии имущества, капитала предприятия, а также

возложенных на него обязательств. Следует сказать, что указанные данные являются накопительными с момента формирования организации.

В данном случае, благодаря исследованию бухгалтерского баланса появляется возможность установить на сколько продуктивно настоящее размещение активов предприятия, являются ли они достаточными для нормального его функционирования. Кроме того, на основании бухгалтерского баланса можно сформулировать структуру инвестиций, определить необходимый их объем, а также понять какой они приносят результат. И, наконец, имеется возможность определить правильно ли осуществляется управление предприятием, наличествует ли возможность его дальнейшего развития и получения большей прибыли.

Отчет о финансовых результатах предоставляет данные относительно экономической продуктивности предприятия. При этом, такой отчет применяется для исследования изменений показателей финансовой деятельности и определения на сколько продуктивными являются принимаемые управленческие решения. В данном случае, благодаря такому исследованию появляется возможность установить какие факторы привели к получению прибыли, а какие стали причиной финансовых потерь.

В данном случае, методы используемые для осуществления исследования кредитов и займов позволяют установить наличествующие взаимосвязи между конкретными аспектами работы предприятия, а также позволяет определить основные подконтрольные факторы воздействие на которые может привести к намеченным изменениям финансовых результатов предприятия.

2 Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам на примере ООО «АРГОС»

2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «АРГОС»

«АРГОС» - один из крупнейших Российских подрядчиков на рынке сервисных услуг в нефтегазовой отрасли.

Основные виды деятельности Компании:

- бурение нефтяных и газовых скважин;
- возрождение старого фонда малодебитных скважин (бурение боковых и горизонтальных стволов);
- услуги по технологическому сопровождению бурения и реконструкции нефтяных и газовых скважин;
- услуги автомобильного транспорта, включая специальное оборудование;
- строительство насыпных фундаментов для объектов нефтегазодобывающих станций;
- подведение инфраструктуры к объектам добычи нефти и газа;
- капитальное строительство и реконструкция промысловых трубопроводов;
- внутреннее антикоррозийное покрытие нефтепромысловых труб для строительства трубопроводов.

Стратегия ООО «АРГОС» направлена на эффективную реализацию полного спектра услуг по строительству нефтяных и газовых скважин. В настоящее время ООО «АРГОС» состоит из шести филиалов и двух дочерних компаний.

ООО «АРГОС»-СУМР является филиалом ООО «АРГОС», расположен по адресу: Ханты-Мансийский автономный округ-Югра г. Покачи ул. Восточная д. 28 корпус 7.

Улучшение экономических показателей организации, повышение производительности, уменьшение затрат, рост прибыли – это слаженная работа всего состава организации, правильное распределение функций и обязанностей.

Организационная структура Филиала ООО «АРГОС»-СУМР представлена на рисунке 1.

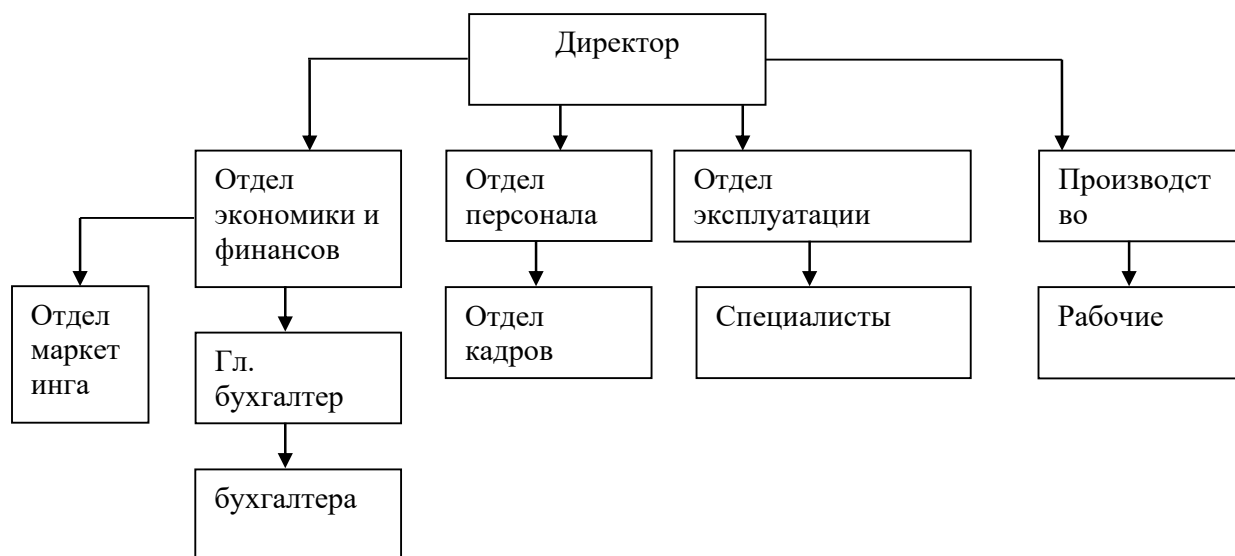


Рисунок 1 - Организационная структура Филиала ООО «АРГОС»-СУМР

Построена структура по линейно-функциональному принципу, которая имеет наличие несколько уровней управления.

Учетная политика основана на допущениях об имущественной обособленности ООО «АРГОС»-СУМР и предназначена для обеспечения непрерывности деятельности организации. Учетная политика применяется последовательно из года в год и основана на временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

К учетной политике приложен рабочий план счетов ООО «АРГОС»-СУМР утвержден руководителем предприятия и содержит перечень, используемых на предприятии синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета. Структура и содержание рабочего плана счетов ООО «АРГОС»-СУМР построены в соответствии с отраслевыми особенностями;

масштабами и видами деятельности; организационно-правовой формой и структурой организации; требованиями к формированию бухгалтерской отчетности. Используемый на предприятии рабочий план счетов позволяет формировать в информационной системе бухгалтерского учета все необходимые данные для осуществления последующего анализа и контроля, а также для принятия эффективных и оперативных управленческих решений.

«Записи в журналы проводок добавляются по мере выполнения операций, но не позднее следующего дня после получения первичного бухгалтерского документа, как на основе отдельных документов, так и на основе группы однородных документов. После окончания месяца данные об обороте счета из журналов транзакций заносятся в Главную книгу.

Аналитический учет ведется в регистрах бухгалтерского учета:

- в карточках,
- в сводных отчетах,
- в книгах» [32].

«Учетные регистры для аналитических и синтетических счетов открываются с записями сумм остатков на начало года в соответствии с заключением балансовых отчетов и учетных регистров за прошедший период.

Каждый месяц составляются оборотные ведомости по каждой группе аналитических счетов и финансово ответственным лицам, что необходимо для проверки бухгалтерских записей. Итоговые значения остатков и оборотов по каждому счету в отчетах об оборотах должны совпадать

Сохранность материальных запасов в организации обеспечивается финансово ответственными лицами, которые назначаются приказом руководителя Организации и заключаются договоры о полной финансовой ответственности» [7].

Для целей синтетического учета заработной платы используется счет 70 «Расчеты по заработной плате с персоналом». Заработная плата, начисленная при использовании сдельных ставок, повременных, в соответствии с тарифными ставками и окладами, премий за выполнение производственных

показателей, будет зачислена в дебет счетов производственных расходов (затрат на реализацию): 20 "Основное производство" с кредита счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Пособия, начисленные в связи с наступлением временной нетрудоспособности и другие выплаты с помощью органов социального страхования, должны быть зачислены в дебет счета 69 и в кредит счета 70.

Суммы начисленной заработной платы работникам за период оплачиваемых отпусков следует зачислять в дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и в кредит счета 70 – в ситуации, когда учетная политика предприятия предусматривает формирование резерва на предстоящую выплату отпуска сотрудника – или непосредственно в дебет счетов производственных расходов (затрат на продажу) – когда суммы для оплаты отпусков не будут зарезервированы.

Любые удержания из заработной платы в бухгалтерском учете будут отражены по дебету счета 70. Учет расчетов по исполнительным документам осуществляется на счете 76, субсчет «Расчеты с организациями и лицами по исполнительным документам».

«Учет расчетов с дебиторами ООО «АРГОС»-СУМР ведется с использованием программы «1С:Предприятие 8.3» с использованием таких счетов, как: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90, 91 на суммы, по которым имеются расчетные документы.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому счету, предъявленному клиентам (покупателям), а в случае расчетов плановыми платежами - по каждому клиенту и покупателю.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждой счету-фактуре, выставленному заказчиком (покупателям), а в случае расчетов плановыми платежами - по каждому заказчику и покупателю» [29].

Отчетность организации включает в себя такие формы, как:

- бухгалтерский баланс (Приложение А, таблица А1.),
- отчет о финансовых результатах (Приложение Б, таблица Б.1),

Финансовая отчетность была подготовлена на следующие даты: по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Отчетным годом является период с 1 января по 31 декабря включительно.

Отчеты Организации составляются в электронном виде и передаются по защищенным каналам связи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отчетность составляется на данных Главной книги.

В целях составления годовых отчетов проводится инвентаризация активов и обязательств в соответствии с процедурой, установленной учетной политикой.

Анализ основных экономических показателей ООО «АРГОС»-СУМР за 2018-2020 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей ООО «АРГОС» СУМР за 2019-2021 гг.

| Показатели | 2019 | 2020 | 2021 | Изменения 2019-2020 (+,-) | Изменения 2020-2021 (+,-) |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Выручка, тыс. руб. | 3228482 | 3832453 | 3398402 | 603971 | -434051 |
| Себестоимость, тыс. руб. | 3064441 | 3732111 | 2243704 | 667670 | -1488407 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 164041 | 100342 | 1154698 | -63699 | 1054356 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 82201 | 92361 | 925978 | 10160 | 833617 |

В целом, согласно таблице 1, можно говорить о положительной динамике выручки в 2020 году, что означает улучшение финансово-

хозяйственной деятельности исследуемого предприятия. Показатели выручки четко показаны на рисунке 2.

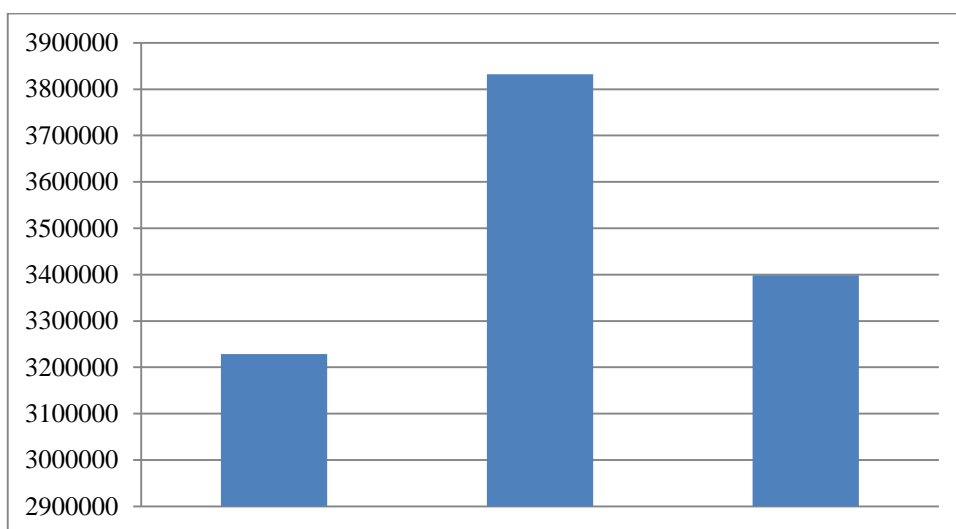


Рисунок 2 – Выручка АРГОС-СУМР, тыс. руб.

Пик выручки зафиксирован в 2020 году, в 2021 году объемы продаж снижались.

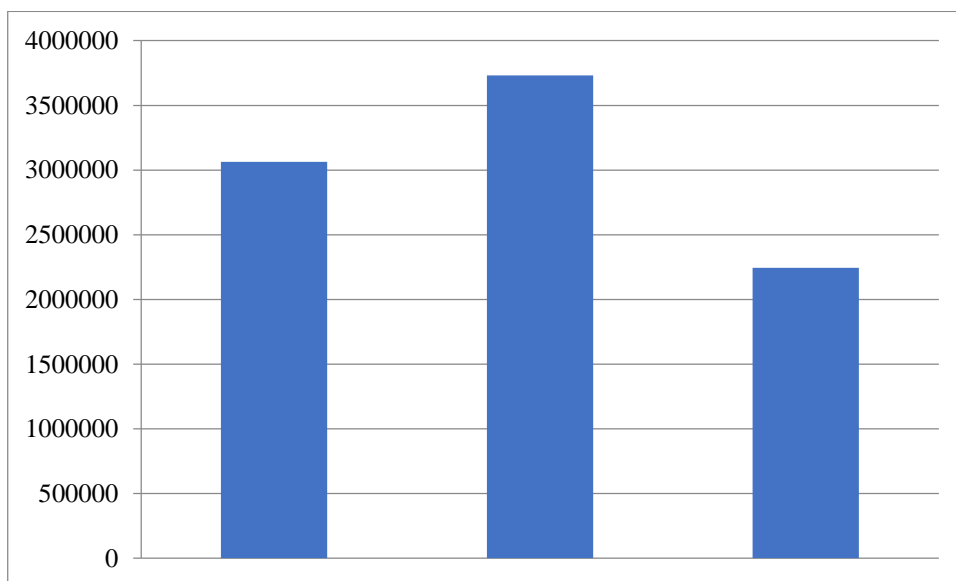


Рисунок 3 – Себестоимость АРГОС-СУМР, тыс. руб.

Пик себестоимости был зафиксирован в 2020 году, в 2021 году она снизилась. Положительной тенденцией является снижение себестоимости в 2021 году за счет внедрения на предприятии новых технологий бурения, в результате чего валовая прибыль значительно увеличилась в 2021 году.

В 2021 году, по сравнению с 2020 годом, выручка снизилась на 434051 рубль. В 2020 году по сравнению с 2019 годом этот показатель увеличился на 603971 рубль. Чистая прибыль в 2021 году увеличилась на 833617 рублей по сравнению с 2020 годом. Стоимость в 2021 году по сравнению с 2020 годом снизилась на 1488407 рублей. Положительной тенденцией является снижение себестоимости в 2021 году за счет внедрения на предприятии новых технологий бурения, в результате чего прибыль от продаж увеличилась на 1054356 рублей.

2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

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

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

«В Филиале ООО «АРГОС»-СУМР для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность и непрерывность деятельности организации,

последовательность применения учетной политики, а также временную определенность фактов хозяйственной деятельности.

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

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

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не подлежат принятию к исполнению (за исключением документов, подписанных руководителем федерального органа исполнительной власти, особенности оформления которых определяются отдельными указаниями Министерства финансов Российской Федерации). Под финансовыми и кредитными обязательствами понимаются документы, оформляющие финансовые вложения организации, договоры займа, кредитные договоры и договоры, заключенные по товарному и коммерческому кредиту.

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

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

При реализации товаров, продукции, работ и услуг с применением контрольно-кассовой техники допускается составление первичного учетного

документа не реже одного раза в день по его окончании на основании кассовых чеков.

Формирование первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с графиком документооборота, утвержденным в организации» [30].

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, их передачу в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Исправления в кассовых и банковских документах не допускаются. Исправления в иных первичных учетных документах могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями этих же лиц, с указанием даты внесения исправлений.

В Филиале ООО «АРГОС»-СУМР в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях возможно составление сводных учетных документов на основе первичных учетных документов.

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

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

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

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Реализация хозяйственной деятельности предполагает использование ресурсов, находящихся во владении предприятия, а также привлечение сторонних (заемных) средств. В данном случае, следует понимать, что, если организация берет на себя только краткосрочные финансовые обязательства, то для нее наличествует риск не привлечь необходимое количество денежных средств в течение короткого периода времени, что может стать причиной несостоятельности предприятия. Соответственно, для того, чтобы оградить себя от такого рода рисков, предприятие должно соблюдать установленные сроки погашения кредитов, проводить необходимые исследования, при помощи которых не допускать просроченных обязательств. Таким образом, необходимо особенно остро следить за правильностью учета заемных средств.

«Филиал ООО «АРГОС»-СУМР имеет долгосрочный и краткосрочный заемный капитал, который формируется за счет краткосрочных кредитов и займов и кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Рассмотрим учет расчетов по краткосрочным кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Филиале ООО «АРГОС»-СУМР расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

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

Дополнительными расходами по займам являются:

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

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

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

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

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

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива» [30].

28.03.2022 года ПАО «СБЕР» Банк предоставил Филиалу ООО «АРГОС»-СУМР кредит в размере 350 000 рублей на срок 6 месяцев на покупку запасных частей для автомобилей по кредитному договору №777. Ставка за пользование кредитом – 15 % годовых по срочной задолженности и 30 % годовых по просроченной задолженности. Проценты начисляются и взимаются ежемесячно в последний день месяца включительно.

Принимая во внимание кредитное соглашение, на ООО «АРГОС»-СУМР возлагаются определённые обязательства, направленные на обеспечение целевого характера кредита, на внесение платежей согласно составленному графику погашения кредитной задолженности и уплату прилагаемых процентов.

В случае, когда заемщик не исполняет надлежащим образом возложенные на него кредитные обязательства, это может привести к наложению соответствующих санкций, которые могут заключаться в отзыве

кредитных средств до оговоренного срока, либо в увеличение процентной ставки по данному кредиту.

В соответствии с кредитным соглашением № 777 от 28.03.2022 года наличествует несколько способов погашения кредита, среди которых можно назвать осуществление единовременного платежа (краткосрочный кредит), осуществление платежей в течение длительного временного промежутка, либо возвращение предоставленных средств в рассрочку за период полного срока действия кредитного соглашения.

Предприятие внесло залог в виде транспортного средства – легкового автомобиля по кредитному договору № 777 от 28.03.2022.

Если кредитные обязательства не будут исполнены надлежащим образом, тогда существует вероятность того, что имущество, принадлежащее предприятию будет передано банку в собственность. При этом, предполагается, что сумма кредитного обязательства всегда меньше, чем стоимость имущества, которое предоставляется в качестве залога при составлении кредитного договора.

В качестве третьего раздела рассматриваемого кредитного соглашения выступает предоставление информации относительно обстоятельств, при наличии которых к заемщику могут применяться оговоренные в соглашении санкции, а также в нем устанавливается срок, по истечению которого в случае неуплаты долгового обязательства банк может принудительно взыскать задолженность в предприятия, при этом такая задолженность может взиматься либо в денежной форме, либо в виде залогового имущества.

Однако установленные условия договора так же могут быть изменены. И вот такие возможные изменения предусматриваются в четвертом разделе кредитного соглашения.

Следует сказать так же и о том, что кредитное соглашение № 777 от 28.03.2012 представлено в письменной форме, так как в противном случае, такой договор считался бы недействительным.

Так же следует сказать о том, что при внесении изменений, последние так же облачаются в письменную форму, именуемую дополнительными соглашениями, которые прикладываются к договору.

Чтобы получить кредит со стороны Филиала ООО «АРГОС»-СУМР была сформирована соответствующая заявка, которая впоследствии была направлена в банк. При этом, к данной заявке были приложены документы содержащие необходимые данные относительно предприятия, а также копии учредительных документов, бухгалтерские отчеты, и документы, в соответствии с которыми подтверждается право собственности предприятия на то имущество, которое предоставляется банку в залог.

Учет операций по краткосрочному кредитованию Филиала ООО «АРГОС»-СУМР представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Учет операций по краткосрочному кредитованию Филиала ООО «АРГОС»-СУМР

| Содержание | Основание | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|--|-------|--------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Поступил краткосрочный кредит на расчетный счет | Кредитный договор № 777 от 28.03.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 14 от 29.03.2022 | 51 | 66 | 350000-00 |
| Оплачено поставщикам за счет краткосрочного кредита | Договор купли-продажи № 155 от 13.08.2018, счет на оплату № 34 от 30.03.2022 | 60 | 66 | 120000-00 |
| Оплачено прочим кредиторам за счет краткосрочного кредита | Договор на оказание услуг № 8 от 04.04.2022, счет на оплату №302 от 04.04.2022 г | 76 | 66 | 30000-00 |

Продолжение таблицы 2

| Содержание | Основание | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|---|-------|--------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Начислены проценты по краткосрочному кредиту $\left(\frac{350\,000 \times 15\% \times 30}{365}\right)$ | Кредитный договор № 777 от 28.03.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 317 от 29.04.2022 | 44 | 66 | 4315-07 |
| Частично погашена задолженность по краткосрочному кредиту | Кредитный договор № 777 от 28.03.2022, платежное поручение № 81 от 15.05.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 715 от 15.05.2022 | 66 | 51 | 137000-00 |

Следует отметить, что в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР значительную долю краткосрочных обязательств составляет кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР состоит из долгов перед поставщиками и подрядчиками.

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

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

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки)» [7].

«В Филиале ООО «АРГОС»-СУМР 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 34 поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

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

списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

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

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно» [30].

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

Основные проводки по учету расчетов по долгосрочным кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Основные проводки по учету расчетов по долгосрочным кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР

| Содержание | Основание | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
|---|---|-------|--------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Поступил долгосрочный кредит на расчетный счет | Кредитный договор № 111 от 01.01.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 78 от 01.01.2022 | 51 | 67 | 740000-00 |
| Оплачено поставщикам за приобретение сырья счет долгосрочного кредита | Договор поставки № 91 от 07.01.2022, счет на оплату №102 от 07.11.2022 г. | 60 | 67 | 300000-00 |
| Начислены проценты по долгосрочному кредиту $\frac{740000 \times 16\% \times 30}{365}$ | Кредитный договор № 111 от 01.01.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 83 от 01.02.2022 | 44 | 67 | 9731-51 |
| Частично погашена задолженность по долгосрочному кредиту | Кредитный договор № 111 от 01.01.2022, платежное поручение № 81 от 15.02.2022, Банковская выписка по расчетному счету № 97 от 15.02.2022. | 66 | 51 | 637000-00 |

Таким образом, Филиал ООО «АРГОС»-СУМР имеет краткосрочные и долгосрочные кредиты. Следует отметить, что краткосрочные займы занимают значительную долю в общих источниках формирования имущества организации.

3. Анализ расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР и основные предложения по их улучшению

3.1. Анализ расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР

Эффективная деятельность организации достаточно часто определяется тем на сколько продуктивным является распределение заемных средств, к числу которых относятся краткосрочные кредиты и займы. В данном случае, следует сказать о том, что при осуществлении регулярного контроля над тем, каким образом выполняются финансовые обязательства предприятием позволяет минимизировать риски, связанные с наложением санкций, вследствие ненадлежащего выполнения обязательств.

Говоря о Филиале ООО «АРГОС»-СУМР, сразу же следует отметить тот факт, что здесь в наличии нет кредитных договоров. А наличествующие займы представлены в виде кредитов, предоставленных кредитными организациями.

Исследуем расчеты относительно долгосрочных кредитов и займов рассматриваемого Филиала на период с 2019 по 2021 годы, для чего обратимся к таблице 4.

Таблица 4 – Анализ расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 гг.

| Показатели, тыс. руб. | Периоды | | | Отклонение, (+,-) | | Темп прироста, % | |
|--------------------------|---------|---------|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020 г. к 2019 г. | 2021 г. к 2020 г. | 2020 г. к 2019 г. | 2021 г. к 2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Долгосрочные кредиты | 100 | 110 | 140 | 10 | 30 | 10,00 | 27,27 |

Продолжение таблицы 4

| Показатели, тыс. руб. | Периоды | | | Отклонение, (+,-) | | Темп прироста, % | |
|--------------------------|---------|---------|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
| | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2020 г. к 2019 г. | 2021 г. к 2020 г. | 2020 г. к 2019 г. | 2021 г. к 2020 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Краткосрочные кредиты | 1076 | 856 | 1015 | -220 | 159 | -20,45 | 18,57 |

Графически динамику долгосрочных кредитов в Филиале ООО «АРГОС»-СУМП за 2019-2021 гг. представим на рис. 4.

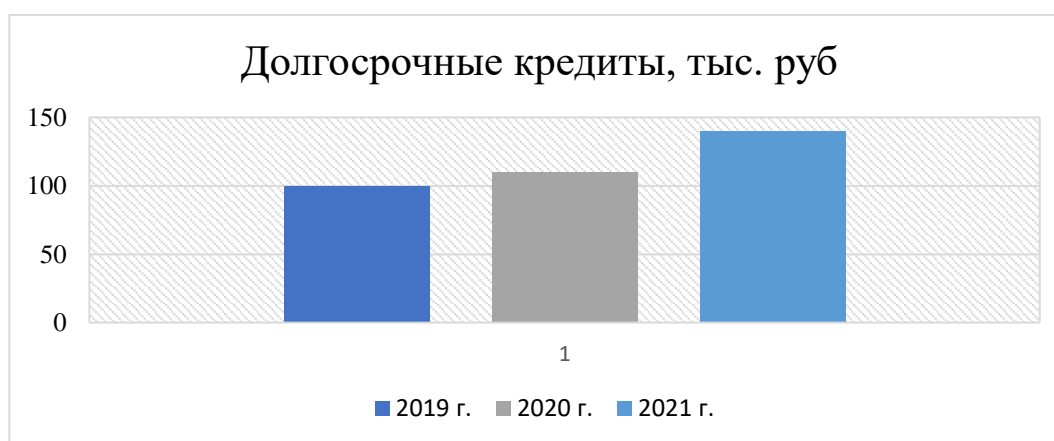


Рисунок 4 – Динамика долгосрочных кредитов в Филиале ООО «АРГОС»-СУМП за 2019-2021 гг.

Исследование представленной в таблице информации позволило отметить тот факт, что долгосрочные кредитные обязательства фактически не имеют изменений за рассматриваемый период времени. При этом, если сравнивать 2020 год с предыдущим годом, то можно отметить увеличение займов, которое составило 10%, что является незначительным изменением, однако, если сравнить 2018 и 2020 годы, то увеличение уже составляет 27,27%.

Для наглядности изобразим динамику краткосрочных кредитов в виде графической таблицы, представленной на рис. 5.

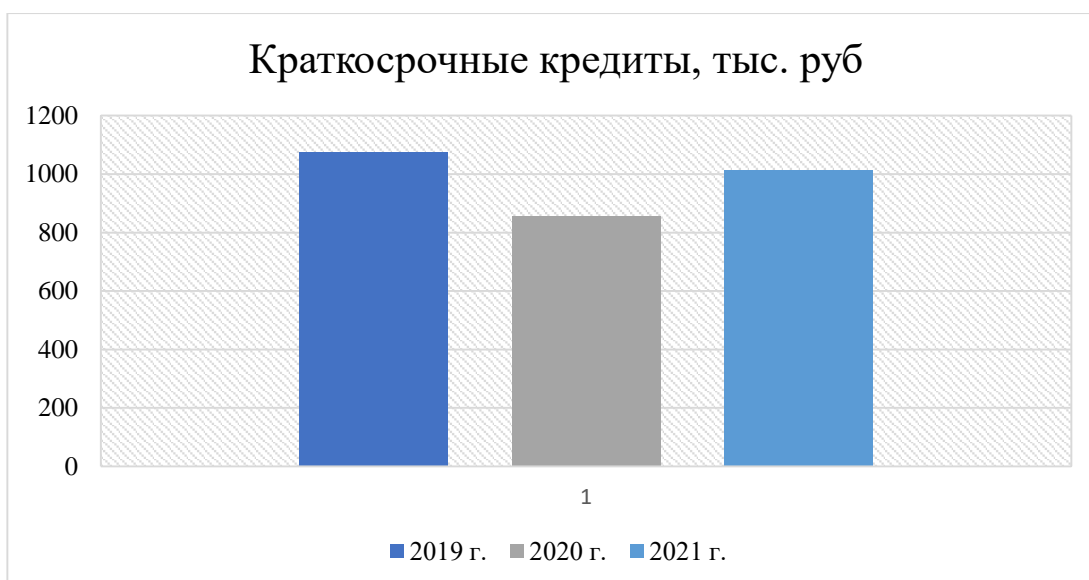


Рисунок 5 - Динамика краткосрочных кредитов в Филиале ООО «АРГОС»-СУМП за 2019-2021 гг.

В данном случае, наглядно представлен тот факт, что краткосрочные кредиты и займы по итогам 2020 года значительно сократились, по сравнению с предыдущим годом, причем сокращение в данном случае составило 20,45%, однако, уже в следующем году отмечено увеличение рассматриваемого показателя, которое при сравнении его с 2020 годом составило 18,57%.

Исследование кредитов и займов имеет большое значение для рассматриваемого Филиала, так как именно благодаря ему появляется возможность определить и показатели платёжеспособности предприятия в настоящее время и с перспективой на будущее. Кроме того, благодаря такому анализу можно дать оценку количественным и качественным изменениям финансового положения предприятия так же с прогнозом на будущее время.

Рассмотрим таблицу 5, в которой отражены исследования заемных средств рассматриваемого Филиала за определенный период.

Таблица 5 – Анализ заемных средств Филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)

| Наименование кредитующего банка | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменения | |
|------------------------------------|---------|---------|---------|--------------------|---------------------|
| | | | | Абсолютные, +,- | Относительные, % |
| Долгосрочные кредиты | 1660000 | 3100000 | 2687767 | 1027767 | 61,91 |
| ПАО «СБЕР» Банк | 1400000 | 1805000 | 1077767 | 2402184 | -23,02 |
| ПАО Банк «Открытие» | 260000 | 1000000 | 1210000 | 950000 | в 5 раз |
| АО «Россельхозбанк» | 0 | 295000 | 400000 | 400000 | х |
| Краткосрочные кредиты | 2482000 | 400000 | 835000 | -1647000 | -66,36 |
| ПАО «Промсвязьбанк» | 400000 | 400000 | 0 | -400000 | -100,00 |
| ПАО «МинБанк» | 600000 | 0 | 0 | -600000 | -100,00 |
| АЛЬФА-БАНК | 770000 | 0 | 235000 | 535000 | -69,48 |
| ПАО «СБЕР» | 712000 | 0 | 0 | -712000 | -100,00 |
| ПАО Банк «Открытие» | 0 | 0 | 600000 | 600000 | х |
| Итого: | 4142000 | 3500000 | 3522767 | -619233 | -14,95 |

Согласно представленным данным совокупный объем заемных средств за 2019 год составил 4 142 000 тыс. руб., тогда как в 2020 и 2021 годах он был несколько снижен и составил 3 500 000 и 3 522 767 тыс. руб. соответственно. Еще одним достаточно важным показателем в данном случае является задолженность по процентам, которая в 2018 году составила в общей сложности 2386 тыс. руб., при этом, данная цифра включает в себя задолженность по долгосрочным кредитам и займам, которая составила 2097 тыс. руб., а оставшаяся часть задолженности, составившая 289 тыс. руб. приходится соответственно на краткосрочные кредиты. В 2020 году общая задолженность по процентам составила 2 488 тыс. руб., причем задолженность по долгосрочным кредитам составила 2 403 тыс. руб., а остаток – это задолженность по краткосрочным кредитам.

На рис. 6 наглядно представлены изменения показателей заемного капитала за период времени с 2019 по 2021 годы.

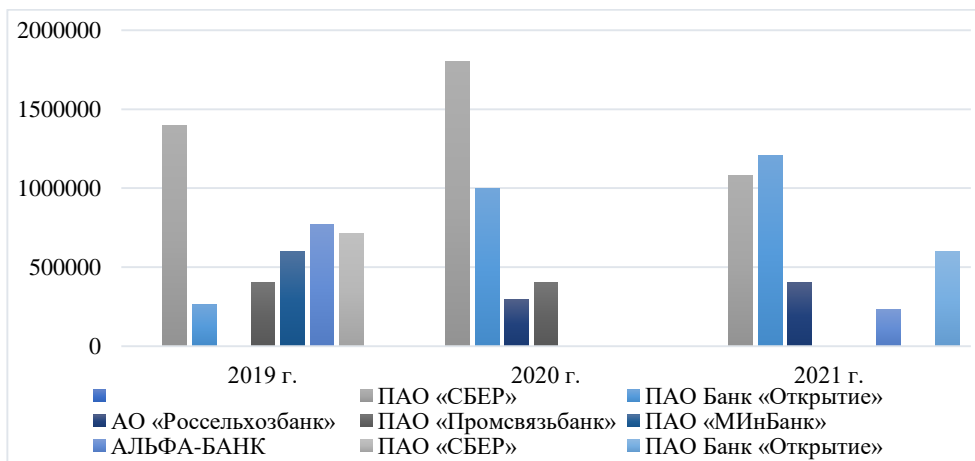


Рисунок 6 – Динамика показателей заемного капитала Филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 гг.

Заемные средства Филиала ООО «АРГОС»-СУМР на 2021 год составили 3522767 тыс. рублей, из которых: долгосрочные заемные средства – 2687767 тыс. рублей; краткосрочные заемные средства – 835 000 тыс. рублей. Задолженность по процентам за 2021 год составила 1 179 тысяч рублей, что относится к долгосрочным кредитам и займам. Задолженность по процентам по краткосрочным кредитам и займам за отчетный период отсутствует.

На основании анализа Филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 годы можно сделать вывод, что заемный капитал уменьшился на 619 233 тысячи рублей. или на 14,95%.

Анализ структуры заемных средств Филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 годы приведен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ структуры заемных средств Филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)

| Наименование кредитующего банка | 2019 г. | Уд. вес | 2020 г. | Уд. вес | 2021 г. | Уд. вес | Изменения удельного веса 2021 г. | |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|-----------|
| | | | | | | | К 2019 г. | К 2020 г. |
| | | | | | | | +, - | г. +, - |
| ПАО «СБЕР» Банк | 400000 | 9,66 | 400000 | 11,43 | 0 | 0,00 | -9,66 | -11,43 |
| ПАО Банк «Открытие» | 600000 | 14,49 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | -14,49 | 0,00 |
| АО «Россельхозбанк» | 1030000 | 24,87 | 1000000 | 28,57 | 1445000 | 41,02 | 16,15 | 12,45 |
| ПАО «Промсвязьбанк» | 712000 | 17,18 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | -17,19 | 0,00 |
| ПАО «МИНБанк» | 1400000 | 33,80 | 1805000 | 51,57 | 1077767 | 30,59 | -3,21 | -20,98 |
| АЛЬФА-БАНК | 0 | 0,00 | 295000 | 8,43 | 1000000 | 28,39 | 28,39 | 19,96 |
| Итого: | 4142000 | 100,00 | 3500000 | 100,00 | 3522767 | 100,00 | x | x |

Сумма заемного капитала филиала ООО «АРГОС»-СУМР за 2019 год составила 4 142 000 тыс. рублей, который в основном состоит из средств, полученных от ПАО "МинБанк", и составил 1 400 000 тыс. руб. или 33,80% от общей суммы заемного капитала. В 2019 году ПАО Банк «Открытие» предоставило кредит на сумму 600 000 тыс. руб. или 14,49% от общей суммы привлеченных средств. За отчетный период АО «Россельхозбанк» выдал кредит на сумму 1030000 тыс. руб. или 24,87% от общей суммы заемного капитала. ПАО "Промсвязьбанк" в 2019 году предоставил кредит на сумму 712 000 тыс. руб. или 17,18% от общей суммы привлеченных сторонних средств. Самой низкой суммой заемных средств можно считать сумму, полученную от ПАО «СБЕР» Банк, которая составила 400 000 тысяч рублей. или 9,66% от общей суммы заемных средств. В течение отчетного периода «АЛЬФА-БАНК» не предоставлял заемных средств.

В 2020 году объем заемных средств Филиала ООО «АРГОС»-СУМР составил 3 500 000 тыс. рублей, который в основном состоит из средств, полученных от ПАО "МИнБанк", и составил 1 805 000 тыс. руб. или 51,57% от общей суммы заемного капитала. Наименьшей суммой заемных средств можно считать сумму, полученную от «АЛЬФА-БАНКА», которая составила 295 000 тысяч рублей. или 8,43% от общей суммы заемных средств.

Размер заемного капитала Филиала ООО «АРГОС»-СУМР на 2021 год составил 3522767 тыс. рублей, который в основном состоит из средств, полученных от ОАО «Россельхозбанк» и составил 1 445 000 тыс. руб. или 41,02% от общей суммы заемных средств. Наименьшим объемом заемных средств можно считать суммы, полученные от «АЛЬФА-БАНКА» и ПАО "МИнБанк", суммы которых составили 1 000 000 тыс. руб. или 28,39% и 1 077 767 тыс. руб. или 30,59% от суммы заемного капитала. За отчетный период ПАО "СБЕР" Банк, ПАО Банк «Открытие» и ПАО «Промсвязьбанк» заемные средства не предоставляли.

По данным, полученным в результате расчетов, можно сделать вывод, что Филиал ООО «АРГОС»-СУМР работает стабильно и приносит прибыль, но в то же время потенциал роста рентабельности собственного капитала за счет взятия долгосрочных и краткосрочных кредитов в финансовых учреждениях является недостаточным

3.2. Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в Филиале ООО «АРГОС-СУМР»

В ходе анализа были выявлены определенные проблемы, связанные с кредитами и заимствованиями в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР:

- организация не использует кредиты, заемные средства формируются только за счет привлечения займов от кредитных организаций;
- в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, в отрасли преобладают краткосрочные кредиты.

Таким образом, для повышения эффективности использования ссуд и займов в рассматриваемой организации могут быть предложены следующие меры:

- привлекать заемные средства путем заключения кредитных договоров, что позволит снизить затраты на их обслуживание;
- в дальнейшем привлекать кредиты и займы на долгосрочной основе, что позволит снизить финансовые риски организации;
- продать 30% дебиторской задолженности и направить средства на погашение текущих краткосрочных кредитов;
- продать неиспользуемое оборудование и направить средства на погашение существующих краткосрочных кредитов.

Экономическая эффективность предлагаемых мер была оценена в таблице 7.

Таблица 7 – Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

| Показатели | 2021 г. | Прогноз | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
|--------------------------------------|---------|---------|-----------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка, тыс.руб. | 5594,00 | 5594,00 | - | - |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | 334,00 | 334,00 | - | - |
| Долгосрочные кредиты , тыс.руб. | 140,00 | 140,00 | - | - |
| Краткосрочные кредиты, тыс.руб. | 1015,00 | 174,00 | -841 | 17,14 |
| Собственный капитал, тыс. руб. | 2900,00 | 2900,00 | - | - |
| Заемный капитал, тыс. руб. | 3426,00 | 2585,00 | -841 | 75,45 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 1207,00 | 966,00 | -241 | 80,03 |
| Основные средства, тыс. руб. | 3639,00 | 3039,00 | -600 | 83,51 |

Продолжение таблицы 7

| Показатели | 2021 г. | Прогноз | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
|--|---------|---------|-----------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Оборачиваемость краткосрочных кредитов | 5,51 | 32,15 | 26,64 | 583,47 |
| Период оборота краткосрочных кредитов, дни | 66 | 11 | -55 | 17,2 |
| Оборачиваемость заемного капитала | 1,63 | 2,16 | 0,53 | 132,76 |
| Период оборота заемного капитала, дни | 224 | 169 | -55 | 75,3 |
| Рентабельность краткосрочных кредитов, % | 32,91 | 191,95 | 159,04 | 583,27 |
| Рентабельность заемного капитала, % | 9,75 | 12,92 | 3,17 | 132,52 |
| Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала | 1,18 | 0,89 | -0,29 | 75,54 |

В результате реализации предлагаемых мер краткосрочные кредиты сократятся на 82,86% или 841 тыс. рублей, заемный капитал уменьшится на 24,55% или 841 тыс. рублей. Оборот краткосрочных кредитов увеличится на 26,64 пункта, а срок их оборота сократится на 55 дней. Оборачиваемость заемного капитала увеличится на 0,53 пункта, а период его оборачиваемости сократится на 55 дней. Доходность краткосрочных кредитов и рентабельность заемного капитала увеличатся на 159,04% и 3,17% соответственно. Отношение долга к собственному капиталу снизится на 0,29 пункта, что снизит финансовые риски.

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

Заключение

Для привлечения необходимых заемных средств для инвестиционной деятельности необходимо детальное изучение экономической и социальной эффективности инвестиций. В рыночной экономике большая и постоянно увеличивающаяся доля собственного капитала не означает улучшения положения предприятия. Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации.

Экономическая сущность кредитов и займов предприятия определяет формы различных объектов (инструментов) хозяйственной деятельности с целью получения прибыли, а также достижения других экономических или неэкономических эффектов, реализация которых основана на рыночных принципах.

Оформление привлеченных кредитов и порядок их погашения регулируются правилами кредитных организаций и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации [16].

Учет кредитов и займов формирует полную информационную базу данных об имущественном состоянии и деятельности организации в ее динамике, а задачи учета кредитов и займов определяются отражением полной и достоверной информации о кредитах и займах организации.

Методология анализа кредитов и займов организации определяет внутренний механизм взаимосвязи определенных аспектов деятельности организации, выявляет ключевые факторы, которые можно контролировать, тем самым влияя на конечные финансовые результаты организации.

Документ содержит перечень рекомендаций, направленных на повышение уровня расчетов относительно кредитов и займов, а также на увеличение продуктивности их применения в Филиале ООО «АРГОС»-СУМР.

Рассматривая каждое мероприятие в отдельности, можно определить тот факт, что все они в отдельности затрагивают конкретное направление. Так, первое мероприятие предусматривает необходимость привлечения заемных средств в организацию, для чего необходимым действием является заключение с кредиторами соответствующих кредитных договоров, так как в данном случае, значительно минимизируются расходы на их обслуживание.

Второе мероприятие, предусматривает необходимость долгосрочного кредитования, так как именно такие кредиты и займы позволяют минимизировать финансовые риски предприятия.

Третье мероприятие направлено на осуществление сбыта 20% дебиторской задолженности, для чего предусматривается необходимость заключения соответствующего договора с факторинговой организацией, когда получаемые средства непосредственно направляются на погашение кредитов, взятых на краткосрочной основе.

Четвертое мероприятие направлено на сбыт того оборудования, которое в организации практически не используется. При этом, предполагается, что вырученные от продажи средства так же должны быть направлены на погашение краткосрочных кредитов и займов.

Представляется, что в случае, если все рекомендуемые меры будут осуществлены в полном объеме, то краткосрочные кредиты снизятся в целом на 82,86%, что непосредственно приведет и к снижению заемного капитала, общее снижение которого будет равняться в среднем 24,55%. Кроме того, положительные тенденции, после реализации совокупности рассмотренных мероприятий, окажет положительное влияние в том числе и на оборачиваемости. То есть представляется, что она вырастет, причем ее рост составит 26,64 пункта, при этом срок оборачиваемости уменьшится на 55 дней.

Отсюда следует, что предложенные меры обладают достаточной эффективностью относительно улучшения расчетов по кредитам и займам, а также увеличивают получаемый результат при их применении.

Список используемой литературы

1. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.
2. Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.
3. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.
4. Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова – Москва: КноРус, 2020. – 266 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932674>. – Текст: электронный.
5. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.
6. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/445173>.
7. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство

Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

8. Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С.Васильева, М.В. Петровская. – Москва: КноРус, 2019. – 606 с. – URL: <https://book.ru/book/933739>. – Текст: электронный.

9. Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

10. Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

11. Воронченко, Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 352 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/457079>.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

13. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М.А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 436 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452230>.

14. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О.Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

15. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.
16. Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.
17. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.
18. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 397 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452216>.
19. Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.
20. Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е.В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.
21. Мельник, М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452911>.
22. Новикова, Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.Е. Новикова, И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. – Москва:

КноРус, 2020. – 262 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936821>. – Текст: электронный.

23. Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>

24. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина Российской Федерации № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

25. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – Москва: КноРус, 2020. – 320 с. – URL: <https://book.ru/book/932872>. – Текст: электронный.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов» (ПБУ 15/08) от 06.10.2008 № 153н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015г. № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

28. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

29. Сысоева, Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: учебник для вузов / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая, Е. Б. Абдалова; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 308 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/449977>.

30. Трофимова, Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для среднего профессионального

образования / Л.Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 242 с. – (Профессиональное образование). – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448531>.

31. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

32. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.

33. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум / Д.В. Бураков [и др.]; под редакцией Д.В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 366 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452598>.

34. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.

35. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.

36. G4 Sustainability reporting guidelines, 2015 - GRI (Global reporting initiative) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/reporting/g4/Pages/default.aspx>).

37. International Integrated Reporting Framework [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.theiirc.org/international-ir-framework>

38. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014

Приложение А

Бухгалтерский баланс Филиала ООО «АРГОС-СУМР»

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс Филиала ООО «АРГОС-СУМР»

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на 31.12. 20 21 г.

Организация Филиал ООО «АРГОС»-СУМР по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Бурение нефтяных и газовых скважин по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС _____
частная _____ по ОКЕИ _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) _____

| Коды | | |
|------------|----|------|
| 0710001 | | |
| 31 | 12 | 2021 |
| 78268991 | | |
| 8608151015 | | |
| 09.10 | | |
| 65 | 16 | |
| 384 (385) | | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | 31 | На 31 декабря | На 31 декабря |
|------------------------|--|---|------------------------------|------------------------------|
| | | На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. ³ | 20 <u>20</u> г. ⁴ | 20 <u>19</u> г. ⁵ |
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| | Результаты исследований и разработок | 0 | 0 | 0 |
| | Нематериальные поисковые активы | 0 | 0 | 0 |
| | Материальные поисковые активы | 0 | 0 | 0 |
| | Основные средства | 54939 | 47193 | 22731 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 0 | 0 | 0 |
| | Финансовые вложения | 0 | 0 | 0 |
| | Отложенные налоговые активы | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по разделу I | 54939 | 47193 | 22731 |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | 531149 | 496606 | 350511 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 0 | 0 | 0 |
| | Дебиторская задолженность | 262927 | 321560 | 173642 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 0 | 0 | 0 |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 5424 | 8952 | 3211 |
| | Прочие оборотные активы | 795 | 637 | 241 |
| | Итого по разделу II | 800295 | 827755 | 527605 |
| | БАЛАНС | 855234 | 874948 | 550336 |

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | На <u>31</u> декабря 20 <u>21</u> г. ³ | На 31 декабря 20 <u>20</u> г. ⁴ | На 31 декабря 20 <u>10</u> г. ⁵ |
|------------------------|--|---|--|--|
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 13809 | 60000 | 60000 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | (0) ⁷ | (0) | (0) |
| | Переоценка внеоборотных активов | 0 | 0 | 0 |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 0 | 0 | 0 |
| | Резервный капитал | 0 | 0 | 0 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 23964 | 23348 | 17659 |
| | Итого по разделу III | 137949 | 84646 | 61651 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 0 | 36882 | 11506 |
| | Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 |
| | Оценочные обязательства | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по разделу IV | 0 | 36882 | 11506 |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 436977 | 349354 | 178171 |
| | Кредиторская задолженность | 280308 | 404066 | 299009 |
| | Доходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 |
| | Оценочные обязательства | 0 | 0 | 0 |
| | Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по разделу V | 717285 | 753420 | 477180 |
| | БАЛАНС | 855234 | 874948 | 550336 |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 2021 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах Филиала ООО «АРГОС-СУМР»

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах Филиала ООО «АРГОС-СУМР»

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__ г.

| | | | | |
|---|---|--------------------------|----|------|
| | | Коды | | |
| | | 0710002 | | |
| | | 31 | 12 | 2021 |
| Организация | <u>Филиал ООО «АРГОС»-СУМР</u> | 78268991 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | 8608151015 | | |
| Вид экономической деятельности | <u>Бурение нефтяных и газовых скважин</u> | 09.10 | | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | <u>частная</u> | 65 | 16 | |
| Единица измерения: тыс. руб. | | 384 | | |
| | | Форма по ОКУД | | |
| | | Дата (число, месяц, год) | | |
| | | по ОКПО | | |
| | | ИНН | | |
| | | по ОКВЭД 2 | | |
| | | по ОКОПФ/ОКФС | | |
| | | по ОКЕИ | | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя ² | За _____ год | За _____ год |
|------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | 20 21 г. ³ | 20 20 г. ⁴ |
| | Выручка ⁵ | 3398402 | 3832453 |
| | Себестоимость продаж | (2243704) | (3732111) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 1154698 | 100342 |
| | Коммерческие расходы | (0) | (0) |
| | Управленческие расходы | (0) | (0) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 1154698 | 100342 |
| | Доходы от участия в других организациях | 0 | 0 |
| | Проценты к получению | 0 | 0 |
| | Проценты к уплате | (0) | (0) |
| | Прочие доходы | 7377 | 19367 |
| | Прочие расходы | (4602) | (4258) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1157473 | 115451 |
| | Текущий налог на прибыль | (231495) | (23090) |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 0 | 0 |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 0 | 0 |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 0 | 0 |
| | Прочее | 0 | 0 |
| | Чистая прибыль (убыток) | 925978 | 92361 |