

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

Обучающийся

В. С. Сушков

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Тольятти 2023

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: В. С. Сушков.

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

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент О. А. Луговкина.

Цель работы: изучение теоретических и практических аспектов учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Объект исследования: ООО «Манг-бетон».

Предмет исследования: бухгалтерский учет кредитов и займов с исследуемой организации.

Актуальность темы заключается в необходимости корректного и своевременного отражения всех движений по расчетам по кредитам и займам, и регулярном выданных компании кредитов и займов с целью планирования и прогнозирования необходимости в привлечении заемных источников финансирования.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников и приложений. Общий объем работы без приложений – 41 страница машинописного шрифта, в том числе таблиц - 7, рисунков - 4.

## Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам .....	6
1.1 Сущность и содержание кредитов и займов .....	6
1.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов .....	9
1.3 Анализ расчетов по кредитам и займам.....	14
2. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Манг-бетон» .	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Манг-бетон».	19
2.1 Бухгалтерский учет кредитов и займов ООО «Манг-бетон» .....	22
3. Анализ расчетов по кредитам и займам и рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Манг-бетон».....	27
3.1 Анализ влияния кредитов и займов на финансовую устойчивость ООО «Манг-бетон».....	27
3.2 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Манг-бетон».....	30
Заключение .....	33
Список используемых источников.....	37
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Манг-бетон» на 31 декабря 2022 г. ....	41
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Манг-бетон» за 2022 год .....	42
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Манг-бетон» за 2021 год .....	43

## Введение

Кредиты и займы являются одним из основных источников финансирования деятельности организации. Согласно статистическим данным Центрального банка Российской Федерации в 2023 году возобновился рост кредитов, выданных юридическим лицам, прерванный в 2022 году.

Развитие банковского сектора, многообразие кредитных продуктов и необходимость привлечения заемных источников финансирования в связи с турбулентными внешнеэкономическими условиями обуславливают актуальность темы бакалаврской работы.

Организации необходимо корректно и своевременно отражать все движения по расчетам по кредитам и займам, а также регулярно проводить анализ выданных компании кредитов и займов с целью планирования и прогнозирования необходимости в привлечении заемных источников финансирования.

Целью настоящей бакалаврской работы является изучение теоретических и практических аспектов учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Для решения поставленной цели требуется решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам;
- провести анализ деятельности и изучить подход к бухгалтерскому учету расчетов по кредитам и займам в ООО «Манг–бетон»;
- провести анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Манг–бетон» и на основании проведенного анализа дать рекомендации по совершенствованию кредитной политики.

Объектом исследования выступает ООО «Манг–бетон».

Предмет исследования – бухгалтерский учет кредитов и займов с исследуемой организации.

Источником информации выступает бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Манг-бетон», его учетная политика и регистры бухгалтерского учета.

В процессе исследования были использованы следующие методы: анализ литературы и нормативно-правовых актов по теме исследования, анализ финансовой отчетности объекта исследования.

Теоретическая значимость исследования заключается в анализе применения законодательной базы по бухгалтерскому учету кредитов и займов.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования результатов анализа и рекомендаций для корректировки политики финансирования ООО «Манг-бетон».

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

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

## **1.1 Сущность и содержание кредитов и займов**

Кредит, как экономическая категория, берет свое начало задолго до возникновения товарной формы хозяйствования. Его появление обусловлено необходимостью снять большое количество противоречий, присущих экономическим отношениям [23, с. 213].

При рассмотрении концепций кредита авторы учебника «Финансы и кредит. Современные концепции» утверждают, что «категория «кредит» как система межличностных отношений является, наравне с категорией «обмен», одной из центральных в жизни цивилизации, однако до сегодняшнего дня в научном мире не затихает спор об этом многогранном явлении. Не существует однозначной трактовки сущности данной категории, неопределенными или определенными лишь частично и фрагментарно остаются вопросы функций кредита и их внутренней взаимосвязи в рамках кредитной системы, обрывочным и разобщенным предстает видение мирового научного сообщества ролей кредита, неоднозначным остается вопрос природы кредита и многообразия форм его проявления в системе мирохозяйственных и не только отношений. Наконец самым спорным и в большей степени определяющим элементом научной дискуссии становится проблема методологического видения кредита как феномена общественной жизни» [23, с. 213].

Голодова Ж. Г. предлагает следующие определения кредита. «Кредит – это совокупность экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком в процессе движения денежных средств.

Кредит – это движение ссудного капитала, т.е. капитала в денежной форме, предоставляемого кредитором заемщику на условиях (т.е. принципах

или главных правилах, которые должны соблюдаться при кредитовании) платности, срочности и возвратности.

Платность кредита означает, что денежные средства предоставляют за определенную плату. Платность кредита имеет существенное значение. С одной стороны, она стимулирует заемщиков более эффективно использовать кредитные ресурсы, запрашивать кредит в соответствии с реальной потребностью в дополнительных средствах. С другой стороны, получаемые банком проценты по кредитам позволяют не только компенсировать затраты, связанные с осуществлением кредитной сделки, выплачивать доходы по депозитам, но и получать прибыль.

Возвратность кредита предполагает выплату заемщиком полученной суммы денежных средств.

Принцип срочности означает возврат суммы кредита и процентов по нему в строго установленные сроки, предусмотренные условиями кредитного договора. В случае нарушений сроков погашения кредита по отношению к заемщику могут быть применены штрафные санкции, в том числе в форме увеличения процентной ставки, требования досрочного погашения кредита» [3, с.189].

Кредиты и займы, как движения ссудного капитала, в области корпоративных финансов рассматриваются как источники финансирования деятельности компании [19, с.218].

В России нормативное регулирование в сфере кредитных отношений закреплено в Гражданском Кодексе РФ. Глава 42 ГК РФ «Заем и кредит» закрепляет формы правоотношений по договорам займов и кредитов, а также обязанности сторон.

Заем и кредит, несмотря на схожую природу, отличаются по форме отношений.

Во-первых, одним из участников кредитных отношений всегда является банк, как специализированная организация, чья деятельность лицензирована Центральным банком РФ. Заем же вправе выдавать любое физическое или

юридическое лицо. «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» [4].

Во-вторых, принцип платности. Для кредита он применим в обязательном порядке. Банк выдает кредит под определенный процент, который зависит от действующей ключевой ставки ЦБ РФ, и уплаченные по кредиту проценты являются доходом банка. Заем же может быть как процентным, так и беспроцентным, действующее законодательство оставляет этот пункт договора займа на усмотрение сторон. При этом в Гражданском Кодексе РФ содержится оговорка, что «при отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды» [4]. Следовательно, пункт о беспроцентном займе необходимо в обязательном порядке прописывать в договоре, в противном случае займодавец будет вправе требовать уплаты процентов.

Третье различие заключается в предмете отношений. Предметом кредита всегда являются денежные средства, иных вариантов не существует. В то же время предметом договора займа могут выступать как денежные средства, так и товары и прочее имущество, за пользование которыми взыскиваются проценты.

В-четвертых, данные правоотношения регулируются разными нормативными актами. Основы нормативного регулирования кредита и займа заложены в Гражданском Кодексе РФ, однако кредитные отношения помимо прочего подлежат регулированию нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, в то время как на договоры займа последние не распространяются.



Организации привлекают заемные средства для использования в следующих целях:

- «пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплата налогов, сборов, расходов по аренде, заработной плате, рекламе и т.д.);
- покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации);
- проведение научно–исследовательских и опытно–конструкторских, предпроектных и проектных работ;
- приобретение основных средств, нематериальных активов;
- расширение и консолидация бизнеса;
- рефинансирование кредитов (погашение задолженности перед третьими кредиторами)» [1, с.347].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредиты и займы имеют схожую экономическую природу, но отличаются по характеру отношений.

В рамках настоящей бакалаврской работы кредит, как объект бухгалтерского учета, будет рассматриваться с точки зрения движения ссудного капитала.

Кредиты и займы выступают важным источником финансирования деятельности организации. Выбор определенного источника зависит от целей финансирования, экономического состояния и структуры капитала компании.

## **1.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов**

Учет кредитов и займов регламентируется следующими нормативными актами:

- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402–ФЗ,

- Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008);
- Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Как упоминалось в предыдущем подразделе, юридически предоставление заемных средств может быть оформлено как в форме кредита, так и в форме займа.

«По договору займа или кредита организации осуществляют ряд операций с заемными средствами, таких как получение заемных средств; начисление и уплата процентов за пользование заемными средствами и дополнительных расходов, возврат заемных средств.

Для отражения полученных кредитов и займов в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрено два счета:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – для кредитов и займов сроком менее года;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – для кредитов и займов сроком более года.

Организация должна вести и аналитический учет задолженности по кредитам и займам, детализируя указанные счета. Это предусматривает аналитику счетов по их отдельным видам, кредитным организациям и другим заимодавцам, видам заемных обязательств и другим параметрам, необходимым организации для раскрытия информации по этому объекту учета.

При получении кредитов или займов организация–заемщик показывает в бухгалтерском учете кредиторскую задолженность перед кредитными организациями и другими заимодавцами в сумме, указанной в договоре займа (кредитном договоре)» [1, с. 351].

При этом в зависимости от принятых в компании учетной политики и плана счетов, счета расчетов по кредитам и займам могут отличаться от рекомендованных Планом счетов. При этом общая схема проводок будет одинакова в соответствии с требованиями нормативных актов.

Счета расчетов по кредитам и займам пассивные, по ним проходят следующие виды операций:

- поступление заемных средств;
- начисление процентов за пользование заемными средствами;
- возврат заемных средств и погашение процентов.

При учете движений по кредитам и займам важно разделять учет движения непосредственно заемных средств и учет расходов, связанных с их привлечением.

Поступление заемных средств не является доходом организации, как и погашение задолженности не является ее расходом. Пункт 2 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» гласит, что «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» относятся [14]. Эти статьи отражаются в отчете о движении денежных средств в разделе финансовой деятельности.

В то время как начисленные за пользование заемными денежными средствами проценты и дополнительные расходы в общем случае являются расходами организации в соответствии с пунктом 7 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» и признаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся [14].

К дополнительным расходам относятся:

- «суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);

- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов)» [14].

Более подробно бухгалтерские записи отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерские записи по операциям кредита (займа)

Дебет счет	Кредит счета	Содержание операции
51 Расчетные счета	66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	Зачисление краткосрочного кредита (займа, овердрафта) на расчетный счет в банке.
91.2 Прочие доходы и расходы, субсчет Прочие расходы	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	Начислены проценты за пользование заемными средствами.
66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	51 Расчетные счета	Погашены проценты за пользование заемными средствами
66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	51 Расчетные счета	Погашен кредит (заем)

Ранее упоминалось, что в общем случае проценты по кредитам и займам относят к прочим расходам компании, однако для кредитов и займов, целью которых является приобретение или сооружение инвестиционных активов, предусмотрен иной порядок учета.

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

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором,

покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

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

- расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива» [14].

В таблице 2 приведены бухгалтерские записи при получении кредитов и займов для целей приобретения или сооружения инвестиционных активов.

Таблица 2 – Бухгалтерские записи по операциям кредита (займа) для целей приобретения или сооружения инвестиционных активов

Дебет счет	Кредит счета	Содержание операции
1	2	3
51 Расчетные счета	66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	Зачисление краткосрочного кредита (займа, овердрафта) на расчетный счет в банке.
08 Вложения во внеоборотные активы	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Приобретено оборудование.
51 Расчетные счета	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Поставщику перечислены оплата за оборудование.
08 Вложения во внеоборотные активы	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	Начисленные проценты отнесены на стоимость инвестиционного актива.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
---	---	---

66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	51 Расчетные счета	Погашены проценты за пользование заемными средствами
66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	51 Расчетные счета	Погашен кредит (заем)
01 Основные средства	08 Вложения во необоротные активы	Оборудование введено к эксплуатацию, начисленные проценты учтены в стоимости.

Таким образом в данном подразделе рассмотрены вопросы нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам и непосредственно учет данных операций.

Нормы действующего законодательства детально регулируют учет операций по кредитам и займам. Единственным возможным отклонением может быть прописанный в учетной политике организации план счетов.

### **1.3 Анализ расчетов по кредитам и займам**

Анализ расчетов по кредитам и займам являются этим из этапов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Решающее значение движения по кредитам и займам оказывают на структуру баланса.

Таким образом, речь будет идти анализе источниках финансирования деятельности организации.

Герасимова Е. Б. выделяет следующие критически важные аспекты, определяющие роль и значение экономического анализа в системе управления:

- анализ является одной из функций менеджмента – этапом процесса управления (рисунок 1);

- аналитическая компетенция пронизывает всю управленческую деятельность, постоянно присутствует в деятельности управленческого персонала;
- экономический анализ можно рассматривать и как отдельный вид профессиональной деятельности по проведению анализа результатов и процесса деятельности экономического субъекта и разработке рекомендаций по повышению качества этой деятельности; в этом контексте анализ может быть представлен программой действий, описывающих порядок проведения аналитических процедур.

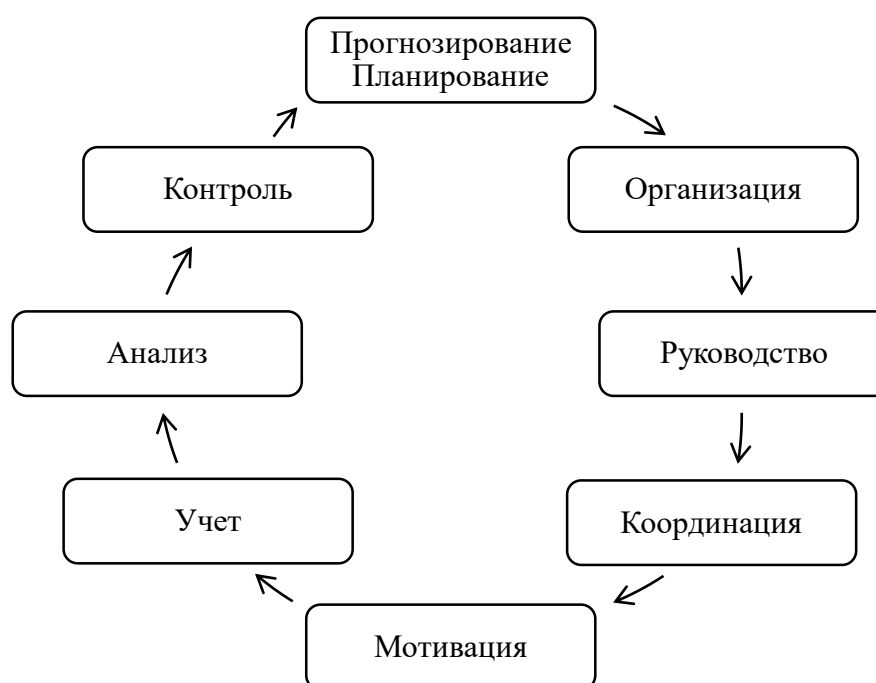


Рисунок 1 – Методологические основы экономического анализа на современном этапе

Отмечается, что «ключевым вопросом в анализе структуры капитала является оценка рациональности соотношения отдельных групп источников средств и, прежде всего, собственного и заемного капитала, а также обоснование управленческих решений по оптимизации соотношений этих двух основных источников финансирования активов.

Финансирование активов за счет заемных источников капитала имеет ряд особенностей. Наличие долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов свидетельствует о финансовой зависимости организации от кредиторов. Финансирование за счет заемных источников средств эффективно, если будут соблюдены несколько условий, подтверждающих способность заемщика в полной сумме и в установленные сроки погасить свои обязательства перед банком, сохраняя при этом привлекательность для инвесторов» [2, с. 252].

Таким образом, финансирование деятельности компании за счет заемных источников требует постоянного контроля и соблюдения определенной структуры капитала для минимизации возможных рисков неплатежеспособности и повышения эффективности его использования.

Анализ источников финансирования является как этапом, так и инструментом общей политики управления источниками финансирования компании.

Герасимова Е. Б. предлагает следующий подход к анализу источников финансирования.

«По данным бухгалтерского баланса изучаются изменения состава и структуры источников средств за ряд отчетных периодов. Для этого используется либо вертикальный метод анализа пассива баланса, либо метод расчета и анализа финансовых коэффициентов, характеризующих соотношение отдельных групп источников средств» [2, с. 253].

Для оценки динамики структуры капитала рассчитываются следующие финансовые коэффициенты:

$$K_A = \frac{СК}{В}, \quad (1)$$

где  $K_A$  – коэффициент автономии;

СК – собственный капитал;

В – валюта баланса.



Коэффициент показывает, в какой доле активы предприятия финансируются за счет собственных источников средств.

Противоположным этому показателю является коэффициент финансовой зависимости:

$$K_3 = \frac{З}{В}, \quad (2)$$

где  $K_3$  – коэффициент финансовой зависимости;

$З$  – общая задолженность.

«Эти коэффициенты, взятые вместе, характеризуют структуру капитала, а также претензии кредиторов относительно имущества данного предприятия, поэтому снижение уровня первого и соответственно рост второго коэффициента свидетельствует о повышении финансового риска организации. Допустимые значения данных коэффициентов в разных сферах деятельности неоднозначны, что, прежде всего, зависит от возможностей отдельных предприятий формировать достаточный объем денежных средств для обслуживания ссудодателей и других кредиторов» [2, с. 254].

Модификацией рассмотренных показателей является коэффициент финансового рычага (иногда его называют коэффициентом банковской задолженности):

$$K_{ф.р.} = \frac{ЗК}{СК}, \quad (3)$$

где  $K_{ф.р.}$  – коэффициент финансового рычага;

$ЗК$  – заемный капитал.

«Коэффициент показывает, сколько заемных средств привлекается на один рубль собственного капитала организации. Он чаще всего используется для обоснования управленческих решений по оптимизации структуры

источников средств в целях получения дополнительной прибыли, направляемой на прирост собственного капитала» [2, с. 254].

Для характеристики обеспеченности активов долгосрочными источниками финансирования рассчитывается коэффициент финансовой устойчивости:

$$K_{ф.у.} = \frac{СК+ЗК_{д}}{В}, \quad (4)$$

где  $K_{ф.у.}$  – коэффициент финансовой устойчивости;

$ЗК_{д}$  – долгосрочные кредиты и займы.

«Значение данного коэффициента должно быть достаточно высоким, так как финансовое состояние предприятия будет считаться устойчивым, если за счет долгосрочных источников полностью покрываются вложения в долгосрочные внеоборотные активы и оборотные активы, относящиеся к III классу ликвидности» [2, с. 254].

Таким образом, при привлечении заемных источников финансирования целесообразно на регулярной основе их анализ с целью минимизации возможных рисков для компании.

## **2. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Манг-бетон»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Манг-бетон»**

Объектом исследования бакалаврской работы выступает общество с ограниченной ответственностью «Манг-бетон».

Организация зарегистрирована 04.07.2013, является субъектом малого предпринимательства и занимается производством изделий из бетона для использования в строительстве (ОКВЭД 23.61).

Адрес регистрации: 445004, Самарская область, город Тольятти, Базовая улица, 8, офис 1.

Продукция компании выпускается под официальной торговой маркой МАНГ ГРУППА КОМПАНИЙ МАНГ.

Продуктовая линейка представлена следующими наименованиями:

- товарный бетон;
- камень бортовой;
- фундаментные блоки ФБС;
- камень стеновой перегородочный;
- лотки прикормочные;
- плиты бетонные тротуарные.

Организационная структура линейно-функциональная, обусловлена отраслевыми особенностями и представлена на рисунке 2.

Руководстве осуществляется директором, которому подчиняются функциональные руководители отделов.

Подразделение бухгалтерии относится к административным и находится в подчинении главного бухгалтера.

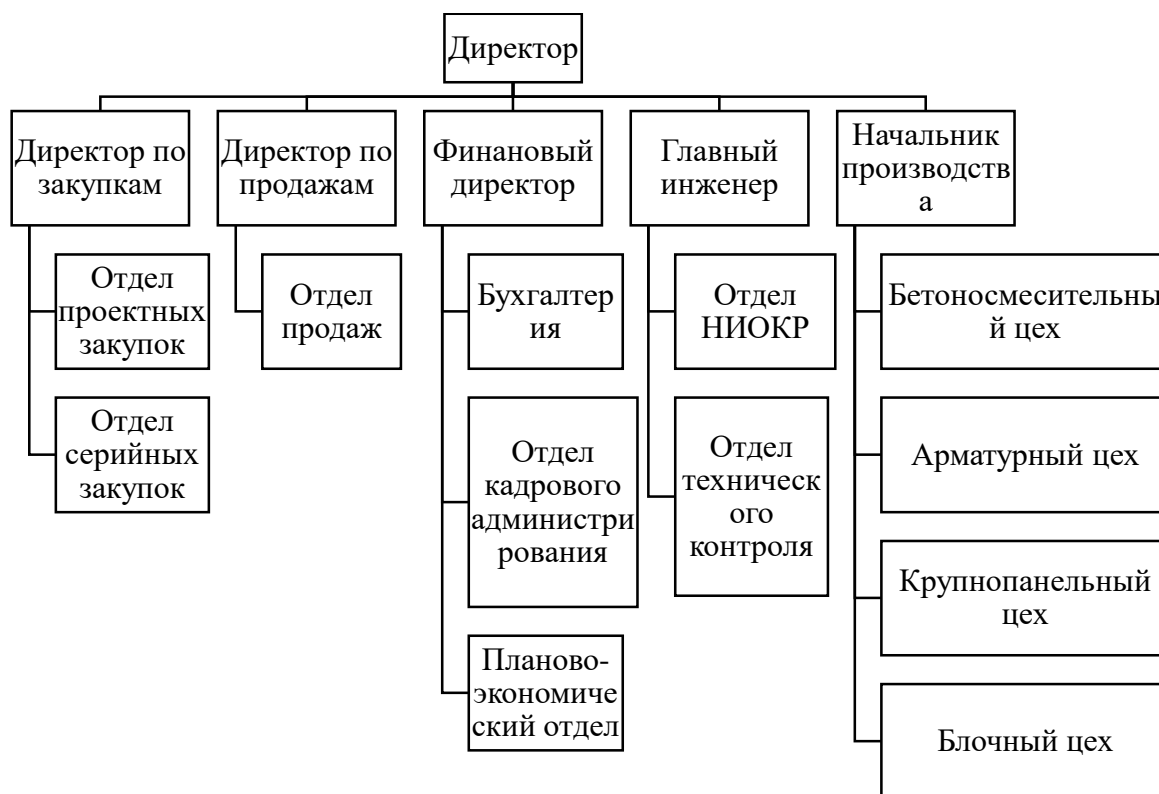


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Манг-бетон»

Как субъект малого предпринимательства, ООО «Манг-бетон» имеет право предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в упрощенном виде, показатели отчетности существенно ограничены. В отчетности не выделяют отдельно коммерческие и управленческие расходы, таким образом валовая прибыль и прибыль от продаж равны.

За исследуемый период с 2020 по 2022 года в компании наметилась явная тенденция к расширению масштабов производства, по подтверждается ростом численности персонала, ростом выручки, а также значительным приростом основных средств.

В таблице 3 представим результаты расчета динамического и коэффициентного анализа деятельности ООО «Манг-бетон».

Наряду с расширением объемов производства в компании фиксируется стабильный прирост валовой и чистой прибыли, что обусловлено превышением темпов роста выручки над темпами роста расходов по обычной деятельности.

Таблица 3 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Манг-бетон» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение			
				2021-2020 гг.		2022-2021 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс.руб.	259 512	302 866	386 124	43354	17%	83258	27%
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	256 894	295 954	370 714	39060	15%	74760	25%
3. Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	2618	6912	15410	4294	164%	8498	123%
4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2618	6912	15410	4294	164%	8498	123%
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	4 300	5 301	11 781	1001	23%	6480	122%
6. Основные средства, тыс. руб.	8 094	14 780	162 583	6686	83%	147803	1000%
7. Оборотные активы, тыс. руб.	99613	101528	117886	1915	2%	16358	16%
8. Численность ППП, чел.	33	42	49	9	27%	7	17%
9. Фондоотдача	32,06	20,49	2,37	-11,57	-36%	-18,12	-88%
10. Оборачиваемость активов, раз	2,61	2,98	3,28	0,38	15%	0,29	10%
11. Рентабельность продаж, %	1,01%	2,28%	3,99%	0,01	126%	0,02	75%
12. Рентабельность производства, %	1,02%	2,34%	4,16%	0,01	129%	0,02	78%
13. Затраты на рубль выручки, коп.	99	98	96	-1,27	-1%	-1,71	-2%

Фондоотдача показывает значительное снижение, одна в случае с ООО «Манг-бетон» это не является отрицательным показателем, поскольку обусловлено тем, что компания существенно инвестировала в основные средства. Темп роста основных средств был существенно выше темпов роста выручки, что технически сказалось на сокращении фондоотдачи.

Для наглядности продемонстрируем данную динамику на рисунке 3.

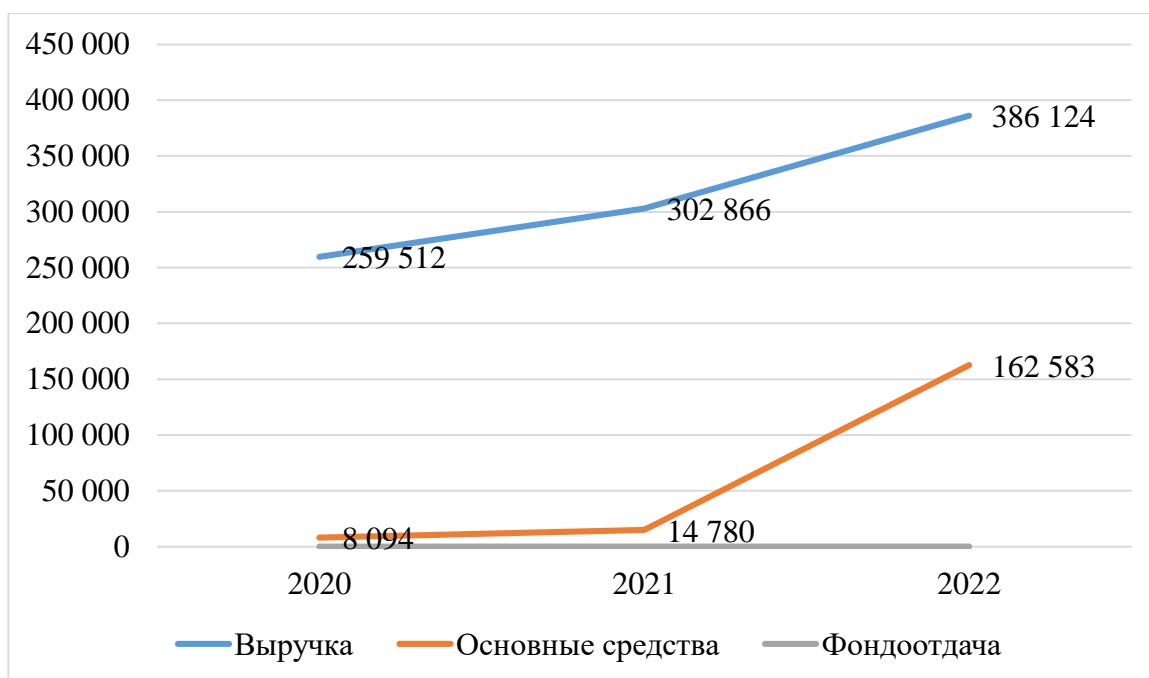


Рисунок 3 – Динамика составляющих фондоотдачи

Также об интенсификации производства свидетельствует увеличение оборачиваемости активов.

Эффективность деятельности ООО «Манг-бетон» подтверждается ростом рентабельности и сокращением затрат на 1 рубль выручки.

Таким образом по результатам проведенного анализ можно утверждать, что ООО «Манг-бетон» стабильно развивающаяся компания, демонстрирующая положительные финансовые результаты.

## 2.1 Бухгалтерский учет кредитов и займов ООО «Манг-бетон»

Рассмотрим бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «Манг-бетон».

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в

соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства по полученным кредитам и займам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

В ООО «Манг-бетон» заключено два кредитных договора с банками:

- кредитная линия;
- целевой кредит на приобретение оборудования.

Кредитная линия используется при необходимости привлечения оборотных средств для закрытия кассовых разрывов. Она не требует от организации заполнения пакета документов и получения одобрения на заключение кредитного договора, достаточно подписать в клиент-банке заявку к договору о кредитной линии с указанием суммы и срока.

Заявку в клиент-банке подписывает директор компании по запросу главного бухгалтера.

Кредитные средства поступают на расчетный счет компании в течение операционного дня.

Проценты за пользование кредитными средствами начисляются и списываются в последний день месяца либо в день окончания срока кредита.

В учетной программе 1С:ERP по каждой заявке технически заводится отдельный кредитный договор для обеспечения прозрачности расчетов и контроля по кредитным заявкам.

Учет расчетов и расходов по заявкам по договору кредитной линии осуществляется тем же образом, что и по обычными кредитами.

В таблице 4 отразим бухгалтерские записи по заявке в рамках кредитной линии.

Таблица 4 – Бухгалтерские записи по заявке 27 от 08.11.2022

Дата	Сумма	Дебет счета	Кредит счета	Содержание операции
08.11.2022	1300000	51 Расчетные счета	66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	Зачисление краткосрочного кредита под 15% годовых на расчетный счет в банке. Срок 14 дней.
21.11.2022	7479.45	91.2 Прочие доходы и расходы, субсчет Прочие расходы	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	Начислены проценты за пользование заемными средствами.
21.11.2022	7479.45	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	51 Расчетные счета	Погашены проценты за пользование заемными средствами
21.11.2022	1300000	66.1 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	51 Расчетные счета	Погашен кредит

Помимо кредитной линии ООО «Манг-бетон» привлекало заемные средства для приобретения оборудования, требующего длительной подготовки к эксплуатации. Кредитные средства были привлечены 10.04.2022 сроком на 2 года, в то время как оборудование было введено в эксплуатацию 31.05.2022.

В данном случае в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» стоимость процентов по кредиту учитывалась в



стоимости инвестиционного актива для ввода его в эксплуатацию. С первого числа месяца, следующего за месяцем ввода актива в эксплуатацию, проценты стали учитываются в составе прочих расходов.

Бухгалтерские записи отражены в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские записи по кредиту на приобретение ОС.

Дата	Сумма	Дебет счет	Кредит счета	Содержание операции
1	2	3	4	5
11.04.2022	24000000	51 Расчетные счета	67.1 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	Зачисление кредита на приобретение оборудования под 30% годовых на расчетный счет в банке.
12.04.2022	24000000	08 Вложения во необоротные активы	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Приобретено оборудование.
11.04.2022	24000000	51 Расчетные счета	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Поставщику перечислена оплата за оборудование.
30.04.2022	394520.55	08 Вложения во необоротные активы	67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	Начисленные за апрель проценты отнесены на стоимость инвестиционного актива.
30.04.2022	394520.55	67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	51 Расчетные счета	Погашены начисленные за апрель проценты
30.04.2022	666666.66	67.1 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	51 Расчетные счета	Погашен основной долг за апрель
31.05.2023	594520.54	08 Вложения во необоротные активы	67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет	Начисленные за май проценты отнесены на стоимость инвестиционного актива.

			Проценты по кредитам (займам)	
--	--	--	-------------------------------	--

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
31.05.2023	594520.54	67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Проценты по кредитам (займам)	51 Расчетные счета	Погашены начисленные за май проценты
31.05.2023	1000000	67.1 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, субсчет Расчеты по кредитам (займам) в рублях	51 Расчетные счета	Погашен основной долг за май
31.05.2023	25261187.2	01 Основные средства	08 Вложения во необоротные активы	Оборудование введено в эксплуатацию, начисленные проценты учтены в стоимости.

Таким образом, начисленные проценты включены в стоимость основного средства, и начиная с июня проценты будут учитываться в составе прочих расходов.

Проанализировав бухгалтерский учет в ООО «Манг-бетон» можно сделать вывод, что он организован в соответствии с требованиями законодательств и учетом специфики деятельности компании в части технического решения.

### 3. Анализ расчетов по кредитам и займам и рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Манг-бетон»

#### 3.1 Анализ влияния кредитов и займов на финансовую устойчивость ООО «Манг-бетон»

В рамках анализа кредитов и займов ООО «Манг-бетон» проведем анализ динамики долгосрочных и краткосрочных заемных средств компании.

Таблица 6 – Динамика обязательств ООО «Манг-бетон»

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение			
				2021-2020 гг.		2022-2021 гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосрочные заемные средства	20 460	22 995	33015	2535	12%	10020	44%
Доля в валюте баланса	7%	20%	31%	13%	-	11%	-
Краткосрочные заемные средства	20 405	16 407	10868	-3998	-20%	-5539	-34%
Доля в валюте баланса	7%	14%	10%	7%	-	-4%	-

Динамика изменения величины заемных средств показывает существенное увеличение долгосрочных заемных средств в противовес уменьшению величины краткосрочных заёмных средств.

Это является положительным показателем, поскольку может свидетельствовать об уменьшении числа кассовых разрывов, которые требуют привлечения краткосрочных кредитов и займов. Долгосрочное финансирование является более предпочтительным, поскольку позволяет

прогнозировать денежные потоки более точно и на долгий срок, а также, как правило, обходится дешевле для компании.

Также положительным моментом является сокращение доли краткосрочных источников финансирования в валюте баланса.

В третьем подразделе первого раздела бакалаврской работы был приведен алгоритм анализа влияния заемных источников финансирования на деятельность компании.

Пользуясь данным подходом, на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности проанализируем показатели объекта исследования.

Результаты расчетов представим в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели финансовой устойчивости ООО «Манг-бетон»

Показатель	2022 год	2021 год	2020 год
Коэффициент автономии	0,18	0,11	0,07
Коэффициент финансовой зависимости	0,82	0,89	0,93
Коэффициент финансового рычага	4,71	8,23	13,75
Коэффициент финансовой устойчивости	0,59	0,34	0,26

Анализ коэффициентов показывает, что деятельность ООО «Манг-бетон» финансируется главным образом за счет заемных источников.

Коэффициент автономии на протяжении исследуемого периода ниже 0,5, в то время как обратный ему коэффициент финансовой зависимости – выше. Это свидетельствует о том, что в валюте баланса преобладает заемный капитал.

Коэффициент финансового рычага, демонстрирующий отношение заемного капитала к собственному выше условной нормы 0,5-1.

Коэффициент финансовой устойчивости, который показывает долю перманентного капитала в валюте баланса только в 2022 приближается к общепринятой норме в 0,6.

Для наглядности представим динамику показателей финансовой устойчивости на графике (рисунок 4).

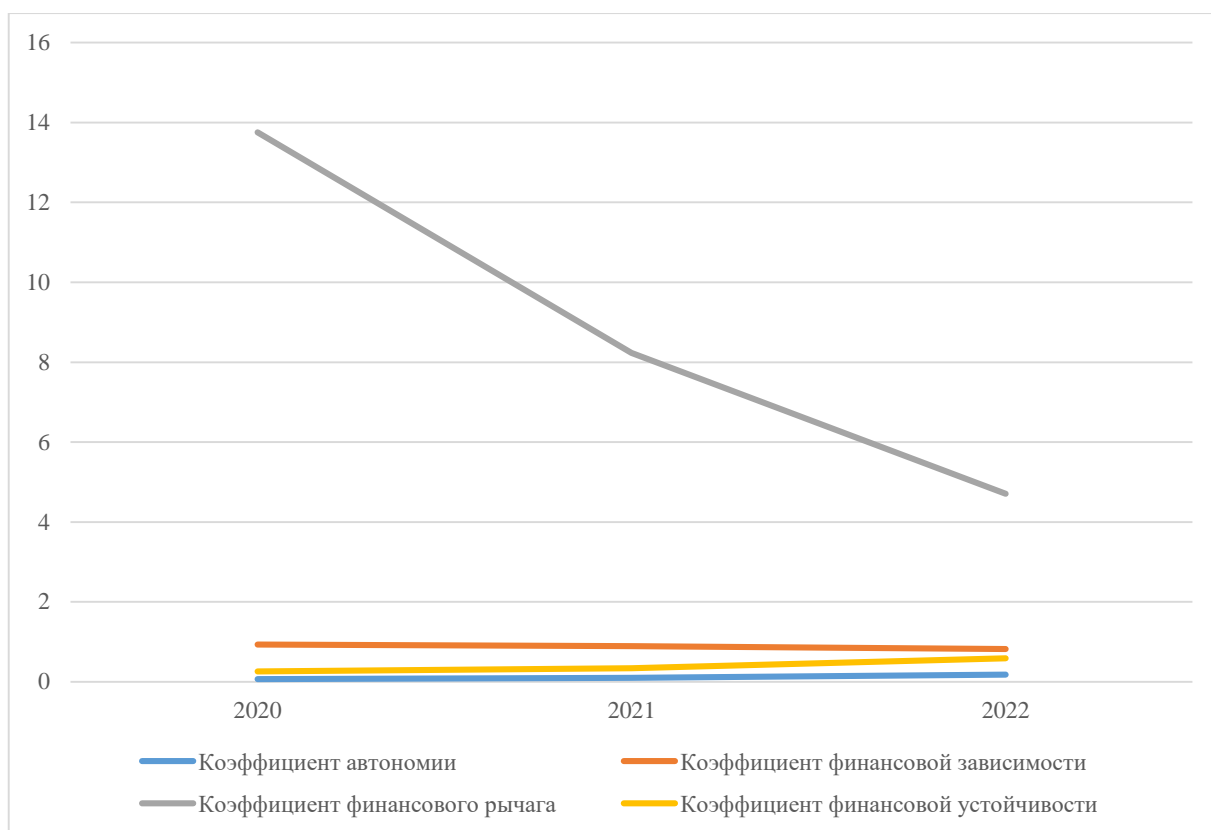


Рисунок 4 – Динамика коэффициентов финансовой устойчивости

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствует о существенном и стабильном улучшении финансовой устойчивости ООО «Манг-бетон» и сокращении его зависимости от заемных источников финансирования. Несмотря на позитивную динамику, показатели далеки от рекомендованных и говорят о нестабильном положении компании и высоких рисках, связанных с неплатежеспособностью.

Важно отметить, что ООО «Манг-бетон» активно привлекал заемные источники финансирования в 2022 году, когда многие компании столкнулись с кризисом, вызванным внешними факторами, резким повышением ставки и высокой волатильностью курсов иностранных валют. Об этом свидетельствует резкий рост процентов к уплате.

Сравнив показатели финансовой устойчивости с анализом финансовых результатов из второго раздела, можно отметить, что заемное финансирование привлекается для расширения деятельности компании и приобретения

основных средств, при этом компания стабильно получает положительный финансовый результат, то есть рискованная политика финансирования оправдывает себя.

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Манг-бетон»**

При анализе кредитов и займов ООО «Манг-бетон» было выявлено, что высокая доля заемных средств отрицательно влияет на показатели финансовой устойчивости компании, при этом грамотная политика управления приносит положительный финансовый результат. Таким образом требуется сосредоточиться на сокращении потребности в привлечении краткосрочных заемных источников финансирования компании для целей операционной деятельности и при необходимости привлечения заемных средств для фондовооружения, привлекать долгосрочные источники.

Для сокращения зависимости компании от краткосрочных заемных средств необходимо принять следующие меры:

- сократить число кассовых разрывов, требующих использования средств кредитной линии;
- найти дополнительные способы генерирования денежных средств.

Касательно сокращения кассовых разрывов требуется внедрить в компании политику управления денежными средствами, в которой будут задействованы все подразделения: как бухгалтерия, так и отделы закупок и продаж.

Кеменов А. В. предлагает несколько методов прогнозирования денежных потоков [6].

Метод прогнозирования на основе пропорциональных зависимостей показателей является довольно приближенным, однако его преимущество заключается в неспецифичности и универсальности применения, он не требует сбора значительного массива данных для формирования точного прогноза и

подходит для применения вне зависимости от специфики деятельности организации.

Метод прямого счета дает наиболее точную информацию, но необходимым условием является четкое следование организацией установленной политике управления денежными средствами и расчетам с контрагентами.

Чтобы точно спрогнозировать денежные потоки, необходимо, чтобы договоры с покупателями и поставщиками предполагали значительную отсрочку платежа, а также значительная доля уверенности в платежеспособности поставщиков и оптимально составленный платежный календарь компании, не предусматривающий оплату ранее установленных договорами сроков.

Для использования данного метода в ООО «Манг-бетон» требуется внедрить следующие ключевые аспекты:

- обязательства, заключенные с поставщиками, должны соблюдаться, за исключением случаев, когда особый спор оправдывает отсрочку платежа;
- дисконтирование дебиторской задолженности клиентов запрещено;
- увеличение условий оплаты клиентам и сокращение условий оплаты поставщикам в обмен на изменение цены запрещено.

Условия контрактов с поставщиками и покупателями являются одним из целевых значений при переговорах. Необходимо тщательно анализировать условия оплаты по всем новым контрактам с клиентами и поставщиками, чтобы ограничить потребность в финансировании новых контрактов с клиентами и текущего бизнеса. Для всех компонентов оборотного капитала (запасы, дебиторская задолженность, торговая кредиторская задолженность и другие активы/обязательства) установить целевые показатели, а также определить ежегодные планы действий, чтобы постоянно снижать это значение. Организовать в компании ООО «Манг-бетон» оперативное прогнозирование. Оперативный прогноз составляется в пределах трех месяцев, его цель заключается в том, чтобы своевременно диагностировать

отклонения от заданных бюджетных показателей для оперативной разработки корректирующей стратегии. Источником оперативных данных для прогнозирования денежных потоков первого месяца являются данные бухгалтерского учета, так как большая часть счетов, подлежащих оплате, будет зарегистрирована в учетной программе. Именно для этого и последующих этапов столь важна отсрочка платежа. Для второго и третьего месяцев источник прогноза будет исходить из прогнозов прибылей и убытков, капитальных затрат от отделов продаж и закупок, а также из графика выплат заработной платы, премий и льгот сотрудниками отдела кадров. Ответственный бухгалтер получает данные от подразделений, рассчитывает поступления и платежи и составляет прогноз, и также рассчитывает необходимость в привлечении заемных средств.

Данная система позволит довольно точно спрогнозировать денежные потоки и выявить отклонения от целевых показателей. Касательно дополнительного источника генерирования денежных средств, наряду с кредитной линией банки предлагают краткосрочные депозиты (от одного дня). ООО «Манг-бетон» рекомендуется заключить генеральное соглашение о размещении денежных средств и при наличии временно свободных денежных средств, размещать их в депозиты на срок от одного платежного дня до другого. По данным баланса на счетах компании остаются объемы денежных средств, доступные для размещения. Если за среднее взять остатки по балансу (6 882 тыс. руб.) и ежедневно размещать все денежные средства после осуществления платежей в депозит, то за год при средней процентной ставке по краткосрочным депозитам 8,79% реально дополнительно сгенерировать дополнительно около 605 тыс. рублей. Данные средства в равнозначной сумме позволят уменьшить потребность ООО «Манг-бетон» в привлечении краткосрочных кредитов. Действуя в обоих рекомендованных направлениях, организация сможет уменьшить свою потребности в привлечении заемных средств для финансирования текущей деятельности улучшить показатели финансовой устойчивости.



## Заключение

В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Кредиты и займы, как движения ссудного капитала, в области корпоративных финансов рассматриваются как источники финансирования деятельности компании [19, с.218].

В России нормативное регулирование в сфере кредитных отношений закреплено в Гражданском Кодексе РФ. Глава 42 ГК РФ «Заем и кредит» закрепляет формы правоотношений по договорам займов и кредитов, а также обязанности сторон.

Учет кредитов и займов регламентируется следующими нормативными актами:

- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402–ФЗ,
- Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008);
- Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Анализ расчетов по кредитам и займам являются этим из этапов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Решающее значение движения по кредитам и займам оказывают на структуру баланса.

Таким образом, речь будет идти анализе источниках финансирования деятельности организации. В третьем подразделе главы приведена методика анализа.

Во втором разделе бакалаврской работы изучен бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Манг–бетон».

Объект исследования ООО «Манг-бетон» занимается производством изделий из бетона для использования в строительстве.

За исследуемый период с 2020 по 2022 года в компании наметилась явная тенденция к расширению масштабов производства, по подтверждается ростом численности персонала, ростом выручки, а также значительным приростом основных средств.

Наряду с расширением объемов производства в компании фиксируется стабильный прирост валовой и чистой прибыли, что обусловлено превышением темпов роста выручки над темпами роста расходов по обычной деятельности.

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Проанализировав бухгалтерский учет в ООО «Манг-бетон» можно сделать вывод, что он организован в соответствии с требованиями законодательства и учетом специфики деятельности компании в части технического решения.

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам и даны рекомендации по совершенствованию кредитной политики ООО «Манг-бетон».

Динамика изменения величины заемных средств показывает существенное увеличение долгосрочных заемных средств в противовес уменьшению величины краткосрочных заёмных средств.

Анализ коэффициентов показывает, что деятельность ООО «Манг-бетон» финансируется главным образом за счет заемных источников.

Динамика коэффициентов финансовой устойчивости свидетельствует о существенном и стабильном улучшении финансовой устойчивости ООО «Манг-бетон» и сокращении его зависимости от заемных источников финансирования. Несмотря на позитивную динамику, показатели далеки от рекомендованных и говорят о нестабильном положении компании и высоких рисках, связанных с неплатежеспособностью.

Важно отметить, что ООО «Манг-бетон» активно привлекал заемные источники финансирования в 2022 году, когда многие компании столкнулись с кризисом, вызванным внешними факторами, резким повышением ставки и высокой волатильностью курсов иностранных валют. Об этом свидетельствует резкий рост процентов к уплате.

Для сокращения зависимости компании от краткосрочных заемных средств необходимо принять следующие меры:

- сократить число кассовых разрывов, требующих использования средств кредитной линии;
- найти дополнительные способы генерирования денежных средств.

Касательно сокращения кассовых разрывов требуется внедрить в компании политику управления денежными средствами на основе метода прямого счета, в которой будут задействованы все подразделения: как бухгалтерия, так и отделы закупок и продаж.

Для использования данного метода в ООО «Манг-бетон» требуется внедрить следующие ключевые аспекты:

- обязательства, заключенные с поставщиками, должны соблюдаться, за исключением случаев, когда особый спор оправдывает отсрочку платежа;
- дисконтирование дебиторской задолженности клиентов запрещено;
- увеличение условий оплаты клиентам и сокращение условий оплаты поставщикам в обмен на изменение цены запрещено.

Для дополнительной генерации денежных средств ООО «Манг-бетон» рекомендуется заключить генеральное соглашение о размещении денежных

средств и при наличии временно свободных денежных средств, размещать их в депозиты на срок от одного платежного дня до другого.

За год при средней процентной ставке по краткосрочным депозитам 8,79% реально дополнительно сгенерировать дополнительно около 605 тыс. рублей.

Данные средства в равнозначной сумме позволят уменьшить потребность ООО «Манг-бетон» в привлечении краткосрочных кредитов.

Действуя в обоих рекомендованных направлениях, организация сможет уменьшить свою потребности в привлечении заемных средств для финансирования текущей деятельности улучшить показатели финансовой устойчивости.

Таким образом цель работы достигнута, задачи выполнены.

## Список используемых источников

1. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 591 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1093030. — ISBN 978-5-16-016279-9. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1983269> (дата обращения: 02.10.2023). — Режим доступа: по подписке.
2. Герасимова, Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 318 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/987505. — ISBN 978-5-16-014492-4. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1832829> (дата обращения: 02.10.2023). — Режим доступа: по подписке.
3. Голодова, Ж. Г. Финансы и кредит : учебник / Ж.Г. Голодова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 612 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/447391. — ISBN 978-5-16-016448-9. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/447391> (дата обращения: 27.09.2023). — Режим доступа: по подписке.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023)
5. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 432 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-015156-4. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843257> (дата обращения: 20.09.2023). —
6. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / А. В. Кеменов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-

ДАНА, 2020. – 191 с. – ISBN 978–5–238–03350–1. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1376412> (дата обращения: 03.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

7. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в июле 2023 года. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/credit/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/) (дата обращения: 26.09.2023)

8. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2)» от 05.08.2000 N 117–ФЗ

9. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1862635> (дата обращения: 01.04.2023). – Режим доступа: по подписке.

10. Побережец Е.А., Баранова И.В. Методические аспекты сравнительного анализа финансовой устойчивости организаций // Сибирская финансовая школа. - 2022. - № 2 (146). - С. 247-255.

11. Погорелова, М. Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 242 с.- (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-369-01521-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/925868> (дата обращения: 31.09.2023).

12. Полонская О.П., Гончарова Д.Д., Кривенко А.С. Особенности учета расчетов по кредитам и займам в коммерческой организации // Вестник Академии знаний. - 2023. - № 1 (54). - С. 221-225.

13. Пономарева, Л. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие / Л.В. Пономарева, Н.Д. Стельмашенко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 276 с. + Доп. материалы [Электронный

ресурс]. — DOI 10.12737/1898405. - ISBN 978-5-16-017942-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1898405> (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

14. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)»

15. Резвякова И.В., Москвичева О.И. Управление денежными потоками компании как важнейшее направление повышения эффективности бизнеса / И. В. Резвякова, О. И. Москвичева // Деловой вестник предпринимателя. – 2022. – № 7 (1). – С. 209–212.

16. Рознина Н.В., Карпова М.В., Дуничева С.Г. Анализ устойчивости финансового состояния организации // Актуальные вопросы современной экономики. - 2021. - № 3. - С. 226-235.

17. Самарина А.П. Учет кредитов и займов в организации и способы по улучшению эффективности их использования // Аллея науки. - 2022. - Т. 2. № 6 (69). - С. 282-289.

18. Самарина Н.С., Тепловодская И.А. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. - 2022. - № 7. - С. 273-281.

19. Самылин, А. И. Корпоративные финансы: учебник / А.И. Самылин. — Москва: ИНФРА–М, 2022. — 472 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/914. – ISBN 978–5–16–008995–9. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1846445> (дата обращения: 01.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

20. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций / Н. В. Парушина, И. В. Бутенко, В. Е. Губин [и др.] ; под ред. Н. В. Парушиной. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА–М, 2022. – 430 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978–5–8199–0892–1. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1023563> (дата обращения: 01.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

21. Тищенко М.А. Проблемы и пути решения бухгалтерского и налогового учета кредитов и займов сельскохозяйственных организаций // Заметки ученого. - 2021. - № 2. - С. 452-456.

22. Управленческий анализ: учебник / под общ. ред. Е.В. Никифоровой, Л.М. Куприяновой, О.В. Шнайдер. — Москва: ИНФРА–М, 2023. — 225 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1414397. – ISBN 978–5–16–016953–8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1960112> (дата обращения: 01.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

23. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, И.Н. Молчанов, Н.П. Молчанова; под ред. Д.В. Буракова. — Москва: ИНФРА–М, 2023. — 313 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1047892. – ISBN 978–5–16–015711–5. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/2001663> (дата обращения: 27.09.2023). – Режим доступа: по подписке.

24. Ханина Е.В. Анализ рисков финансовой устойчивости предприятия // Научно Исследовательский Центр "Science Discovery". - 2022. - № 11. - С. 241-244.

25. Чернявская С.А., Павелко Ю.А., Манько Е.А. Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для анализа финансовой устойчивости // Естественно-гуманитарные исследования. - 2022. - № 39 (1). - С. 464-471.



Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Манг-бетон» на 31 декабря 2022 г.

Таблица А.1- Баланс

ИНН 6321315469

КПП 632401001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 год	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные	1150	162 583	14 780	8 094
	Нематериальные, финансовые и другие	1170	4 997	15	3
	Запасы	1210	48 104	39 886	18 047
	Денежные средства и денежные	1250	859	13 501	6 287
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	68 923	48 141	75 279
	<b>БАЛАНС</b>	1600	285 466	116 323	107 710
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	49 999	12 602	7 301
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	33 015	22 995	20 460
	Другие долгосрочные	1450	85 963	4 078	195
	Краткосрочные заемные средства	1510	10 868	16 407	20 405
	Кредиторская	1520	105 621	60 241	59 349
	Другие краткосрочные	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	285 466	116 323	107 710

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу.

<sup>2</sup> Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

<sup>3</sup> Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные.

<sup>4</sup> Включая дебиторскую задолженность.

<sup>5</sup> Некоммерческая организация вместо показателей "Капиталы и резервы" включает "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды".

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ООО «Манг-бетон» за 2022 год

Таблица Б.1- Отчет

ИНН 6321315469

КПП 632401001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах

<i>Поя сне</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>7</sup>	2110	386 124	302 866
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(370 714)	(295 954)
	Проценты по уплате	2330	(133)	(174)
	Прочие доходы	2340	17 437	29 723
	Прочие расходы	2350	(13 731)	(29 659)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(7 202)	(1 501)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>11 781</b>	<b>5 301</b>

<sup>6</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>7</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>8</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>9</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Манг-бетон» за 2021 год

Таблица В.1-Отчет

ИНН 6321315469

КПП 632401001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

#### Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>	<i>На 31 декабря 2020 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>2</sup>	2110	302 866	259 512
	Расходы по обычной	2120	(295 954)	(256 894)
	Проценты по уплате	2330	(174)	(1 652)
	Прочие доходы	2340	29 723	16 910
	Прочие расходы	2350	(29 659)	(12 890)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>4</sup>	2410	(1 501)	(686)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>5 301</b>	<b>4 300</b>

<sup>1</sup> Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

<sup>2</sup> За минусом налога на прибыль.

<sup>3</sup> Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

<sup>4</sup> Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.