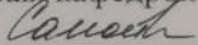


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

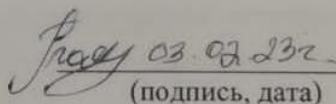
 Е.А. Самойлова

« 03 » 02 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

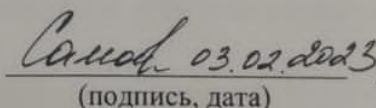
на тему: Бухгалтерский учет и анализ заемных источников организации (на примере ООО «САНТИ»)

Исполнитель
студент группы 971-уоб2


(подпись, дата)

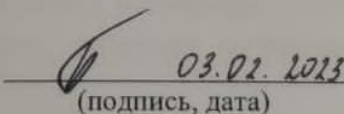
И.Р. Баязитова

Руководитель
зав. кафедрой, канд. экон. наук


(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль
ассистент


(подпись, дата)

А.В. Бобкова

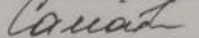
Благовещенск 2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

«27» 10 2022 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 971-уб2 Баязитовой Ирины Руфатовны

1. Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ заемных источников организации (на примере ООО «САНТИ»)

(утверждено приказом от 24.10.2022 № 2637-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2023

3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета заемных средств, кредиторской задолженности, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретические основы бухгалтерского учета и анализа заемных источников организации;

- характеристика и организация бухгалтерского учета в ООО «САНТИ»;

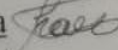
- бухгалтерский учет и анализ заемных источников ООО «САНТИ», проблемы организации бухгалтерского учета заемных источников ООО «САНТИ» и направления их решения.

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2019-2021 гг., вспомогательный табличный и графический материал.

6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 27.10.2022

Руководитель бакалаврской работы: Е.А. Самойлова, зав. кафедрой, канд. экон. наук

Задание принял к исполнению: 27.10.2022 И.Р. Баязитова 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 86 с., 28 таблиц, 1 рисунок, 52 источника, 2 приложения.

ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА, КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Целью бакалаврской работы является выявление проблем организации бухгалтерского учета заемных источников в ООО «Санти» и разработка направлений их решения.

Объектом исследования бакалаврской работы является бухгалтерский учет и анализ заемных источников организации. Предметом исследования выступают методы и проблемы организации бухгалтерского учета и анализа заемных средств в ООО «Санти».

В процессе написания бакалаврской работы использовались следующие источники: нормативно-правовые документы, учебная литература в области бухгалтерского учета и экономического анализа, материалы периодической печати в сфере регулирования бухгалтерского учета кредитов и займов, внутренняя бухгалтерская документация и бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа заемных источников организации	8
1.1 Понятие и экономическая сущность термина «заемные средства». Классификация заемных источников организации	8
1.2 Организация бухгалтерского учета заемных источников организации	15
1.3 Цель, задачи и методика анализа заемных источников организации	24
2 Характеристика и организация бухгалтерского учета в ООО «Санти»	32
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Санти»	32
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Санти»	38
2.3 Учетная политика и организация бухгалтерского учета в ООО «Санти»	50
3 Бухгалтерский учет и анализ заемных источников ООО «Санти»	53
3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет заемных источников ООО «Санти»	53
3.2 Анализ состава, структуры и эффективности использования заемных источников в ООО «Санти»	62
3.3 Проблемы организации бухгалтерского учета заемных источников ООО «Санти» и направления их решения	66
Заключение	74
Библиографический список	77
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.	82
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	86

ВВЕДЕНИЕ

В процессе производственно-хозяйственной деятельности у многих организаций возникает потребность в заемных источниках финансирования, необходимых для поддержания необходимого уровня оборотных средств и содействия ускорению оборачиваемости средств предприятия, либо для осуществления капитальных инвестиций. При этом в современных условиях хозяйствования, для большинства отечественных организаций, достаточно остро стоит проблема выбора источников финансирования своей деятельности. В связи с тем, что экономическая нестабильность и самостоятельность повысили ответственность руководителей хозяйствующих субъектов за результаты экономической деятельности, основным требованием которой является повышение эффективности управления капиталом, наибольший интерес представляет само понятие капитала.

Капитал представляет собой накопленный путем сбережений запас экономических благ в форме денежных средств и реальных капитальных товаров, вовлекаемых его собственниками в экономический процесс как инвестиционный ресурс и фактор производства с целью получения дохода, функционирование которых в экономической системе базируется на рыночных принципах и связано с факторами времени, риска и ликвидности.

С позиции эффективности управления финансами, использование только собственных источников ограничивает предприятие в развитии и не позволяет реализовывать проекты и процессы, направленные на его поступательное развитие. Таким образом, можно утверждать, что хозяйствующие субъекты, нацеленные на перманентное развитие, имеют потребность в заемном капитале.

Особую роль в составе заемных источников финансирования деятельности организаций, играют кредиты и займы (как краткосрочные, так и долгосрочные). Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при

капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Значимость определения резервов повышения эффективности использования заемного капитала предприятия, определяет необходимость его анализа. Так, основной целью анализа заемного капитала, является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину эффективности его использования. Основными источниками информации для анализа состояния финансов предприятия, формирования и размещения его капитала служат отчетный бухгалтерский баланс, отчеты о финансовых результатах, о движении капитала, о движении денежных средств, о наличии и движении основных средств и другие формы отчетности, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

Актуальность и необходимость рассмотрения выбранной темы исследования, обоснована тем, в настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных источниках финансирования, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

Целью бакалаврской работы является выявление проблем организации бухгалтерского учета заемных источников в ООО «Санти» и разработка направлений их решения.

В связи с поставленной целью, следует решить ряд задач:

- выявить особенности организации бухгалтерского учета и представить методику анализа заемных источников организации;
- представить характеристику и провести анализ финансового состояния ООО «Санти»;
- выявить особенности учетной политики и организации системы бухгалтерского учета в ООО «Санти»;

– раскрыть синтетический и аналитический учет заемных источников ООО «Санти»;

– проанализировать состав, структуру и эффективность использования заемных источников в ООО «Санти»;

– выявить проблемы организации бухгалтерского учета заемных источников ООО «Санти» и предложить направления их решения.

Предметом исследования бакалаврской работы является бухгалтерский учет и анализ заемных источников организации. Объектом исследования выступают методы и проблемы организации бухгалтерского учета и анализа заемных средств в ООО «Санти».

В процессе написания бакалаврской работы использовались следующие источники: нормативно-правовые документы, учебная литература в области бухгалтерского учета и экономического анализа, материалы периодической печати в сфере регулирования бухгалтерского учета кредитов и займов, внутренняя бухгалтерская документация и бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

При проведении исследований по теме исследования, были использованы следующие приемы и методы научного исследования и анализа: монографический, сравнительный анализ; метод группировки; статистический, метод наблюдения, обобщения.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ЗАЕМНЫХ ИСТОЧНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Понятие и экономическая сущность термина «заемные средства».

Классификация заемных источников организации

Определение «капитал» неоднозначно интерпретируется в работах отечественных и зарубежных ученых по экономике. Чаще всего, под ним имеют в виду сумму акционерного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли. Но некоторые авторы к капиталу относят все долгосрочные источники средств. Понятие «капитал» довольно часто употребляют для характеристики активов фирмы, разделяя их при этом на основной (долгосрочные активы, в т.ч. и незавершенное производство) и оборотный (все оборотные средства фирмы) капитал¹.

Анализируя экономическую сущность капитала экономического субъекта, необходимо обязательно отметить следующие его характеристики:

– капитал организации – это важнейший фактор производства. В такой науке, как экономическая теория, принято выделять три самых существенных фактора производства, которые обеспечивают хозяйственную деятельность производящих организаций: капитал; земля и другие природные ресурсы; трудовые ресурсы. Причем в системе данных факторов производства капиталу отводится приоритетная роль, поскольку он соединяет все факторы в единый, целостный производственный комплекс;

– капитал дает информацию о финансовых ресурсах организации, приносящих доход. В этом качестве капитал выступает обособленно от производственного фактора – в виде ссудного капитала, обеспечивающего получение доходов организацией не в производственной (операционной), а в финансовой (инвестиционной) сфере ее деятельности;

– капитал является основным источником роста благосостояния его владельцев. Он обеспечивает нужный уровень этого благосостояния в текущем пе-

¹ Гашо И.А. Капитал организации: сущность, структура и совершенствование управления // Белгородский университет кооперации, экономики и права. 2019. № 3. С. 152.

риоде времени и в перспективе. Та часть капитала, которая потребляется в текущем периоде, исключается из его состава, т.к. направляется на удовлетворение текущих потребностей его собственников (т.е. перестает выполнять функции капитала). Накапливаемая часть капитала должна обеспечить удовлетворение потребностей его владельцев в будущих периодах, т.е. формирует размер их благосостояния в перспективе;

– капитал фирмы – это главный измеритель ее стоимости на рынке. И прежде всего речь идет о собственном капитале организации, определяющем величину его чистых активов. Помимо этого, величина используемого организацией собственного капитала одновременно представляет собственникам информацию о потенциале привлечения ей заемных финансовых средств, которые смогут обеспечить дополнительное получение прибыли. Вместе с другими, не менее значимыми факторами, это определяет базу оценки рыночной стоимости фирмы².

Таким образом, термин «капитал» употребляется как в отношении источников средств, так и в отношении активов. В первом случае, устанавливая источники, речь ведут о «пассивном капитале», а определяя активы, говорят об «активном капитале», подразделяя его при этом на основной и оборотный капитал³.

Следовательно «капитал» является одним из ключевых терминов финансового менеджмента. С точки зрения финансового менеджмента капитал представляет собой суммарную величину средств в денежной, материальной и нематериальной формах, которая вложена в активы (имущество) организации. С точки зрения корпоративных финансов капитал – это денежные (финансовые) отношения, которые возникают между фирмой и другими субъектами хозяйствования по поводу его формирования и использования. Причем эти денежные отношения могут возникнуть у организации с любым контрагентом, как юридическим лицом, так и ее инвесторами, кредиторами, поставщиками, покупате-

² Левкина Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2018. № 3. С. 100.

³ Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 165.

лями продукции (услуг) и государством (уплата налогов и сборов в бюджетную систему)⁴.

Являясь основным фактором производства, капитал объединяет другие факторы (природные и трудовые ресурсы) в единый производственный комплекс. В этом и заключается его экономическая сущность.

Разнообразие толкований термина «капитал» вытекает из многообразия сущностных сторон данной экономической категории. Поэтому любые характеристики, отображающие особенности функционирования капитала с разных сторон, довольно тесно связаны между собой и требуют комплексного, системного отражения при установлении его экономической сущности. Таким образом, что под термином «капитал организации» понимают различные его виды, которые характеризуются не одним десятком определений. В связи с этим в целях обеспечения рационального управления формированием и использованием капитала организации нужно произвести систематизацию этих определений⁵.

В широком понимании, заёмный капитал представляет собой часть стоимости имущества организации, приобретённого в счёт обязательства вернуть поставщику, покупателю, банку или другому заимодавцу деньги либо ценности, эквивалентные стоимости такого имущества.

Иначе говоря, заёмный капитал – это капитал, образуемый за счёт займов: получения кредитов, выпуска и продажи облигаций, получения средств по другим видам денежных обязательств, предназначенный для финансирования деятельности предприятий.

С юридической точки зрения, заёмный капитал представляется как капитал, который образуется за счёт средств от выпуска облигаций и средств банковского кредита.

Заёмный капитал необходим для нововведений организации и вследствие этого привлечённые ресурсы являются залогом будущих успехов современного производства. Особенно это актуально для ранних стадий жизненного цикла

⁴ Тусмаганбетова Д.Г. К вопросу о трансформации экономической сущности капитала // Экономика. Теория и практика. Перспективы XXI века. 2018. № 2. С. 44.

⁵ Гашо И.А. Капитал организации: сущность, структура и совершенствование управления // Белгородский университет кооперации, экономики и права. 2019. № 3. С. 154.

бизнеса, когда остро стоит потребность в стартовом капитале.

Основываясь на экономической сущности заемного капитала, принято выделить следующие его свойства:

– важнейший фактор производства, ему отводится приоритетная роль, поскольку он объединяет труд, землю, предпринимательскую деятельность в целостный производственный комплекс;

– ресурс, приносящий его собственнику доход, в этом качестве капитал выступает обособленно от производства, в виде ссудного капитала, и формирует доходы от деятельности в сфере финансов⁶.

Из свойств вытекают и особенности капитала хозяйствующего субъекта:

– капитал организации – это обязательный элемент, обеспечивающий устойчивое функционирование и развитие производства;

– размер капитала устанавливает рыночную стоимость фирмы;

– изменение капитала во времени и уровень его доходности являются «барометром» эффективности хозяйственной деятельности организации⁷.

Капитал организации классифицируются по ряду признаков. Рассмотрим общие признаки классификации капитала:

1) по времени создания выделяют:

– первоначальный капитал – представляет собой средства, необходимые организации для начала деятельности и формирования основных элементов производства (основных и оборотных фондов, рабочей силы);

– текущий капитал – это результат функционирования денежных ресурсов фирмы. Поэтому первоначальный капитал возникает как начальное условие функционирования организации, то текущий является следствием ее функционирования;

2) по формам инвестирования при формировании уставного капитала организации капитал подразделяют на:

– денежную (финансовую) форму инвестирования, основой которой яв-

⁶ Кезечев Я.А. Капитал: понятие и экономическая сущность // Молодой ученый. 2020. № 5. С. 115.

⁷ Иртюга А.С. Экономическая сущность и содержание капитала предприятия на современном этапе развития экономики // Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы. 2019. № 1. С. 108.

ляются денежные ресурсы и ценные бумаги;

- материальную форму инвестирования, которая представляет собой основные и оборотные средства;

- нематериальную форму инвестирования, представленную, например, патентами, правами т.д.;

3) по объекту инвестирования капитал подразделяют на:

- основной капитал, т.е. средства, вложенные в долгосрочные активы (часть потребляемого организацией капитала, инвестированного во все виды ее внеоборотных активов);

- оборотный капитал представлен средствами, вложенными в краткосрочные активы (т.е. та его часть, которая инвестирована организацией в его оборотные активы);

4) в зависимости от стадии кругооборота капитал организации делится на:

- капитал в денежной форме. Суть заключается в том, что на первой стадии капитал в денежной форме вкладывается в операционные активы (оборотные и внеоборотные) и переходит в производительную форму;

- капитал в производительной форме. На втором этапе производительный капитал переходит в товарную форму, включая и форму произведенных услуг;

- капитал в товарной форме. На заключительной стадии товарный капитал по мере продажи произведенных товаров и услуг снова оборачивается в денежный капитал⁸.

Таким образом, средняя продолжительность оборота капитала организации характеризуется периодом его оборота в днях (месяцах, годах). Помимо этого, данный показатель может быть представлен числом оборотов на протяжении рассматриваемого периода;

Заемный капитал, который представляет собой величину денежных средств, привлекаемых для финансирования организации со стороны на возвратной и платной основе.

⁸ Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 166.

Формы привлечения заемного капитала могут быть следующие:

– кредит – это отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости и основными признаками которых являются срочность, платность, возвратность, обеспеченность и целевое использование;

– лизинг является формой долгосрочной аренды и представляет собой покупку одним юридическим лицом объекта лизинга в собственность и передачу его другому субъекту хозяйствования на сроки и за плату в пользование на определенное время с правом или без права выкупа;

– факторинг – это покупка у поставщика права на получение платежа с контрагента за поставленные ему товарно-материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги;

– форфейтинг является разновидностью факторинга, используемого во внешнеэкономической деятельности при расчетах, связанных с экспортом и импортом;

– венчурный капитал – это отдельный вид предпринимательского капитала, инвестируемого собственником в инновационные проекты с высокой нормой прибыли и повышенным риском из-за отсутствия обеспечения и неопределенностью рынка сбыта продукции;

– франчайзинг – это определенный вид бизнеса, связанный с приобретением контракта (франшизы) фирмой-франчайзи, согласно которому франчайзи дается право участвовать в бизнесе, применяя торговую марку, технологию, созданные франчайзером, за вознаграждение (франчайзинговый платеж)⁹.

С точки зрения бухгалтерского учета, заемный капитал подразделяется по срокам использования на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочные – заемные средства, срок погашения которых согласно условиям договора не превышает 12 месяцев, долгосрочные – срок погашения которых превышает 12 месяцев.

⁹ Тусмаганбетова Д.Г. К вопросу о трансформации экономической сущности капитала // Экономика. Теория и практика. Перспективы XXI века. 2018. № 2. С. 46.

В состав долгосрочных обязательств входят:

- долгосрочные займы и кредиты (заемные средства, полученные в кредитной организации или у инвестора, полученные на долгосрочный период, то есть период, превышающий 12 календарных месяцев);
- отложенные налоговые обязательства (сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц);
- прочие долгосрочные обязательства (иные долгосрочные обязательства, не включенные в выше представленные группировки).

Среди краткосрочных обязательств выделяют:

- краткосрочные займы и кредиты (заемные средства, полученные в кредитной организации или у инвестора, полученные на долгосрочный период, то есть период, превышающий 12 календарных месяцев);
- кредиторская задолженность (задолженность хозяйствующего субъекта перед контрагентами);
- задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов (задолженность по выплате дивидендов и иных платежей);
- доходы будущих периодов (доходы, полученные в отчетном периоде, но которые будут начислены в будущих отчетных периодах и отразятся на финансовых результатах предприятия при наступлении периода, к которому они относятся);
- резервы предстоящих расходов (суммы, зарезервированные предприятием в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу);
- оценочные обязательства (обязательства с неопределенной величиной или сроком погашения);
- прочие краткосрочные обязательства (иные долгосрочные обязательства, не включенные в выше представленные группировки).

Представленные классификации и особенности функционирования заемного капитала организации дают возможность инвесторам более целенаправ-

ленно управлять эффективностью его формирования и использования.

1.2 Организация бухгалтерского учета заемных источников организации

Основная часть заемных средств предприятий, выступают кредиты и займы, как долгосрочные, так и краткосрочные. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредитов и займов, осуществляется на основе ниже представленных нормативно-правовых актов:

– Гражданский кодекс Российской Федерации, утвержденный федеральным законом от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 21.12.2021 г. № 430-ФЗ) – определяет понятия имущества, частью которого являются материально-производственные запасы, основания приобретения и перехода права собственности на имущество, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера;

– Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая, утвержденный федеральным законом от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 26.03.2022 г. № 66-ФЗ) – устанавливает порядок налогообложения и налогового учета хозяйственных операций;

– федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г. № 352-ФЗ) «О бухгалтерском учете» – определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность;

– положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/2008) «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 107н (в ред. от 06.04.2015 г. № 57н) – устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете необходимой информации о тех затратах, которые непосредственно связаны с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая товарный и коммерческие кредиты, привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Россий-

ской Федерации.

Для учета операции по получению и погашению кредитов и займов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы – по дебету счетов в корреспонденции со счетами денежных средств. По действующей методологии бухгалтерского учета задолженность по кредитам и займам отражается с учетом причитающихся процентов.

Причитающиеся к уплате проценты по полученным краткосрочным кредитам для осуществления уставных видов деятельности организации (за исключением процентов по просроченным кредитам) отражается по кредиту субсчета 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Проценты по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы», но могут включаться в стоимость инвестиционного актива (по ПБУ 15/2008): относиться на стоимость приобретаемых запасов (по ФСБУ 5/2019), на стоимость капитальных вложений (по ФСБУ 6/2020).

Проценты по полученным кредитам для сферы капитальных вложений (за исключением процентов по просроченным кредитам) отражаются вначале по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту субсчета 67-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка», а затем включаются в первоначальную стоимость внеоборотных активов (основных средств, нематериальных активов) с отражением по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 08. Проценты по просроченным кредитам отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту субсчета 66-1 и 67-1.

Погашение кредитов банка и процентов за пользование им отражается по дебету субсчетов 66-1 и 67-1 и кредиту счетов по учету денежных средств: 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

При переводе организацией своего долга на другое лицо или заключение с банком договора об уступке своих требований к лицу, по отношению к которому она является кредитором, производится запись по дебету субсчетов 66-1 и 67-1 и кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В таблице 1 представим факты хозяйственной деятельности по учету кредитов и займов.

Таблица 1 – Факты хозяйственной деятельности по учету кредитов и займов

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Документ-основание
На расчетный счет организации поступил краткосрочный заем, кредит	51	66.01	Выписка кредитной организации: банковский ордер
На расчетный счет организации поступил долгосрочный заем, кредит	51	67.01	Выписка кредитной организации: банковский ордер
Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом, займом	91.02	66.02	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий, представленных в кредитном договоре)
Начислены проценты за пользование долгосрочным кредитом	91.02	67.02	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий, представленных в кредитном договоре)
Отражен кредит (заем), который предполагается направить на финансирование инвестиционного проекта	08	66 (67)	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий, представленных в кредитном договоре)
Начислены проценты за пользование заемными средствами, направленными на финансирование инвестиционного актива	91.02	66 (67)	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий, представленных в кредитном договоре)
Отражена уплата процентов за пользование краткосрочным кредитом с расчетного счета	66.02	51	Платежное поручение
Отражена уплата процентов за пользование долгосрочным кредитом с расчетного счета	67.02	51	Платежное поручение
Отражен перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную	67.01	66.01	Бухгалтерская справка-расчет
Отражено погашение краткосрочного кредита с расчетного счета	66.01	51	Платежное поручение
Отражено погашение долгосрочного кредита с расчетного счета	67.01	51	Платежное поручение

Аналитический учет кредитов осуществляется по видам кредитов и банкам,

предоставляющих их, с указанием даты получения кредита, его целевого назначения, срока погашения, процентной ставки, суммы и остатка задолженности.

Займы осуществляются и в виде погашения дебиторской задолженности заимодавцами, и в виде выпуска облигаций.

Затраты, связанные с получением и использованием кредитов, включают в себя:

- проценты, причитающиеся к оплате кредитором (заемодателям) по полученным от них кредитам и займам;
- курсовые и суммовые разницы;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов¹⁰.

Ниже представлены особенности отражения в бухгалтерском учете затраты, связанные с получением и использованием кредитов и займов.

Отражение в учете курсовых и суммовых разниц. Задолженность по полученному кредиту (займу), стоимость которого выражена в иностранной валюте или в условных денежных единицах, согласно пункту 9 ПБУ 15/2008, учитывается организацией-заемщиком в рублевой оценке по курсу Банка России на дату предоставления кредита, а при отсутствии курса Банка России – по курсу, установленному по соглашению сторон. Указанная задолженность оплачивается заемщиком по согласованному курсу на дату признания расхода в бухгалтерском учете. Возникающая разница между рублевой оценкой фактически произведенной оплаты на дату принятия к учету кредиторской задолженности и ее рублевой оценкой на дату признания расхода является суммовой разницей¹¹.

Поскольку кредит (заем), стоимость которого выражена в условных денежных единицах, отражается в бухгалтерском учете в момент фактической передачи средств, то суммовые разницы по основной сумме долга не возникают.

¹⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹¹ Там же.

Заемные средства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли. При этом пересчет в рубли производится по курсу Банка России на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности. Возникающая разница между рублевой оценкой стоимости кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте, на дату совершения операции и на дату составления бухгалтерской отчетности носит название курсовой разницы¹².

Курсовые разницы, относящиеся к основной сумме по заемным средствам, согласно ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, отражаются в составе внереализационных доходов (расходов) на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Суммовые и курсовые разницы, которые относятся на причитающиеся к оплате проценты по полученным кредитам и займам, являются операционными расходами организации и включаются в финансовый результат.

В таблице 2 представим порядок отражения курсовых и суммовых разниц, связанных с кредитами и займами.

Таблица 2 – Порядок отражения курсовых и суммовых разниц, связанных с кредитами и займами

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Документ-основание
Организацией получен кредит, заем в иностранной валюте	52	66, 67	Выписка банка: банковский ордер
Начислены проценты по займу	91.02	66, 67	Бухгалтерская справка-расчет
Курсовая разница по кредиту отнесена на расходы организации	91.02	66, 67	Бухгалтерская справка-расчет
Курсовая разница по кредиту отнесена на доходы организации	66, 67	91.01	Бухгалтерская справка-расчет

Отражение в учете дополнительных затрат. В соответствии с ПБУ 15/2008 дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов, могут включать следующие расходы: оказание заемщику юридических и консультационных услуг, осуществление копировально-множительных работ,

¹² Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 27.11.2006 г. № 154н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

оплату налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ), проведение экспертиз, потребление услуг связи, другие затраты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов¹³.

Дополнительные затраты, произведенные в связи с получением кредитов и займов, включаются в текущие расходы, являются операционными расходами организации и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Особенности учета кредитов и займов, направленных на предварительную оплату материально-производственных запасов, товаров, работ и услуг. Затраты по полученным кредитам и займам, которые используются для предварительной оплаты материально-производственных запасов, товаров и иных ценностей, работ, услуг или для выдачи задатков и авансов на указанные цели, учитываются в ином порядке.

После поступления в организацию материально-производственных запасов и иных ценностей начисленные проценты и другие расходы по обслуживанию заемных средств отражаются в учете в общем порядке – с отнесением их на операционные расходы¹⁴.

В таблице 3 представим порядок отражения в бухгалтерском учете кредитов и займов, направленных на предварительную оплату материально-производственных запасов, товаров, работ.

Таблица 3 – Порядок отражения в бухгалтерском учете кредитов и займов, направленных на предварительную оплату материально-производственных запасов, товаров, работ

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Документ-основание
1	2	3	4
Организацией получен займ, с целью предварительной оплаты материально-производственных запасов	51	66, 67	Выписка банка: банковский ордер
Отражен аванс поставщику за будущую поставку материально-	60.02	51	Платежное поручение

¹³ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁴ Сайгидмагомедов А.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве. М., 2013. С. 128.

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
производственных запасов			
Отражено начисление процентов по кредиту	10	66	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий предоставления кредита или займа)
Отражено поступление материально-производственных запасов от поставщика	10	60.01	Товарная накладная
Отражен НДС с сумм поставленных материально-производственных запасов	19	60.01	Счет-фактура
Зачтен аванс поставщику	60.01	60.02	Бухгалтерская справка-расчет
Отражено начисление процентов по кредиту	91.02	66	Бухгалтерская справка-расчет (расчет осуществляется на основании условий предоставления кредита или займа)

Следует отметить, что дату, на которую возникают суммовые разницы, нельзя назвать датой признания расхода, поскольку, погашение займа (кредита) не является расходом. До тех пор, пока не будут внесены соответствующие изменения в действующее законодательство РФ, организациям следует самостоятельно решать, как поступать с суммовыми разницами.

Датой возникновения суммовых разниц, целесообразно признать, дату погашения задолженности по кредитным договорам и договорам займов.

Приобретение дисконта по векселю. Применительно к обращению векселей, в ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» «под дисконтом понимается разница между суммой, указанной в векселе, и суммой фактически полученных денежных средств или их эквивалентов при размещении этого векселя»¹⁵.

Проценты, дисконт по выданным векселям для получения займа денежными средствами, выпущенным и проданным облигациям, иным заемным обязательствам, причитающимся к оплате, можно относить к расходам будущих периодов (с равномерным ежемесячным отнесением на прочие расходы в отчетных периодах, к которым они относятся) или сразу списывать на прочие

¹⁵ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

расходы. Выбранный способ учета расходов должен быть отражен в учетной политике.

В таблице 4 представлен порядок отражения в бухгалтерском учете организации затрат на приобретение дисконта по векселю.

Таблица 4 – Порядок отражения в бухгалтерском учете организации затрат на приобретение дисконта по векселю

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Документ-основание
Сумма дисконта по векселю отнесена к прочим расходам	91.02	66, 67	Бухгалтерская справка-расчет (учитывается оборот по дебету сч. 66 или 67 в отношении определенного векселя)
Отражено списание части суммы дисконта на прочие расходы	91.02	97	Бухгалтерская справка-расчет
Отражено начисление процентов на вексельную сумму по условиям выдачи векселя	91.2	76	Бухгалтерская справка-расчет

Отражение в бухгалтерском учете процентов по кредитам и займам регламентируется ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам». Так, в бухучете проценты по кредиту или займу, полученному для приобретения основного средства, включаются или в его первоначальную стоимость, или ежемесячно в прочие расходы¹⁶.

По мнению налоговых инспекторов, проценты по кредитам, полученным для приобретения (сооружения, достройки, дооборудования, реконструкции) основного средства, в налоговом учете первоначальную стоимость не увеличивают (письмо ФНС России от 29.09.2014 г. № ГД-4-3/19855). Такие траты относят к внереализационным расходам (подп. 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ).

Проценты по кредитам, полученным более чем на один отчетный период, включаются в расходы на последнее число каждого месяца пользования кредитом независимо от даты их фактической уплаты. Кроме того, особенности отнесения процентов к расходам определены статьей 269 Налогового кодекса РФ.

¹⁶ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

При применении ОСНО, проценты, уплачиваемые за предоставление кредитов и займов, а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых банками, можно также признать в расходах. При этом они учитываются на дату их уплаты.

Заемные средства организации, помимо кредитов и займов, формируются за счет кредиторской задолженности. Для формирования информации о кредиторской задолженности, используются счета:

– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками);

– 68 «Расчеты по налогам и сборам» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации);

– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед фондами социального страхования, в рамках обязательного пенсионного, социального и медицинского страхования);

– 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед персоналом организации по оплате труда);

– 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед персоналом организации по подотчетным суммам);

– 75 «Расчеты с учредителями» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед учредителями организации по выплате доходов или иной задолженности);

– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (отражает информацию о кредиторской задолженности перед прочими кредиторами).

В таблице 5 представлены бухгалтерские записи по начислению и погашению кредиторской задолженности.

Представленные сведения позволяют судить о значимости заемных средств организации, как одного из основных объектов бухгалтерского учета, экономического анализа и внутреннего аудита.

Таблица 5 – Бухгалтерские записи по начислению и погашению кредиторской задолженности

Содержание фактов хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Документ-основание
Отражена кредиторская задолженность перед поставщиком за поставку активов	08, 10, 41	60	Договор купли-продажи, счет на оплату, товарные накладные
Погашена задолженность перед поставщиком перед поставщиком	60	51	Платежное поручение
Отражена кредиторская задолженность по уплате НДС	90.03	68 «НДС»	Счет-фактура
Погашена задолженность по уплате НДС	68	51	Платежное поручение
Удержан НДФЛ	70	68 «НДФЛ»	Бухгалтерская справка-расчет
Погашена задолженность по уплате НДФЛ	68	51	Платежное поручение
Отражена кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	99.01	68 «Налог на прибыль»	Бухгалтерская справка-расчет
Погашена задолженность по уплате налога на прибыль	68.04	51	Платежное поручение
Погашена задолженность перед страховыми фондами	69	51	Платежное поручение
Отражена кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда	20, 25, 26, 44	70	Бухгалтерская справка-расчет
Погашена задолженность перед персоналом по оплате труда	70	51	Платежное поручение
Подотчетным лицом приобретены материалы, товары	10, 41	71	Оправдательные документы к авансовому отчету
Выданы суммы под отчет наличными, с расчетного счета	71	50, 51	Приходный кассовый ордер, платежное поручение
Отражена кредиторская задолженность перед учредителем по уплате дивидендов	84	75	Бухгалтерская справка-расчет
Погашена задолженность перед учредителем по уплате дивидендов	75	51	Платежное поручение
Отражена кредиторская задолженность перед прочими дебиторами	01, 10, 20, 41	76	Договор купли-продажи, счет на оплату
Погашена задолженность перед прочими дебиторами	76	50, 51	Приходный кассовый ордер, платежное поручение

1.3 Цель, задачи и методика анализа заемных источников организации

Основной целью анализа заемного капитала является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объек-

тивную и точную картину эффективности его использования.

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором, в конечном счете, является объем и качество исходной информации. Основными задачами анализа эффективности функционирования заемного капитала являются:

- определение влияния прибыли на заемный капитал;
- установление прироста заемного капитала;
- оценка влияния на финансовое положение предприятия состояния показателей заемного капитала¹⁷.

При использовании в управлении предприятием анализ капитала необходимо разделять по целям – на стратегический и текущий (оперативный). В то же время, при проведении комплексного системного анализа отсутствует необходимость разделения экономического анализа деятельности предприятия на чисто управленческий и финансовый, т.к. два эти подхода находятся в постоянном взаимодействии и взаимно дополняют друг друга. Не возможно и не нужно рассматривать анализ финансовой функции предприятия в отрыве от производственной и маркетинговой, поскольку они взаимосвязаны и взаимообусловлены друг другом, а основой этой взаимной связи являются процессы оборота и кругооборота капитала¹⁸.

Проводя анализ заемного капитала предприятия, необходимо использовать все подходы функционального анализа различного уровня и рассматривать капитал как совокупность имущества и функций предприятия, взаимообусловленных и взаимосвязанных во временном аспекте.

Основными источниками информации для анализа состояния финансов предприятия, формирования и размещения его заемного капитала служат от-

¹⁷ Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 168.

¹⁸ Левкина Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2018. № 3. С. 102.

четный бухгалтерский баланс, отчеты о финансовых результатах, о движении капитала, о движении денежных средств, о наличии и движении основных средств и другие формы отчетности, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.

В целях анализ структуры капитала и эффективности привлечения заемных средств, в первую очередь, осуществляется расчет показателей абсолютного прироста по ниже представленным формулам.

Показатели структуры капитала определяются как частное от деления стоимости элемента капитала на величину заемного капитала в базисном или отчетном периоде.

Помимо представленных показателей, в целях анализа заемного капитала, используются показатели оборачиваемости, которые отражают результаты работы предприятия относительно величины авансированных ресурсов или величины их потребления в процессе производства. Это можно представить как систему качественных и количественных критериев, где качественные критерии – это широта рынков сбыта, репутация предприятия, конкурентоспособность, наличие стабильных поставщиков и потребителей, а количественные – представленные ниже абсолютные и относительные показатели:

$$\text{Коб}_K = B : \bar{K}, \quad (1)$$

где Коб_K – коэффициент оборачиваемости совокупного капитала;

B – выручка от продаж;

\bar{K} – среднегодовая величина совокупного капитала (среднее значение капитала на начало и конец года)¹⁹.

$$\text{Коб}_{СК} = B : СК, \quad (2)$$

где $\text{Коб}_{СК}$ – коэффициент оборачиваемости заемного капитала;

¹⁹ Левкина Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2018. № 3. С. 102.

$\overline{СК}$ – среднегодовая величина собственного капитала (среднее значение заемного капитала на начало и конец года).

$$Коб_{зк} = В : \overline{ЗК}, \quad (3)$$

где $Коб_{зк}$ – коэффициент оборачиваемости заемного капитала;

$\overline{ЗК}$ – среднегодовая величина заемного капитала (среднее значение заемного капитала на начало и конец года).

Показатель позволяет определить, сколько оборотов совершает заемный капитал организации за исследуемый период, как правило, финансовый год. Для рассматриваемого показателя отсутствуют нормативные значения, он анализируется в динамике. Положительным является рост коэффициентов оборачиваемости капитала²⁰.

В качестве показателей интенсивности использования заемного капитала, используют длительность (период) одного оборота капитала:

$$Дк = 365 (360) : Коб_{зк} = 365 (360) : (В : \overline{ЗК}), \quad (4)$$

Показатель позволяет определить, сколько времени требуется для совершения одного оборота заемным капиталом организации (от его формирования до использования). Для рассматриваемого показателя отсутствуют нормативные значения, он анализируется в динамике. Положительным является снижение исследуемого показателя.

Эффективность использования заемного капитала характеризуется рентабельностью, т.е. отношением суммы прибыли организации к среднегодовой сумме капитала. Показатели рентабельности необходимы заинтересованным лицам компании, например собственникам, кредиторам, инвесторам. Потенциальные инвесторы всегда пристально следят за таким показателем, как рентабельность собственного капитала (ROE), который демонстрирует, насколько

²⁰ Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 170.

эффективно руководство компании распоряжается собственным капиталом. Однако ROE может ввести в заблуждение, так как он чувствителен к изменениям различных факторов, которые увеличивают его стоимость, что делает акции более рискованными. Без механизма разбивки коэффициента ROE на факторы инвесторы будут уверены, что вложения в компанию – это хорошая инвестиция, когда на самом деле они таковой не являются.

В качестве показателей эффективности использования капитала организации, используются:

– рентабельность совокупного капитала или экономическая рентабельность – это показатель эффективности использования капитала предприятия. Совокупный капитал включает в себя как оборотные, так и внеоборотные средства. Их рентабельность показывает доходность совокупного капитала предприятия в условиях хозяйственной деятельности. Данный финансовый показатель рассчитывается вместе с рентабельностью собственного капитала (ROE) и отражает рентабельность инвестиций. Показатель определяется по следующей формуле:

$$ROA = (\text{ЧП} : \text{К}) \times 100, \quad (5)$$

где ROA – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

К – капитал предприятия (сумма собственного и заемного капитала).

Нормативное значение для данного показателя не регламентировано и оценивается тенденция его изменения. В таблице ниже представлена связь направления тенденции и индикатор финансового состояния²¹.

При повышении рентабельности совокупного капитала наблюдается рост эффективности производства и продаж. Снижение показателя сигнализирует о увеличении неэффективности использования активов: запасов, денежных средств, оборудования и т.д.

²¹ Левкина Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2018. № 3. С. 103.

Рентабельность собственного капитала – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. Это важнейший финансовый показатель отдачи для любого инвестора, собственника бизнеса, показывающий, насколько эффективно был использован вложенный в дело капитал. В отличие от схожего показателя «рентабельность активов», данный показатель характеризует эффективность использования не всего капитала (или активов) организации, а только той его части, которая принадлежит собственникам предприятия. Показатель определяется по формуле:

$$ROE = (\text{ЧП} : \text{СК}) \times 100, \quad (6)$$

где ROE – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

СК – собственный капитал.

По усредненным статистическим данным рентабельность собственного капитала составляет примерно 10 – 12 % (в США и Великобритании). Для инфляционных экономик, таких как российская, показатель должен быть выше. Главным сравнительным критерием при анализе рентабельности собственного капитала выступает процент альтернативной доходности, которую мог бы получить собственник, вложив свои деньги в другой бизнес. Например, если банковский депозит может принести 10 % годовых, а бизнес приносит лишь 5 %, то может встать вопрос о целесообразности дальнейшего ведения такого бизнеса.

Чем выше рентабельность собственного капитала, тем лучше. Однако как видно из формулы Дюпона, высокое значение показателя может получиться из-за слишком высокого финансового рычага, т.е. большой доли заемного капитала и малой доли собственного, что негативно влияет на финансовую устойчивость организации. Это отражает главный закон бизнеса – больше прибыль, больше риск. Расчет показателя рентабельности собственного капитала имеет смысл только в том случае, если у организации имеется собственный капитал (т.е. положительные чистые активы). В противном случае расчет дает отрица-

тельное значение, малопригодное для анализа²².

Рентабельность заемного капитала – показатель характеризующий прибыльность использования заемного капитала, и отражает доходность на 1 рубль заемных средств. Коэффициент рентабельности заемного капитала называется также эффект финансового рычага. Данный показатель используется в финансовом и инвестиционном анализе компаний. Применяется также для оценки прибыльности инвестиционного проекта или бизнес-плана.

Показатель определяется по формуле:

$$K_{рзк} = (ЧП : ЗК) \times 100, \quad (7)$$

где $K_{рзк}$ – рентабельность заемного капитала;

$ЗК$ – заемный капитал²³.

Конкретное нормативное (оптимальное) значение у данного показателя отсутствует. Необходимо анализировать его изменение в динамике и в сопоставлении с аналогичными предприятиями отрасли. При сравнении двух компаний, чем выше рентабельность заемного капитала, тем больше эффективность управления менеджментом заемными средствами. Повышающая динамика показателя является индикатором роста качества управления привлеченным капиталом, что повышает инвестиционную привлекательность и стоимость компании²⁴.

Эффект финансового рычага. Показатель отражает изменение рентабельности собственных средств, полученное благодаря использованию заемных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$DFL = (1 - t) \times (ROA - r) \times (D : E), \quad (8)$$

²² Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 171.

²³ Левкина Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации // Карельский научный журнал. 2018. № 3. С. 103.

²⁴ Салтанова А.Г. Анализ формирования и использования капитала // Фундаментальные исследования. 2018. № 3. С. 173.

где DFL – эффект финансового рычага, в процентах;

t – ставка налога на прибыль, в относительной величине;

ROA – рентабельность активов (экономическая рентабельность по EBIT)
в процентах;

r – ставка процента по заемному капиталу, в процентах;

D – заемный капитал;

E – собственный капитал.

Эффект финансового рычага проявляется в разности между стоимостью заемного и размещенного капиталов, что позволяет увеличить рентабельность собственного капитала и уменьшить финансовые риски.

Положительный эффект финансового рычага базируется на том, что банковская ставка в нормальной экономической среде оказывается ниже доходности инвестиций. Отрицательный эффект (или обратная сторона финансового рычага) проявляется, когда рентабельность активов падает ниже ставки по кредиту, что приводит к ускоренному формированию убытков.

Представленные сведения определяют значимость анализа заемного капитала организации, в целях определения резервов повышения его деловой активности, интенсивности и эффективности использования.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ООО «САНТИ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Санти»

Общество с ограниченной ответственностью «Санти» (сокращенное наименование: ООО «Санти») зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия) в качестве юридического лица 04.12.2012 г. Юридический адрес организации: 678900, Республика Саха (Якутия), улус Алданский, г. Алдан, ул. Октябрьская, дом 46.

Учредителем предприятия является физическое лицо, обладающее долей в 100 % в уставном капитале ООО «Санти».

Основным видом деятельности предприятия является добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы), ОКВЭД 07.29.41. Также предприятие осуществляет транспортную обработку контейнеров (ОКВЭД 52.24.1).

Следует отметить, что деятельность ООО «Санти», исходя из указанных видов деятельности, подлежит обязательному лицензированию, в связи с чем, предприятие реализует деятельность на основе ниже представленных лицензий:

– лицензия серии ЯКУ № 04582 БР от 22.01.2016 г. на осуществление разведки и добыча полезных ископаемых, в том числе использование отходов горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств, выданная Управлением по недропользованию по Республике Саха (Якутия);

– лицензия серия ЯКУ № 07143 БП от 21.12.2021 г. на геологическое изучение недр, включающее поиски и оценку месторождений полезных ископаемых, а также геологическое изучение и оценку пригодности участков недр для строительства и эксплуатации подземных сооружений, не связанных с добычей полезных ископаемых, выданная Управления по недропользованию по Республике Саха (Якутия).

ООО «Санти» является одним из ведущих предприятий, осуществляющих деятельность в сфере добычи полезных ископаемых в Республике Саха (Якутия).

Нормативно-правовое регулирование деятельности ООО «Санти» осуществляется следующими нормативно-правовыми актами:

- Гражданский кодекс РФ;
- федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г. № 354-ФЗ) «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- федеральный закон от 10.01.2002 г. № 7-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 г. № 446-ФЗ) «Об охране окружающей среды»;
- закон Российской Федерации от 21.02.1992 г. № 2395-1 (в ред. от 28.06.2022 г. № 228-ФЗ) «О недрах»;
- закон Республики Саха (Якутия) от 02.07.1998 г. № 29-П (в ред. от 14.12.2021 г.) «О недрах».

В организации реализуются мероприятия, направленные на соблюдение положений представленных нормативно-правовых актов.

Исходя из представленных выше особенностей деятельности предприятия, сформирована соответствующая организационная структура, которая представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «Санти»

Согласно представленным сведениям, во главе ООО «Санти» находится директор, выступающий в качестве единоличного органа управления. Директор

предприятия реализует функции контроля над деятельностью персонала предприятия, а также осуществляет оперативное и стратегическое управление деятельностью предприятия.

В прямом подчинении у директора ООО «Санти» находятся четыре линейных руководителя: начальник юридического отдела, начальник отдела кадров, заместитель генерального директора по финансам и экономике, а также заместитель генерального директора по производству. Следует отметить, что согласно нормам управляемости, максимальная норма управления для руководителей составляет семь человек. Таким образом, масштабы управления директора ООО «Санти» следует считать оптимальными.

Среди представленных линейных руководителей ООО «Санти», следует особо подчеркнуть значимость деятельности заместителей директора предприятия.

Заместитель директора по финансам и экономике разрабатывает долгосрочные финансовые планы и реализует меры, направленные на их внедрение, а также на соответствие фактических показателей плановым. В прямом подчинении у заместителя директора по финансам и экономике находятся: главный бухгалтер, отдел закупок и экономический отдел.

Особое значение для производственной деятельности ООО «Санти», имеют функции, реализуемые заместителем директора по производству, которые разрабатывает и предпринимает меры по реализации производственных оперативных и стратегических планов предприятия. В прямом подчинении у заместителя директора по производству, находятся: начальник производственного отдела (производственный отдел реализует функции по добыче полезных ископаемых), а также отдел маркетинга (отдел реализует функции, направленные на сбыт продукции предприятия).

Представленные особенности организации структуры управления ООО «Санти» сформированы под влиянием отраслевых особенностей деятельности предприятия (основного и дополнительного вида деятельности), а также под влиянием современных экономических возможностей и перспектив развития.

Дальнейшее изучение деятельности ООО «Санти» следует осуществить в рамках анализа основных экономических показателей деятельности предприятия, в целях определения современного уровня развития предприятия и перспектив его деятельности (таблица 6).

Таблица 6 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей			Абсолютный прирост		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.
Среднегодовая стоимость имущества, тыс. руб.	136752	213939	243123	77187	29184	56,44	13,64
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	21314,5	37511,5	53903	16197	16391,50	75,99	43,70
Собственный капитал, тыс. руб.	-1437	2057	1142	3494	-915	-	-44,48
Заемный капитал, тыс. руб.	184694	242553	240483	57859	-2070	31,33	-0,85
Среднегодовая численность персонала, чел.	13	16	14	3	-2	23,08	-12,50
Выручка, тыс. руб.	93061	142664	103678	49603	-38986	53,30	-27,33
Расходы по обычной деятельности	99752	130002	99185	30250	-30817	30,33	-23,71
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-6691	12662	4493	19353	-8169	-	-64,52
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-1368	3494	-914	4862	-4408	-	-
Фондоотдача, руб.	4,37	3,80	1,92	-0,56	-1,88	-12,89	-49,43
Выручка на рубль затрат, руб./руб.	0,93	1,10	1,05	0,16	-0,05	17,63	-4,75
Выручка на одного сотрудника, тыс. руб.	7158,45	8916,50	7405,57	1757,96	-1510,93	24,56	-16,95
Рентабельность (убыточность) продаж, процент	-7,19	8,88	4,33	16,07	-4,54	x	x

Представленные в таблице 6 сведения позволяют сделать вывод об улучшении экономического положения предприятия в анализируемом периоде. В

частности, следует отметить увеличение среднегодовой стоимости имущества ООО «Санти», что определяет расширение имущественного потенциала предприятия и формирует дополнительные возможности для развития деятельности исследуемого экономического субъекта.

Также важно отметить увеличение среднегодовой стоимости имущества ООО «Санти» на протяжении всего анализируемого периода, что позволяет определить расширение производственного потенциала, открывающего дополнительные возможности для развития деятельности предприятия. При этом наблюдается стабильное снижение интенсивности использования основных средств ООО «Санти», что определяется снижением фондоотдачи, как результат сокращения величины выручки, приходящейся на рубль основных средств. Также представленная динамика позволяет судить о сокращении окупаемости затрат на приобретение или создание основных средств предприятия.

Динамика среднегодовой численности персонала ООО «Санти» характеризуется нестабильной тенденцией. Так, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается увеличение показателя на 3 человека, как результат расширения масштабов деятельности предприятия, в связи с чем, возникла потребность в дополнительном персонале. В 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, наблюдается снижение численности персонала на 2 человека в результате увольнения рабочих. Учитывая неблагоприятную экономическую ситуацию в 2021 г., сложившуюся в результате пандемии коронавирусной инфекции, руководством ООО «Санти» было принято решение не осуществлять поиск новых штатных сотрудников для замещения вакантных должностей.

Анализируя показатели, участвующие в формировании финансовых результатов ООО «Санти», также, следует выделить неблагоприятные тенденции. В частности, себестоимость продаж предприятия имеет нестабильную тенденцию: за 2019 – 2020 гг. отмечено увеличение показателя на 30250 тыс. руб. (30,33 %), в результате расширения объемов производственной деятельности по добыче полезных ископаемых. Аналогично, тенденция к росту в 2019 – 2020 гг. характерна для выручки (увеличение показателя произошло на 49603 тыс. руб.

или 53,30 %), как следствие расширения объемов продаж по причине роста потребительского спроса на продукцию ООО «Санги».

В 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается противоположная тенденция. В частности, отмечено сокращение себестоимости продаж на 30817 тыс. руб. (23,71 %), в результате падения потребительского спроса, из-за чего, руководством предприятия было принято решение о сокращении объемов добычи полезных ископаемых. Как следствие реализации соответствующих мер, выручка предприятия также сократилась (на 38986 тыс. руб. или 27,33 %). Основной причиной представленных негативных тенденций, является влияние пандемии коронавирусной инфекции, которая привела к ухудшению экономического положения в стране, что повлекло сокращение масштабов деятельности экономических субъектов.

Следует отметить, что представленная динамика выручки предприятия отразилась на увеличении коэффициента соотношения выручки и себестоимости продаж. Так, в 2021 г. на рубль себестоимости приходится 1,05 руб. выручки. Также следует отметить увеличение производительности труда в ООО «Санги» с 7158,4 тыс. руб. в 2019 г. до 7405,7 тыс. руб. в 2021 г., что следует рассматривать как тенденцию, положительным образом сказывающуюся на выработке персонала предприятия.

Анализируя прибыль от продаж ООО «Санги», следует отметить рост показателя в анализируемом периоде. При этом в 2019 г. предприятием был сформирован убыток от продаж в размере 6691 тыс. руб., что позволяет судить об убыточных результатах хозяйственной деятельности предприятия. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. отмечен существенный рост показателя (на 19353 тыс. руб. или в 3,89 раза), который составил 12662 тыс. руб. В 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, наблюдается существенное снижение прибыли от продаж (на 8169 тыс. руб. или 64,52 %), что является следствием сокращения объемов производства и реализации продукции предприятия в 2021 г.

Представленная динамика прибыли от продаж привела к убыточности деятельности предприятия в 2019 г. (-7,19 %). В 2020 г. и 2021 г. наблюдается

иная ситуация, в частности, положительная рентабельность деятельности. При этом наибольшее значение рентабельности наблюдается в 2020 г. (8,88 %).

Чистая прибыль ООО «Санти» имеет тенденцию, аналогичную тенденции прибыли от продаж. Так, в 2019 г. предприятием получен чистый убыток в размере 1368 тыс. руб. К 2020 г. ситуация существенно улучшилась, так, чистая прибыль увеличилась до 3494 тыс. руб. В 2021 г. предприятием был вновь получен убыток в размере 914 тыс. руб. Таким образом, следует сказать об убыточности деятельности ООО «Санти», а также о крайней необходимости разработки и реализации мероприятий, направленных на улучшение экономического положения предприятия.

Таким образом, проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Санти» позволил определить негативные тенденции, сложившиеся в 2020 г., при этом к 2021 г. предприятие смогло улучшить экономическое положение. Но проблемы в формировании экономических показателей остаются. Более подробные результаты анализа современного уровня и тенденций развития ООО «Санти» возможно получить на основе анализа финансового состояния.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Санти»

В рамках анализа финансового состояния ООО «Санти», проведен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия за 2019 – 2021 гг. (таблица 7).

Таблица 7 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса предприятия за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы, всего	183257	244621	241625	61364	-2996	33,49	-1,22
в том числе:							
- внеоборотные активы	31380	43649	64160	12269	20511	39,10	46,99

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
из них:							
а) основные средства	31377	43646	64160	12269	20514	39,10	47,00
б) нематериальные активы	3	3	-	-	-3	-	-100,00
- оборотные активы	151877	200972	177465	49095	-23507	32,33	-11,70
из них:							
а) запасы	70305	124411	149820	54106	25409	76,96	20,42
б) денежные средства и их эквиваленты	93	9996	62	9903	-9934	в 107,48 раза	-99,38
в) финансовые активы	81479	66565	27583	-14914	-38982	-18,30	-58,56
Пассивы, всего	183257	244621	241625	61364	-2996	33,49	-1,22
в том числе:							
- капитал и резервы	(1437)	2057	1142	3494	-915	в 3,43 раза	-44,48
из них:							
а) уставный капитал	10	10	10	-	-	-	-
б) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(1447)	2047	1132	3494	-915	в 3,41 раза	-44,70
- долгосрочные обязательства	-	-	13723	-	13723	х	х
из них:							
а) прочие обязательства	-	-	13723	-	13723	х	х
- краткосрочные обязательства	184694	242564	226760	57870	-15804	31,33	-6,52
из них:							
а) краткосрочные заемные средства	79858	82544	37000	2686	-45544	3,36	-55,18
б) кредиторская задолженность	104836	160020	189760	55184	29740	52,64	18,59

Анализируя представленные сведения, следует отметить нестабильную динамику активов ООО «Санти». Так, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается увеличение показателя на 61364 тыс. руб. (33,49 %). При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, наблюдается снижение показателя на 2996 тыс. руб. (1,22 %). Представленная динамика в основном обусловлена аналогичной тенденцией к изменению оборотных активов предприятия.

В свою очередь, динамика оборотных активов ООО «Санти» в основном обусловлена увеличением стоимости запасов в 2019 – 2020 гг. (на 54106 тыс.

руб. или на 76,96 %), как результат увеличения масштабов закупочной деятельности предприятия, а также снижением стоимости финансовых активов ООО «Санти» в 2020 – 2021 гг. (на 38982 тыс. руб. или на 58,56 %).

Также следует отметить существенное увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2019 – 2020 гг. с 93 тыс. руб. до 9996 тыс. руб. (в 107,48 раза), при этом к 2021 г., напротив, наблюдается существенное снижение показателя до 62 тыс. руб. Представленная нестабильная динамика оборотных активов предприятия обусловлена негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции.

В отношении внеоборотных активов ООО «Санти», наблюдается достаточно стабильная динамика, в частности, выявлен стабильный рост показателя на протяжении всего анализируемого периода, в результате приобретения дополнительных единиц основных средств для расширения масштабов производственной деятельности предприятия.

Пассивы ООО «Санти» представлены собственным капиталом (капитал и резервы), а также долгосрочными и краткосрочными обязательствами. В отношении изменения собственного капитала ООО «Санти» наблюдается нестабильная тенденция, в частности, в 2019 г. показатель имеет отрицательное значение, что крайне негативным образом характеризует формирование собственных источников финансирования деятельности предприятия. К 2020 г. наблюдается рост показателя, в результате увеличения нераспределенной прибыли. К 2021 г., напротив, отмечено снижение по сравнению с 2020 г.

Долгосрочные обязательства ООО «Санти» сформированы только в 2021 г. в форме долгосрочных займов и кредитов, величина которых составляет 13723 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства имеют нестабильную тенденцию: увеличение на 57870 тыс. руб. (31,33 %) в 2019 – 2020 гг., как результат аналогичного изменения краткосрочных заемных средств в связи с ростом потребности в заемном финансировании. При этом за 2020 – 2021 гг. наблюдается существенное снижение показателя на 45544 тыс. руб. (55,18 %), в результате погашения ча-

сти имеющихся краткосрочных кредитов и займов.

Рассматривая структуру бухгалтерского баланса ООО «Санти», следует отметить, что наибольший удельный вес в структуре активов предприятия, представлен оборотными активами (73,45 % в 2021 г.), при этом наблюдается стабильное снижение показателя в анализируемом периоде (таблица 8).

Таблица 8 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения по структуре, процентный пункт	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.
Активы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе:					
- внеоборотные активы	17,12	17,84	26,55	0,72	8,71
из них:					
а) основные средства	17,12	17,84	26,55	0,72	8,71
- оборотные активы	82,88	82,16	73,45	-0,72	-8,71
из них:					
а) запасы	38,36	50,86	62,01	12,49	11,15
б) денежные средства и их эквиваленты	0,05	4,09	0,03	4,04	-4,06
в) финансовые активы	44,46	27,21	11,42	-17,25	-15,80
Пассивы, всего	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе:					
- капитал и резервы	0,78	0,84	0,47	1,63	-0,37
из них:					
а) уставный капитал	0,01	0,1	0,1	-	-
б) нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-0,79	0,84	0,47	1,63	-0,37
- долгосрочные обязательства	-	-	5,68	-	5,68
из них:					
а) прочие обязательства	-	-	5,68	-	5,68
- краткосрочные обязательства	100,78	99,16	93,85	-1,63	-5,31
из них:					
а) краткосрочные заемные средства	43,58	33,74	15,31	-9,83	-18,43
б) кредиторская задолженность	57,21	65,42	78,53	8,21	13,12

Соответственно, удельный вес внеоборотных активов ООО «Санти» обладает стабильной тенденцией к росту (с 17,12 % в 2019 г. до 26,55 % в 2021 г.), что обусловлено увеличением удельного веса основных средств предприятия.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов ООО «Санти», представлен краткосрочными обязательствами, удельный вес которых составляет 93,85 % в 2021 г., также следует отметить стабильное снижение показателя на протяжении анализируемого периода.

Следует отметить, что абсолютные значения отдельных показателей предприятия в 2019 г. (собственный капитал и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)) имеют отрицательные значения, в связи с чем, абсолютная величина заемного капитала предприятия в 2019 г. превышает совокупную стоимость активов. Представленные сведения определили необходимость формирования показателей структуры бухгалтерского баланса по модулю. Также удельный вес краткосрочных обязательств в 2019 г. превышает 100 %.

Удельный вес собственного капитала ООО «Санти» обладает несущественной величиной (меньше одного процента), что позволяет определить высокую степень зависимости предприятия от внешних источников финансирования деятельности ООО «Санти».

Таким образом, представленные результаты позволили сделать вывод о негативных тенденциях в формировании показателей бухгалтерского баланса ООО «Санти», которые привели к низкой степени ликвидности активов предприятия. Сказанное подтверждается результатами анализа активов и пассивов ООО «Санти» по группам ликвидности (таблица 9).

Таблица 9 – Динамика и структура активов и пассивов ООО «Санти» по группам ликвидности за 2019 – 2021 гг.

Группы активов и пассивов	Абсолютные значения, тыс. руб.			Структура, процент		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
A1	81 572	76561	27645	44,51	31,30	11,44
A2	-	-	-	-	-	-
A3	70 305	124 411	149 820	38,36	50,86	62,01
A4	31380	43649	64160	17,12	17,84	26,55
Итого	183 257	244621	241625	100,00	100,00	100,00
П1	104836	160020	189760	57,21	65,42	78,53
П2	79858	82544	37000	43,58	33,74	15,31
П3	-	-	13 723	-	-	5,68

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7
П4	-1437	2057	1142	-0,78	0,84	0,47
Итого	183257	244621	241625	100,00	100,00	100,00

Согласно представленным сведениям, наибольшая доля в структуре активов ООО «Санти» представлена медленно реализуемыми активами (62,01 % в 2021 г.), которые представлены в рассматриваемой ситуации запасами. Наиболее ликвидные активы характеризуются наименьшей долей в структуре активов предприятия (11,44 % в 2021 г.).

Наибольшая доля в структуре пассивов ООО «Санти» представлена наиболее срочными пассивами (78,53 % в 2021 г.), то есть краткосрочной кредиторской задолженностью. Постоянные (устойчивые) пассивы, или собственный капитал ООО «Санти» обладает наименьшей долей в структуре пассивов предприятия.

На основе представленных сведений, проведена оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Санти» (таблица 10).

Таблица 10 – Анализ ликвидности баланса ООО «Санти» за 2018 – 2020 гг.

Нормативное соотношение	Расчет излишков или дефицитов	Величина излишков или дефицитов на конец года, тыс. руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
A1 > П1	A1 - П1	-23 264	-83 459	-162 115	-60195	-78656
A2 > П2	A2 - П2	-	-	-37 000	-	-37000
A3 > П3	A3 - П3	70 305	124 411	136 097	54106	11686
A4 < П4	П4 - A4	-32817	-41592	-63018	-8775	-21426

Согласно представленным сведениям, активы ООО «Санти» не обладают требуемым уровнем ликвидности. Следует отметить, что в анализируемом периоде выполняется только третье неравенство ликвидности бухгалтерского баланса на протяжении всего анализируемого периода. Представленная ситуация позволяет определить, что предприятие платежеспособно на протяжении средней продолжительности одного оборота оборотных активов.

Невыполнение первого неравенства ликвидности бухгалтерского баланса

ООО «Санти» свидетельствует о неплатежеспособности предприятия в среднесрочной перспективе, то есть, предприятие не обеспечено среднесрочными активами. Невыполнение второго неравенства свидетельствует о неплатежеспособности ООО «Санти» в долгосрочной перспективе.

Невыполнение четвертого неравенства говорит о наличии минимальной ликвидности баланса исследуемого предприятия, то есть не соблюдено минимальное требование ликвидности бухгалтерского баланса: наличие собственных оборотных средств.

Показатели ликвидности бухгалтерского баланса предприятия тесно связан с показателями платежеспособности (таблица 11). Согласно представленным сведениям, коэффициент общей ликвидности не соответствует нормативному значению, что определяет неспособность предприятия погашать все краткосрочные и долгосрочные финансовые обязательства перед кредиторами за счет всех активов.

Таблица 11 – Анализ показателей ликвидности ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значение показателей			Абсолютное изменение		Норматив по коэффициенту
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	
Коэффициент общей ликвидности	0,87	0,82	0,83	-0,05	0,01	> 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,44	0,32	0,12	-0,12	-0,2	> 0,1 - 0,2
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,44	0,32	0,12	-0,12	-0,2	> 0,7 - 1
Коэффициент текущей ликвидности	0,82	0,83	0,78	0,01	-0,05	> 1 - 2

Коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению в 2021 г., при этом в 2019 г. и 2020 г. показатель превышает нормативное значение. Показатель позволяет определить, что 12 % краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, то есть абсолютно ликвидными активами.

Значения коэффициента промежуточной ликвидности ООО «Санти» равны значениям коэффициента абсолютной ликвидности, в результате отсутствия дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия. Рассматриваемый коэффициент не соответствует нормативному значению, что позволяет определить отсутствие у предприятия возможности погасить текущие обязательства, если положение станет критическим.

Коэффициент текущей ликвидности предприятия не соответствует нормативному значению, что определяет не способность предприятия погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет только оборотных активов.

Таким образом, в целом активы ООО «Санти» характеризуются отсутствием необходимого уровня ликвидности, при этом значение показателей имеет тенденцию к снижению, что определяет наличие негативных тенденций.

Следующим достаточно значимым этапом анализа финансового состояния предприятия, является анализ финансовой устойчивости (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Наименование коэффициентов	Значение показателей			Абсолютное изменение		Норматив по коэффициенту
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.	
Коэффициент автономии	-0,01	0,01	0,01	0,02	-	> 0,5
Коэффициент зависимости	1,01	0,99	1,00	-0,02	0,01	< 0,5
Коэффициент финансовой устойчивости	-0,01	0,01	0,06	0,02	0,05	> 0,7
Коэффициент финансовой активности	-128,53	117,92	210,58	246,45	92,66	< 1
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	-0,22	-0,21	-0,36	0,01	-0,15	> 0,1
Коэффициент маневренности собственного капитала	22,84	-20,22	-55,18	-43,06	-34,96	> 0,1

Представленные результаты анализа финансовой устойчивости ООО

«Санتي» позволяют определить отсутствие у предприятия необходимого уровня финансовой устойчивости, что определяет чрезмерно высокий уровень зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент автономии показывает, что 1 % активов ООО «Санتي» в 2021 г. покрываются за счет собственного капитала. Коэффициент автономии имеет тенденцию к росту в результате превышения темпа прироста активов предприятия над собственным капиталом.

Коэффициент зависимости характеризует отношение заемного капитала организации ко всему капиталу (активам). Значение показателя не соответствует нормативному значению на протяжении всего анализируемого периода.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, что ООО «Санتي» не обеспечено необходимым уровнем финансовой устойчивости на протяжении всего анализируемого периода. Показатель имеет тенденцию к увеличению, что является следствием превышения темпа роста активов над собственным капиталом и долгосрочными обязательствами.

Коэффициент финансовой активности не соответствует нормативному значению в 2020 – 2021 гг., что позволяет судить об отсутствии достаточной величины собственных источников предприятия. В 2019 г. рассматриваемый показатель соответствует нормативному значению (меньше «1»). Показатель имеет тенденцию к росту, что является следствием превышения темпа роста обязательств предприятия над активами.

Значение коэффициента маневренности собственных средств свидетельствует о неспособности предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Таким образом, ООО «Санتي» обладает крайне низким уровнем финансовой устойчивости, который способен формировать угрозы для развития и осуществления деятельности предприятия.

В рамках анализа финансового состояния ООО «Санتي», в целях анализа показателей интенсивности использования ресурсов предприятия, использована

методика анализа деловой активности (таблица 13).

В анализируемом периоде наблюдается снижение показателей оборачиваемости ООО «Санти». Так, отмечено снижение коэффициента оборачиваемости активов предприятия с 0,68 оборотов в 2019 г. до 0,43 оборотов в 2021 г., что является следствием более высокого прироста активов по сравнению с темпом прироста выручки предприятия. Представленная динамика позволяет сделать вывод о снижении интенсивности использования активов ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Таблица 13 – Анализ показателей деловой активности ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Наименование коэффициентов	Значение показателей			Абсолютное изменение	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Исходные данные					
Выручка, тыс. руб.	93061	142664	103678	49603	-38986
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	136752	213939	243123	77187	29184
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	115434,5	176424,5	189218,5	60990	12794
Показатели деловой активности: коэффициенты оборачиваемости					
Коэффициент оборачиваемости активов, оборотов	0,68	0,67	0,43	-0,01	-0,24
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	0,81	0,81	0,55	-	-0,26
Показатели деловой активности: коэффициенты закрепления (загрузки)					
Коэффициент закрепления активов, руб.	1,47	1,50	2,34	0,03	0,85
Коэффициент закрепления оборотных активов, руб.	1,24	1,24	1,83	-	0,59
Показатели деловой активности: периоды оборота					
Период оборота активов, дней	536	547	856	11	309
Период оборота оборотных активов, дней	453	451	666	-2	215

Аналогичная тенденция наблюдается в отношении оборачиваемости оборотных активов ООО «Санти». Так, показатель сократился с 0,81 оборотов в 2019 г. до 0,55 оборотов в 2021 г., это позволяет судить, что в 2021 г. на рубль среднегодовой стоимости оборотных активов предприятия приходится меньше

выручки, чем в 2019 г.

Коэффициенты закрепления – обратные коэффициентам оборачиваемости. Так, коэффициенты закрепления активов и оборотных активов ООО «Санти» имеют тенденцию к увеличению, которая позволяет судить о росте величины активов и оборотных активов предприятия, приходящихся на рубль выручки ООО «Санти». Также снижение оборачиваемости активов ООО «Санти» привело к увеличению длительности одного оборота. Так, увеличение длительности одного оборота активов произошло с 536 дней в 2019 г. до 856 дней в 2021 г., сокращение длительности оборотных активов произошло с 453 дня в 2019 г. до 666 дней в 2021 г.

Таким образом, представленные сведения позволяют судить о сокращении оборачиваемости активов ООО «Санти» и замедлении их обращения в анализируемом периоде.

Заключительным этапом анализа финансового состояния ООО «Санти», является анализ рентабельности активов предприятия, который позволяет судить о современном уровне эффективности (убыточности) деятельности предприятия. Результаты анализа показателей рентабельности активов ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг. представлены в таблице 14. Согласно представленным сведениям, в анализируемом периоде наблюдается повышение большинства показателей рентабельности деятельности ООО «Санти».

Таблица 14 – Анализ показателей рентабельности деятельности ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значение показателей, процент			Изменения показателей, процентный пункт	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Рентабельность (убыточность) продаж	-7,19	8,88	4,33	16,07	-4,55
Рентабельность (убыточность) основной деятельности	-6,71	9,74	4,53	16,45	-5,21
Рентабельность (убыточность) активов (по чистой прибыли)	-4,89	5,92	1,85	10,81	-4,07
Рентабельность (убыточность)	95,20	169,86	-80,04	74,66	-249,9

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6
собственного капитала					
Рентабельность (убыточность) заемного капитала	-3,62	5,22	1,87	8,84	-3,35
Чистая рентабельность (убыточность)	-1,47	2,45	-0,88	3,92	-3,33

В частности, отмечен рост рентабельности продаж, что является следствием увеличения прибыли от продаж, приходящейся на рубль выручки. При этом в 2019 г. отмечена убыточность продаж, в результате полученного убытка от продаж на предприятии.

Рентабельность основной деятельности ООО «Санти», также, имеет тенденцию у росту, как следствие превышения величины валовой прибыли предприятия, приходящейся на рубль себестоимости продаж.

Рентабельность активов по чистой прибыли, также имеет тенденцию к росту, что является следствием превышения темпа прироста чистой прибыли ООО «Санти» над темпом прироста среднегодовой стоимости активов предприятия.

В противовес представленному показателю, наблюдается снижение рентабельности собственного капитала ООО «Санти», что позволяет судить о сокращении эффективности использования собственного капитала предприятия. При этом значение показателя имеет отрицательное значение в 2021 г., что позволяет судить об убыточности собственного капитала предприятия.

Проведенный анализ финансового состояния ООО «Санти» позволил определить крайне негативные тенденции. В частности, активы предприятия не обладают необходимым уровнем ликвидности. Также предприятие имеет высокую степень зависимости от внешних источников финансирования деятельности, что определяет крайне негативно влияет на финансовую устойчивость предприятия. Негативные тенденции также выявлены в динамике интенсивности использования ресурсов, что привело к снижению оборачиваемости ресурсов предприятия, и, соответственно, к замедлению из обращения. Помимо представленных результатов, выявлены низкие показатели рентабельности дея-

тельности ООО «Санти», при этом отмечено увеличение соответствующих показателей, что является положительной тенденцией.

2.3 Учетная политика и организация бухгалтерского учета в ООО «Санти»

Учетная политика в ООО «Санти» построена на основных положениях федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 г. № 352-ФЗ) «О бухгалтерском учете», как и порядок организации бухгалтерского учета. ООО «Санти», применяет общую систему налогообложения, в связи с чем, уплачивает налог на прибыль по ставке 20 %.

Ведение налогового учета осуществляется силами штатного бухгалтера в одном лице. Налоговый учет доходов и расходов ведется в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, форма которой утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2018г. № 135н. Книга учета доходов и расходов ведется в ООО «Санти» на компьютере в электронном виде, с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8, редакция 3.0».

Согласно приказу об учетной политике предприятия, доходы и расходы признаются по методу начисления. Следовательно, учитываются в том отчетном периоде, в котором они отражены в учете, независимо от времени поступления денежных средств за отгруженную продукцию и времени уплаты денежных средств за все виды расходов (приобретение материалов, услуг, начисление заработной платы, начисление налогов и платежей).

Бухгалтерский учет в ООО «Санти» организован на бумажных носителях и в автоматизированной электронной программе 1С: Предприятие версия 8.3. В целях организации бухгалтерского учета, в ООО «Санти» действует бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером.

Основным принципом организации бухгалтерского учета в ООО «Санти» является максимальное упрощение процедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных перед ним задач. В качестве задач, определенных в рамках ведения бухгалтерского учета на предприятии, являются:

- обеспечение сохранности имущества предприятия;
- обеспечение эффективности управления ресурсами предприятия;
- полнота, своевременность и достоверность сведений, отражаемых на счетах бухгалтерского учета предприятия;
- представление бухгалтерских отчетов руководству о текущем состоянии активов и пассивов предприятия;
- представление управленческих отчетов совету директоров на основе информации, представленной на счетах бухгалтерского учета;
- формирование финансового результата на основе сведений, представленных на счетах бухгалтерского учета предприятия;
- исчисление и уплата налогов и сборов в бюджет;
- представление бухгалтерской отчетности в контролирующие органы.

Объектами налогового учета в ООО «Санти» являются хозяйственные операции, осуществленные налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, формирующие или оказывающие влияние на формирование доходов и расходов для целей налогообложения прибыли.

Цель налогового учета в ООО «Санти» состоит в формировании полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Методами налогового учета, используемыми в ООО «Санти», являются:

- введение специальных показателей налогового учета, рассчитываемых на базе данных бухгалтерского учета;
- установление методики формирования налоговых показателей;
- определение способов ведения налогового учета;
- установление специальных форм регистров налогового учета и других форм налогового учета.

Для реализации целей и задач бухгалтерского и налогового учета в ООО

«Санти» действуют учетные политики для целей бухгалтерского и налогового учета соответственно. В целях сокращения различий между бухгалтерским и налоговым учетом, в ООО «Санти» разработаны единые принципы учета.

В связи с тем, что ООО «Санти» является субъектом малого предпринимательства, предприятие формирует и представляет упрощенные формы бухгалтерской отчетности:

- упрощенный бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- упрощенный отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- упрощенный отчет о целевом использовании средств для некоммерческих организаций (форма по ОКУД 0710003)²⁵.

Согласно положениям федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в ред. 02.07.2021 г. № 359-ФЗ) «Об аудиторской деятельности», ООО «Санти» не подлежит обязательному аудиту, при этом в организации организован внутренний аудит, как элемент системы внутреннего контроля, реализуемый бухгалтерией организации.

²⁵ О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ЗАЕМНЫХ ИСТОЧНИКОВ ООО «САНТИ»

3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет заемных источников ООО «Санти»

Заемные источники финансирования детальности в ООО «Санти» являются одним из наиболее значимых для предприятия объектов бухгалтерского учета. Учет заемных источников организован на следующих счетах:

– счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (учитывается кредиторская задолженность перед поставщиками по оплате поставленных товаров, продукции, работ или услуг);

– счет 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками» (учитывается кредиторская задолженность перед потребителями в отношении поставок продукции предприятия);

– счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (учитываются полученные краткосрочные займы);

– счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (учитываются полученные долгосрочные займы);

– счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» (учитывается кредиторская задолженность по уплате налогов и сборов);

– счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (учитывается кредиторская задолженность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование);

– счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (учитывается задолженность предприятия по оплате труда персоналу);

– - счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (учитывается кредиторская задолженность перед подотчетными лицами по излишне израсходованным подотчетным суммам);

– счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (учитывается кредиторская задолженность перед прочими кредиторами).

К представленным счетам в ООО «Санти» открыты субсчета, которые представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Характеристика субсчетов, открытых в ООО «Санти» к синтетическим счетам учета заемных средств

Счет бухгалтерского учета	Субсчет
1	2
счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	- 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; - 60.02 «Расчеты по авансам выданным»; - 60.03 «Векселя выданные»;
счет 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками»	- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; - 62.02 «Расчеты по авансам полученным»; - 62.03 «Векселя полученные»;
счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	- 66.01 «Краткосрочные кредиты»; - 66.02 «Проценты по краткосрочным кредитам»; - 66.03 «Краткосрочные займы»; - 66.04 «Проценты по краткосрочным займам»; - 66.05 «Краткосрочные долговые ценные бумаги»; - 66.06 «Проценты по краткосрочным долговым ценным бумагам»;
счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	- 67.01 «Долгосрочные кредиты»; - 67.02 «Проценты по долгосрочным кредитам»; - 67.03 «Долгосрочные займы»; - 67.04 «Проценты по долгосрочным займам»; - 67.05 «Долгосрочные долговые ценные бумаги»; - 67.06 «Проценты по долгосрочным долговым ценным бумагам»;
счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	- 68.01 «НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента»; - 68.04.2 «Налог на прибыль»; - 68.06 «Земельный налог»; - 68.07 «Транспортный налог»; - 68.08 «Налог на имущество»;
счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	- 69.01 «Расчеты по социальному страхованию»; - 69.02 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; - 69.03 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»; - 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Субсчета не используются
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	- 71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»
счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	- 76.01 «Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию»; - 76.02 «Расчеты по претензиям»; - 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим

1	2
	доходам»; - 76.04 «Расчеты по депонированным суммам»;
	- 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками»; - 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»; - 76.07 «Расчеты по аренде»; - 76.09 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; - 76.10 «Прочие расчеты с физическими лицами»;

Операции по учету заемных источников в ООО «Санти», целесообразно разделить на операции по учету кредитов и займов и операции по учету кредиторской задолженности.

В первую очередь, в рамках бакалаврской работы, рассмотрены операции по учету кредитов и займов в ООО «Санти» (таблица 16). Следует отметить, что на предприятии за последние три года (2019 – 2021 гг.) учет долгосрочных кредитов и займов не осуществлялся.

Таблица 16 – Факты хозяйственной жизни по учету краткосрочных кредитов и займов в ООО «Санти»

Дата хозяйственной операции	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
1	2	3	4	5	6
17.03.2021 г.	Начислены проценты по действующему краткосрочному кредиту	91.02	66.02	59400	Кредитный договор с АО «АТБ» от 22.07.2020 г. Бухгалтерская справка-расчет № 53 от 17.03.2021 г.
17.03.2021 г.	Оплачены проценты по действующему краткосрочному кредиту	66.02	51	59400	Платежное поручение № 79 от 17.03.2021 г.
17.03.2021 г.	Оплачен ежемесячный платеж по основному долгу в отношении действующего краткосрочного кредита	51	66.01	297000	Бухгалтерская справка-расчет № 54 от 17.03.2021 г.
22.03.2021 г.	Начислены проценты по действующему краткосрочному кредиту	91.02	66.02	243800	Кредитный договор с ПАО «Сбербанк» от 17.10.2020 г. Бухгалтерская справка-

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6
					расчет № 61 от 22.03.2021 г.
22.03.2021 г.	Оплачены проценты по действующему краткосрочному кредиту	66.02	51	59400	Платежное поручение № 85 от 22.03.2021 г.
22.03.2021 г.	Оплачен ежемесячный платеж по основному долгу в отношении действующего краткосрочного кредита	51	66.01	297000	Бухгалтерская справка-расчет № 62 от 22.03.2021 г.

Таким образом, учет кредитов и займов в ООО «Санти» организован в рамках учета краткосрочных заемных средств на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг. не использовался.

Кредиторская задолженность в ООО «Санти» классифицируется на следующие группы:

- кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и заказчиками;
- кредиторская задолженность по авансам полученным;
- кредиторская задолженность по налогам и сборам;
- задолженность по кредитам и займам;
- прочая кредиторская задолженность.

В таблице 17 представлены факты хозяйственной жизни ООО «Санти» по учету кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 17 – Факты хозяйственной жизни ООО «Санти» по учету кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Дата хозяйственной операции	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
1	2	3	4	5	6
18.05.2021 г.	Отражена поставка запасных частей для производственных основных средств	10.05	60.01	275912	Счет на оплату № 132/2021 от 18.05.2021 г.
23.05.2021 г.	Отражено оказание	25	60.01	2400	Счет на оплату 124 от

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6
	услуг по обслуживанию офисной техники предприятия				23.05.2021 г.
25.05.2021 г.	Отражена оплата с расчетного счета за полученные канцелярские товары	60.01	51	2400	Платежное поручение № 110 от 25.05.2021 г.
27.05.2021 г.	Отражено приобретение канцелярских принадлежностей	10.06	60.01	3584	Счет на оплату № БС1242 от 27.05.2021 г.
14.06.2021 г.	Отражена оплата с расчетного счета за полученные канцелярские товары	60.01	51	3584	Платежное поручение № 117 от 14.06.2021 г.
31.05.2021 г.	Отражено приобретение карт флэш-памяти для административного персонала предприятия	10.06	60.01	1250	Счет на оплату № 10530 от 31.05.2021 г.

Следует отметить, что в момент поставки материалов, оказания услуг или выполнения работ, одновременно происходит формирование кредиторской задолженности ООО «Санти» перед поставщиками и подрядчиками. В момент оплаты происходит погашение кредиторской задолженности.

Исходя из информации, представленной в таблице 17, ООО «Санти» в рамках кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, учитывает задолженность, сформированную на счете 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредиторская задолженность по авансам полученным в ООО «Санти» отражается на счете 62.02 «Расчеты по авансам полученным» (таблица 18).

Следует отметить, что в момент поступления предоплаты, в ООО «Санти» формируется кредиторская задолженность. В момент поставки продукции (на основании договора) в бухгалтерском учете формируется запись о зачете ранее полученного аванса. При этом если аванс внесен в 100 % размере от стоимости поставленной продукции, обязательства сторон договора друг перед другом считаются выполненными. В случае же, если сумма аванса меньше полной стоимости договора, то на момент отгрузки продукции, в ООО «Санти» формиру-

ется дебиторская задолженность, определяющая наличие задолженности потребителя перед поставщиком (ООО «Санти»).

Таблица 18 – Факты хозяйственной жизни ООО «Санти» по учету кредиторской задолженности по авансам полученным

Дата хозяйственной операции	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
14.09.2021 г.	Поступила оплата от покупателя за поставленную продукцию (руды драгоценных металлов)	51	62.02	120000	Договор купли-продажи № 39/2021 от 14.09.2021 г.
14.09.2021 г.	Отражен НДС с аванса	68.02	62.02	20000	Счет-фактура № 39/2021 от 14.09.2021 г.
22.09.2021 г.	Осуществлена поставка продукции покупателю	62.01	90.01	249580	Договор купли-продажи № 45/2021 от 22.09.2021 г.
22.09.2021 г.	Отражен НДС с аванса	68.02	62.02	41596,67	Счет-фактура № 45/2021 от 22.09.2021 г.
22.09.2021 г.	Зачет ранее поступившей оплаты от покупателя	62.02	62.01	120000	Бухгалтерская справка-расчет № 138 от 22.09.2021 г.
30.09.2021 г.	Поступила оставшаяся часть оплаты от покупателя за поставленную продукцию	51	62.01	129580	Договор купли-продажи № 52/2021 от 30.09.2021 г.
30.09.2021 г.	Отражен НДС с аванса	68.02	62.02	25916	Счет-фактура № 52/2021 от 30.09.2021 г.

Формирование в ООО «Санти» кредиторской задолженности по налогам и сборам является своего рода нормой, в связи с тем, что на предприятии соответствующие бухгалтерские записи по начислению налогов и сборов формируются заблаговременно, в целях исключения технических ошибок и проверки отраженных записей.

Формирование и погашение кредиторской задолженности в ООО «Санти» по налогам и сборам отражается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» и счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на соответствующих субсчетах.

Бухгалтерские записи по формированию кредиторской задолженности по

налогам и сборам представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Факты хозяйственной жизни ООО «Санти» по учету кредиторской задолженности по налогам и сборам

Дата хозяйственной операции	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
1	2	3	4	5	6
17.02.2021 г.	Начислен налог на прибыль	99.02.01	68.04.2	283816	Бухгалтерская-справка расчет № 38 от 17.07.2021 г.
17.02.2021 г.	Начислен налог на имущество юридических лиц	91.02	68.08	980544	Бухгалтерская-справка расчет № 39 от 17.07.2021 г.
23.02.2021 г.	Уплачен налог на прибыль	68.04.2	51	283816	Платежное поручение № 53 от 17.03.2021 г.
23.02.2021 г.	Уплачен налог на имущество юридических	68.08	51	980544	Платежное поручение № 54 от 17.03.2021 г.
02.07.2021 г.	Удержан НДФЛ с заработной платы персонала предприятия	70	68.01	154733	Бухгалтерская-справка расчет № 114 от 02.07.2021 г.
02.07.2021 г.	Начислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	20, 23, 25, 26	69.02	261856	Бухгалтерская-справка расчет № 115 от 02.07.2021 г.
02.07.2021 г.	Начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование	20, 23, 25, 26	69.03	60703	Бухгалтерская-справка расчет № 116 от 02.07.2021 г.
02.07.2021 г.	Начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	20, 23, 25, 26	69.01	34517	Бухгалтерская-справка расчет № 117 от 02.07.2021 г.
02.07.2021 г.	Начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве	20, 23, 25, 26	69.11	101171	Бухгалтерская-справка расчет № 118 от 02.07.2021 г.
10.07.2021 г.	Оплачен НДФЛ с заработной платы персонала предприятия	68.01	51	154733	Платежное поручение № 125 от 10.07.2021 г.
10.07.2021 г.	Оплачены страховые	69.02	51	261856	Платежное

Продолжение таблицы 19

1	2	3	4	5	6
	взносы на обязательное пенсионное страхование				поручение № 126 от 10.07.2021 г.
10.07.2021 г.	Оплачены страховые взносы на обязательное медицинское страхование	69.03	51	60703	Платежное поручение № 127 от 10.07.2021 г.
10.07.2021 г.	Оплачены страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	69.01	51	34517	Платежное поручение № 128 от 10.07.2021 г.
10.07.2021 г.	Оплачены страховые взносы на обязательное социальное страхование от профессиональных заболеваний и несчастных случаев на производстве	69.11	51	101171	Платежное поручение № 129 от 10.07.2021 г.
15.12.2021 г.	Начислен транспортный налог	25	68.07	342286	Бухгалтерская справка расчет № 204 от 15.12.2021 г.
22.12.2021 г.	Оплачен транспортный налог	68.07	51	342286	Платежное поручение № 217 от 22.12.2021 г.

Следует отметить, что в 2021 г. в ООО «Санги» в качестве финансового результата был сформирован чистый убыток в размере 914 тыс. руб.

В составе прочей кредиторской задолженности в ООО «Санги» отражается задолженность перед персоналом по оплате труда, задолженность перед подотчетными лицами по излишне истраченным подотчетным суммам, а также задолженность перед прочими кредиторами.

Соответствующие операции, отражаемые в системе бухгалтерского учета ООО «Санги» представлены в таблице 20. Следует отметить, что на момент начисления оплаты труда персоналу ООО «Санги», формируется кредиторская задолженность, которая погашается в момент выплаты заработной платы. Аналогичная ситуация обстоит с задолженностью перед подотчетными лицами по излишне израсходованным суммами.

Следует отметить, что в ООО «Санти» реализуется система мероприятий, направленных на контроль заемных средств. Для оценки эффективности подобных мероприятий, целесообразно провести анализ заменых источников финансирования деятельности предприятия.

Таблица 20 – Факты хозяйственной жизни ООО «Санти» по учету прочей кредиторской задолженности

Дата хозяйственной операции	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-основание
1	2	3	4	5	6
01.10.2021 г.	Начислена заработная плата персоналу предприятия за сентябрь 2021 г.	25	70	1190255	Табель учета рабочего времени за сентябрь 2021 г. Расчетно-платежная ведомость за сентябрь 2021 г. Бухгалтерская справка-расчет № 147 от 01.10.2021 г.
01.10.2021 г.	Удержан НДФЛ с заработной платы персонала предприятия	70	68.01	154733	Бухгалтерская-справка расчет № 148 от 01.10.2021 г.
01.10.2021 г.	Выдан аванс по заработной плате персоналу предприятия за сентябрь 2021 г. с расчетного счета предприятия	70	51	140000	Расчетно-платежная ведомость за сентябрь 2021 г.
15.10.2021 г.	Выдана заработная плата персоналу предприятия за сентябрь 2021 г. с расчетного счета предприятия	70	51	1021522	Расчетно-платежная ведомость за сентябрь 2021 г.
22.10.2021 г.	Выдана подотчетная сумма из кассы предприятия на приобретение хозяйственных принадлежностей	71	50	5000	Расходный кассовый ордер № 152 от 22.10.2021 г.
22.10.2021 г.	Отражено приобретение хозяйственных принадлежностей подотчетным лицом	10.06	71	5421	Авансовый отчет № 43 от 22.10.2021 г.
25.10.2021 г.	Излишне истраченная сумма денежных средств возвращена подотчетному лицу	71	50	421	Расчет на основе сальдо по счету 71
29.10.2021 г.	Оказаны услуги сторонней организацией по ремонту	20	76.05	19840	Счет на оплату № 152 от 29.10.2021

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6
	транспортного средства				
05.11.2021 г.	Оплачены услуги сторонней организации с расчетного счета	76.05	51	19840	Бухгалтерская-справка расчет № 154 от 01.10.2021 г.

3.2 Анализ состава, структуры и эффективности использования заемных источников в ООО «Санти»

Заемные источники ООО «Санти» представлены долгосрочными и краткосрочными обязательствами, состав и динамика которых раскрыты в таблице 21.

Таблица 21 – Состав и динамика заемных источников ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Значения показателей, тыс. руб.			Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп прироста, процент	
	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.
Заемные источники (заемный капитал), всего	184694	242564	240483	57870	-2081	31,33	-0,86
в том числе:							
- долгосрочные обязательства	-	-	13723	-	13723	х	х
из них:							
а) прочие обязательства	-	-	13723	-	13723	х	х
- краткосрочные обязательства	184694	242564	226760	57870	-15804	31,33	-6,52
из них:							
а) краткосрочные заемные средства	79858	82544	37000	2686	-45544	3,36	-55,18
б) кредиторская задолженность	104836	160020	189760	55184	29740	52,64	18,59

Согласно представленным в таблице 21 сведениям, следует отметить, что в анализируемом периоде наблюдается нестабильная динамика заемного капитала ООО «Санти». В частности, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается увеличение показателя на 57870 тыс. руб. (31,33 %). В 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, отмечено снижение показателя на 2081 тыс. руб. (0,86 %).

Представленная динамика заемных средств ООО «Санги» обусловлена аналогичной тенденцией краткосрочных обязательств предприятия, которые, в свою очередь, представлены краткосрочными заемными средствами и краткосрочной кредиторской задолженностью. Следует отметить, что динамика краткосрочных заемных средств аналогична динамике заемного капитала предприятия. При этом краткосрочная кредиторская задолженность имеет стабильную тенденцию к росту на протяжении всего анализируемого периода.

В отношении долгосрочных обязательств, следует отметить, что показатель имеет место только в 2021 г. (13723 тыс. руб.), он представлен прочими долгосрочными обязательствами.

Наибольший удельный вес в структуре заемных источников ООО «Санги» представлен краткосрочными обязательствами, доля которых составляет 94,29 % в 2021 г. (таблица 22).

При этом наблюдается снижение показателя на 5,71 процентных пунктов за 2019 – 2021 гг., в связи с чем, доля показателя составляет 100 % в 2020 г. и 2021 г. В составе краткосрочных заемных средств, наибольшая величина представлена кредиторской задолженностью, удельный вес которой в структуре заемных источников ООО «Санги» составляет 78,91 % в 2021 г. Удельный вес долгосрочных обязательств ООО «Санги» составил 5,71 % в 2021 г.

Таблица 22 – Структура заемных источников ООО «Санги» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения по структуре, процентный пункт	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Заемный источники (заемный капитал), всего	100,00	100,00	100,00	-	-
в том числе:					
- долгосрочные обязательства	-	-	5,71	-	5,71
из них:					
а) прочие обязательства	-	-	5,71	-	5,71
- краткосрочные обязательства	100,00	100,00	94,29	-	-5,71
из них:					
а) краткосрочные заемные средства	43,24	34,03	15,39	-9,21	-18,64
б) кредиторская задолженность	56,76	65,97	78,91	9,21	12,94

В целях анализа эффективности привлечения заемных средств ООО «Санги», в таблице 23 представлены показатели оборачиваемости заемного капитала предприятия за 2019 – 2021 гг.

Оборачиваемость заемного капитала ООО «Санги» характеризуется достаточно низкими показателями и имеет тенденцию к снижению. Так, снижение показателя произошло с 0,68 оборотов в 2019 г. до 0,43 оборотов в 2021 г. Более высокие показатели оборачиваемости имеют краткосрочные заемные средств (1,73 оборотов в 2021 г.), при этом наблюдается увеличение указанного показателя в анализируемом периоде.

Таблица 23 – Анализ оборачиваемости заемного капитала ООО «Санги» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Коэффициент оборачиваемости капитала			Абсолютный прирост, оборотов		Темп прироста, процент	
	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
Коэффициент оборачиваемости, оборотов							
Заемный источники (заемный капитал), всего	0,68	0,67	0,43	-0,01	-0,24	-1,33	-35,72
в том числе:							
- долгосрочные обязательства	-	-	15,11	-	15,11	х	х
из них:							
а) прочие обязательства	-	-	15,11	-	15,11	х	х
- краткосрочные обязательства	0,68	0,67	0,44	-0,01	-0,23	-1,33	-33,84
из них:							
а) краткосрочные заемные средства	1,62	1,76	1,73	0,13	-0,02	8,17	-1,27
б) кредиторская задолженность	1,16	1,08	0,59	-0,08	-0,48	-7,15	-44,97
Длительность одного оборота, дни							
Заемный источники (заемный капитал), всего	537	545	849	8	304	1,49	55,81
в том числе:							
- долгосрочные обязательства	-	-	24	-	24	х	х
из них:							
а) прочие обязательства	-	-	24	-	24	х	х
- краткосрочные обязательства	537	545	830	8	285	1,49	52,27

Продолжение таблицы 23

1	2	3	4	5	6	7	8
из них:							
а) краткосрочные заемные средства	225	207	211	-18	4	-7,95	1,73
б) кредиторская задолженность	315	338	619	23	281	7,41	83,05

Динамика представленных показателей привела к росту длительности обращения заемного капитала предприятия. Наименьшую длительность обращения, а, следовательно, наибольшую интенсивность использования, имеют прочие долгосрочные обязательства (24 дня в 2021 г.) и краткосрочные заемные средств (211 дней в 2021 г.).

Следует отметить, что показатели оборачиваемости заемного капитала имеют низкие значения, что привело к высокой длительности одного оборота заемных средств предприятия.

Для анализа эффективности использования заемного капитала ООО «Санти» в 2019 – 2021 гг., в таблице 24 представлены показатели рентабельности капитала предприятия.

Таблица 24 – Анализ эффективности использования капитала ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.

Показатели	Структура, процент			Изменения по структуре, процентный пункт	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. к 2019 г.	2022 г. к 2020 г.
Рентабельность (убыточность) совокупного капитала	-0,75	1,43	-0,38	2,17	-1,81
Рентабельность (убыточность) собственного капитала	-95,20	169,86	-80,04	74,66	-249,89
Рентабельность (убыточность) заемного капитала	-0,74	1,44	-0,38	2,18	-1,82

Представленные в таблице 24 показатели позволили сделать вывод об убыточности использования капитала предприятия, в результате сформированного чистого убытка в 2019 г. и 2021 г.

Представленная динамика рентабельности совокупного капитала ООО

«Санти» свидетельствует о сокращении величины чистой прибыли предприятия, приходящейся на рубль совокупного капитала ООО «Санти» в 2021 г. по сравнению с 2019 г. Динамика рентабельности заемного капитала аналогична динамике рентабельности совокупного капитала ООО «Санти», в частности, показатель имеет отрицательное значение в 2019 г. и 2021 г., что определяет убыточность использования заемного капитала предприятия в указанных периодах. При этом показатель убыточности сокращается в анализируемом периоде.

Показатель рентабельности собственного капитала ООО «Санти», напротив, имеет тенденцию к увеличению, при этом показатель имеет отрицательное значение в 2019 г. и 2021 г., что определяет убыточность собственного капитала предприятия.

Таким образом, заемный капитал ООО «Санти» используется более эффективно, по сравнению с собственным капиталом предприятия.

Проведенное исследование заемного капитала ООО «Санти» позволило определить снижение интенсивности и сокращение убыточности его использования. В целях стабилизации и оптимизации сложившегося положения в ООО «Санти», целесообразно предложить мероприятия, направленные на повышение деловой активности, интенсивности и эффективности использования заемного капитала ООО «Санти». При этом важно отметить неоптимальность структуры капитала ООО «Санти», о чем позволяют судить результаты вертикального анализа бухгалтерского баланса и анализа финансовой устойчивости предприятия, согласно которым, ООО «Санти» обладает низким уровнем финансовой устойчивости в анализируемом периоде. Представленные сведения позволяют определить необходимость внедрения мероприятий, направленных на оптимизацию структуры капитала ООО «Санти».

3.3 Проблемы организации бухгалтерского учета заемных источников ООО «Санти» и направления их решения

Современное состояние системы бухгалтерского учета заемных средств в ООО «Санти» характеризуется наличием некоторых проблем, которые представлены ниже:

1) отсутствует эффективная локальная правовая база, регламентирующая порядок и особенности отражения операций по учету заемных источников в рамках отдельных групп и подгрупп заемных источников финансирования организации. Представленная проблема не позволяет обеспечить эффективный аналитический учет заемных средств ООО «Санги», а также создать полноценную информационную базу для анализа заемных источников организации, отвечающей требованиям детализации учетных процедур;

2) недостаточно эффективная система внутреннего контроля операций по учету заемных источников финансирования деятельности ООО «Санги». Следует отметить, что в ООО «Санги» реализуются отдельные процедуры внутреннего контроля, которые сводятся к выборочной проверке отдельных операций перед формированием годовой финансовой отчетности. Учитывая небольшой объем выборки процедур, попадающих под проверку, а также обзорный характер проверки операций, действующая система внутреннего контроля в ООО «Санги» не позволяет достичь целей, связанных с выявлением ошибок в системе бухгалтерского учета, что не обеспечивает выполнение требования достоверности информации, отражаемой в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. При этом указанные нарушения не только влияют на отражение недостоверной информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и формируют налоговые риски, связанные с возможным начислением штрафов по результатам налоговых проверок. Так, за нарушение требований бухгалтерского учета в отношении должностных лиц (директора и главного бухгалтера), предусмотрена административная ответственность, в частности, по статье 15.11 «Грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности» КоАП РФ – административный штраф от 5 тыс. руб. до 10 тыс. руб. Повторное совершение правонарушения – административный штраф от 10 тыс. руб. до 20 тыс. руб.»²⁶;

3) несовершенство системы документооборота в рамках бухгалтерского учета операций с заменами средствами. В частности, имеется в виду отсут-

²⁶ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

ствии практики формирования структурированной информации о заемных средствах по видам договоров (купли-продажи, подряда и другие), предмету договоров (поставка сырья и материалов, оказание услуг, выполнение работ с указанием групп сырья, услуг и работ), срокам расчетов, форме расчетов и другим критериям. Отсутствие подобной информации не позволяет обеспечить детализацию учетных и аналитических процедур, отражающих поступление, движение и списание заемных средств;

4) отсутствие практики должного контроля за состоянием расчетов с контрагентами, в частности, требуется формирование соответствующих форм отчетов, отражающих суммы задолженности, сроки наступления платежей, формы расчетов и другую информацию, необходимую для должного контроля состояния кредиторской задолженности и ее оплаты;

5) недостаточный уровень квалификации отдельных специалистов бухгалтерии ООО «Санти», что снижает степень их заинтересованности в повышении качества системы бухгалтерского учета заемных средств.

Для решения выявленных проблем, целесообразно предложить внедрение системы мероприятий по следующим направлениям: методологическое, организационное и техническое. Предлагаемый комплекс мероприятий и его характеристика представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Предлагаемый комплекс мероприятий по совершенствованию системы бухгалтерского учета заемных средств в ООО «Санти»

Мероприятие	Характеристика мероприятия	Решаемая проблема	Направление решение проблемы
1	2	3	4
Разработка и внедрение документов, которые позволяют сформировать локальную правовую базу, регламентирующую порядок и особенности отражения операций по учету заемных	Формирование внутреннего регламента по учету заемных средств с отражением конкретных примеров формирования хозяйственных операций в части корреспонденции счетов и отражения субконто для обеспечения детализованного учета. В частности, предлагается	Недостаточно эффективный аналитический учет заемных средств ООО «Санти», а также отсутствие полноценной информационной базы для анализа заемных источников организации,	Методологическое направление

1	2	3	4
источников в рамках отдельных групп и подгрупп заемных источников финансирования организации.	определить хозяйственные записи о заемных средствах по видам договоров (купли-продажи, подряда и другие), предмету договоров (поставка сырья и материалов, оказание услуг, выполнение работ с указанием групп сырья, услуг и работ), срокам расчетов, форме расчетов и другим критериям.	отвечающей требованиям детализации учетных процедур.	
Внедрение дополнительных документов в рамках реализации системы внутреннего контроля	Разработка и внедрение карточек контрагентов, отчетов по контролю за состоянием расчетов с кредиторами предприятия, а также планов погашения задолженности перед кредиторами.	Недостаточно эффективная система внутреннего контроля операций по учету заемных источников финансирования деятельности ООО «Сати». Отсутствие практики должного контроля за состоянием расчетов с контрагентами, в частности, требуется формирование соответствующих форм отчетов, отражающих суммы задолженности, сроки наступления платежей, формы расчетов и другую информацию, необходимую для должного контроля состояния кредиторской задолженности и ее оплаты.	Методологическое направление
Проведение обучающих занятий отдельных специалистов бухгалтерии силами ООО «Сан-ти»	Организация обучающих занятий для отдельных специалистов ООО «Сан-ти», обладающих недостаточным уровнем квалификации. Проведение подобных занятий предлагается возложить на главного бухгалтера предприятия и его заместителя. Обучающие занятия предлагается организовать в	Недостаточный уровень квалификации отдельных специалистов бухгалтерии ООО «Сан-ти».	Организационное направление

1	2	3	4
	рабочее время, чтобы избежать дополнительных расходов на оплаты труда выше указанных должностных лиц за работу в нерабочее время. Организация систематической аттестации персонала (раз в год), в целях контроля уровня квалификации, теоретических знаний и практических навыков работы специалистов бухгалтерии ООО «Санти».		
Доработка автоматизированной программы 1С: Бухгалтерия 8, редакция 3.0	Реализация мероприятия предлагается посредством привлечения сторонних специалистов, к примеру сотрудников ООО «Крипта». В рамках мероприятия ожидается доработка программы, в целях автоматического формирования выше представленных документов, которые призваны оптимизировать систему учета, анализа и внутреннего контроля операций с заемными средствами.	Совершенствование системы автоматизации процессов учета, анализа и внутреннего контроля операций с заемными средствами.	Техническое

В рамках совершенствования системы локального правового регулирования порядка отражения операций по учету заемных средств в ООО «Санти», предлагается организовать ведение перечня кредиторов организации, исходные данные для формирования которого, может выступать карточка контрагента (таблица 26).

Таблица 26 – Пример карточки контрагента

Поставщик	Вид договоров	Предмет договора	Дата заключения договора	Срок расчетов по договору	Фактический срок расчетов	Форма расчетов
1	2	3	4	5	6	7
Указывается сокращенное наименование	Договор купли-продажи или	Поставка сырья и материалов, оказание	Указывается конкретная дата,	Указывается конкретная дата,	Указывается конкретная дата оплаты	Наличная, безналичная, взаимозачет

1	2	3	4	5	6	7
поставщика	другие	услуг, выполнение работ (с отражение конкретного вида поставляемого актива или оказываемой услуги)	отраженная в договоре	отраженная в договоре		

Заполнение подобных карточек позволит сформировать полную и достоверную информацию о заемных средствах в ООО «Санти», а также обеспечить детальный контроль над фактическим состоянием расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также прочими кредиторами предприятия. Помимо этого, информация, представленная в карточках позволит детализировать анализ заемных средств.

Также для оценки текущего состояния расчетов с кредиторами в ООО «Санти», целесообразно ввести отчет по контролю за состоянием расчетов (таблица 27).

Таблица 27 – Отчет по контролю за состоянием расчетов с кредиторами ООО «Санти»

Наименование кредитора	Сумма задолженности	Срок наступления платежа	Форма расчетов
Указывается сокращенное наименование контрагента	Указывается полная сумма задолженности на дату формирования отчета	Указывается конкретная дата, отраженная в договоре	Наличная, безналичная

Формирование указанных документов позволит усовершенствовать действующую в ООО «Санти» систему внутреннего контроля и решить имеющиеся проблемы в рамках указанной системы. Помимо этого, формирование указанных документов позволит снизить риски штрафных санкций за нарушение условий оплаты, со стороны кредиторов предприятия

В целях дальнейшего совершенствования системы расчетов с кредиторами

ООО «Санти» и улучшения системы документооборота на предприятии, предлагается создать план погашения кредиторской задолженности (таблица 28).

Заполнение представленной формы документа позволит не только контролировать текущую задолженность ООО «Санти» перед своими кредиторами, но и избежать риски штрафных санкций за несвоевременную оплаты, исходя из условий договоров. Также представленные документы призваны повысить эффективность работы с каждым отдельным видом кредиторской задолженности ООО «Санти».

Выше представленные мероприятия относятся к методологическому направлению. В рамках организационного направления, предлагается организовать обучающие занятия для отдельных специалистов ООО «Санти», обладающих недостаточным уровнем квалификации. Более подробная характеристика мероприятия представлена выше, в таблице 25.

Таблица 28 – План погашения кредиторской задолженности ООО «Санти»

Наименование кредитора	Задолженность на начало периода	Срок погашения задолженности	Дата оплаты	Сумма платы	Остаток задолженности на конец периода
Указывается сокращенное наименование контрагента	Указывается сумма задолженности на дату формирования платежа погашения кредиторской задолженности на основе данных бухгалтерского учета	Указывается конкретная дата, отраженная в договоре	Указывается фактическая дата оплаты задолженности, исходя из данных бухгалтерского учета	Указывается сумма оплаты исходя из данных бухгалтерского учета	Указывается сумма задолженности исходя из данных бухгалтерского учета

В рамках технического направления совершенствования системы учета заемных средств в ООО «Санти», предложено осуществить доработку автоматизированной программы 1С: Бухгалтерия 8, редакция 3.0, в целях автоматического формирования и заполнения выше предложенных к созданию документов. В качестве исполнителя мероприятия, предлагается рассмотреть ООО

«Крипта» (г. Благовещенск). Выбор исполнителя обусловлен высоким уровнем профессионализма организации в части доработки программы 1С по требованиям заказчика.

В совокупности предложенные мероприятия позволяют не только усовершенствовать систему бухгалтерского учета заемных средств в ООО «Сан-ти», но и создать детализированную информационную базу для анализа заемных средств, а также повысить уровень внутреннего контроля на предприятии. Таким образом, предложенные меры обладают комплексным характером.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование теоретических основ бухгалтерского учета и анализа заемных источников организации позволило определить, что заемные средства, наряду с собственными, являются достаточно важными источниками финансирования деятельности хозяйствующих субъектов. В состав заемных источников входят: кредиты и займы, кредиторская задолженность, резервы предстоящих расходов, оценочные обязательства, прочие обязательства и другие.

Основной целью анализа заемного капитала является получение ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину эффективности его использования, в целях определения резервов повышения интенсивности и эффективности использования заемного капитала организации. Сказанное определяет значимость анализа заемного капитала организации, в целях определения резервов повышения его деловой активности, интенсивности и эффективности использования.

В рамках бакалаврской работы, проведен анализ основных результатов деятельности ООО «Санги», который позволил определить, что в современных условиях, результаты деятельности предприятия характеризуются как положительными, так и отрицательными тенденциями. В качестве положительных тенденций, выявлены: рост имущества, численности персонала, совокупного капитала, отдельных показателей, участвующих в формировании финансовых результатов, рост производительности труда. В качестве негативной тенденции, определено: чистый убыток в 2021 г., а также снижение фондоотдачи, что говорит о сокращении интенсивности использования основных средств.

По результатам анализа финансового состояния ООО «Санги», определено, что активы предприятия не обладают необходимым уровнем ликвидности. Также предприятие имеет высокую степень зависимости от внешних источников финансирования деятельности, что определяет крайне негативно влияет на финансовую устойчивость предприятия. Негативные тенденции также выявлены в динамике интенсивности использования ресурсов, что привело к снижению оборачиваемости ресурсов предприятия, и, соответственно, к замедлению

из обращения. Помимо представленных результатов, выявлены низкие показатели рентабельности деятельности ООО «Санти», при этом отмечено увеличение соответствующих показателей, что является положительной тенденцией.

В ходе изучения учетной политики и организации бухгалтерского учета в ООО «Санти», определено, что предприятие применяет общую систему налогообложения и уплачивает налог на прибыль по ставке 20 %.

Бухгалтерский учет в ООО «Санти» организован на бумажных носителях и в автоматизированной электронной программе 1С: Предприятие версия 8.3. В целях организации бухгалтерского учета, в ООО «Санти» действует бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером. Основным принципом организации бухгалтерского учета в ООО «Санти» является максимальное упрощение процедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных перед ним задач.

Синтетический и аналитический учет заемных источников в ООО «Санти» организован на счетах: счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и подрядчиками», счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Учет кредитов и займов в ООО «Санти» организован в рамках учета краткосрочных заемных средств на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг. не использовался.

Кредиторская задолженность в ООО «Санти» классифицируется на следующие группы: кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и заказчиками, кредиторская задолженность по авансам полученным, кредиторская задолженность по налогам и сборам, кредиторская задолженность в части кредитов, прочая кредиторская задолженность.

Проведенный анализ состава, структуры и эффективности использования заемных источников в ООО «Санти», позволил сделать следующие выводы. в анализируемом периоде наблюдается нестабильная динамика заемного капитала ООО «Санти». В частности, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается увеличение показателя на 57870 тыс. руб. (31,33 %). В 2021 г. по сравнению с 2020 г., напротив, отмечено снижение показателя на 2081 тыс. руб. (0,86 %). Представленная динамика заемных средств ООО «Санти» обусловлена аналогичной тенденцией краткосрочных обязательств предприятия.

Наибольший удельный вес в структуре заемных источников ООО «Санти» представлен краткосрочными обязательствами, доля которых составляет 94,29 % в 2021 г.

Оборачиваемость заемного капитала ООО «Санти» характеризуется достаточно низкими показателями и имеет тенденцию к снижению. Так, снижение показателя произошло с 0,68 оборотов в 2019 г. до 0,43 оборотов в 2021 г. Более высокие показатели оборачиваемости имеют краткосрочные заемные средств (1,73 оборотов в 2021 г.), при этом наблюдается увеличение указанного показателя в анализируемом периоде.

Показатель рентабельности собственного капитала ООО «Санти» имеет отрицательное значение в 2019 г. и 2021 г., что определяет убыточность собственного капитала предприятия.

Представленные результаты позволили определить необходимость совершенствования системы бухгалтерского учета и анализа ООО «Санти».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И.Т. Заемный капитал: роль и значение в современных условиях, показатели и методы оценки состояния, обеспеченности и эффективности использования / И.Т. Абдукаримов, Л.Г. Абдукаримова // Социально-экономические явления и процессы. – 2022. – № 12. – С. 9-17.
- 2 Абрютинина, М.С. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб.-практич. пособ. / М.С. Абрютинина. – М.: Дело и сервис, 2019. – 256 с.
- 3 Бабоян, Э.С. Алгоритм построения оптимальной структуры капитала / Э.С. Бабоян, Т.В. Лесина // Вестник Евразийской науки. – 2019. – № 2. – С. 7-14.
- 4 Бахтурина, Ю.И. Сущность и содержание заемного капитала: концептуальные положения и оценка взглядов / Ю.И. Бахтурина // Вестник ВГУ. – 2019. – № 2. – С. 92-101.
- 5 Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. / И.И. Бочкарева. – М.: Магистр, 2019. – 416 с.
- 6 Брусов, П.Н. Влияние структуры капитала на эффективность инвестиционного проекта с точки зрения владельцев собственного и заемного капитала / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2018. – № 23. – С. 2-8.
- 7 Воробьев, Ю.Н. Формирование заемного капитала предприятия / Ю.Н. Воробьев, Е.И. Воробьева, Е.А. Байрак // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 3. – С. 5-14.
- 8 Воронина, Е.В. Состав и структура заемного капитала отечественных предприятий / Е.В. Воронина // Финансы и кредит. – 2019. – № 1. – С. 101-114.
- 9 Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: учеб. / Л.И. Воронина. – М.: Альфа-М, 2019. – 480 с.
- 10 Газаралиева, М.Р. Нормативно-правовое регулирование учета кредитов и займов / М.Р. Газаралиева // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 1. – С. 188-192.
- 11 Ганчина, Т.А. Бухгалтерский учет и анализ заемных обязательств эконо-

номического субъекта / Т.А. Ганчина, Д.М. Дедина // *Фундаментальные исследования*. – 2019. – № 3. – С. 145-149.

12 Гашо, И.А. Капитал организации: сущность, структура и совершенствование управления / И.А. Гашо, О.В. Иовлева, Л.Т. Снитко // *Белгородский университет кооперации, экономики и права*. – 2019. – № 3. – С. 152-156.

13 Гилина, Т.Г. Заемные источники финансирования деятельности предприятий в условиях изменяющейся внешней среды / Т.Г. Гилина // *Вестник Таганрогского института управления и экономики*. – 2019. – № 1. – С. 6-11.

14 Голикова, Е.Ю. Анализ заемного капитала предприятия / Е.Ю. Голикова // *Контентус*. – 2019. – № 4. – С. 32-34.

15 Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

16 Грачев, А.В. Платежеспособность – основа финансовой устойчивости предприятия / А.В. Грачев // *Аудит и финансовый анализ*. – 2019. – № 4. – С. 92-100.

17 Гребнева, М.Е. Анализ капитала организации и определение его интенсивности и эффективности / М.Е. Гребнева, Д.В. Кузнецова // *Политика, экономика и инновации*. – 2019. – № 2. – С. 101-105.

18 Греченюк, А.В. Анализ тенденций и особенностей формирования заемного капитала российскими акционерными обществами / А.В. Греченюк, О.Н. Греченюк // *Известия Юго-Западного государственного университета*. – 2021. – № 2 (59). – С. 84-93.

19 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет: учеб. / И.М. Дмитриева. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 323 с.

20 Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева. – М.: Юрайт, 2020. – 137 с.

21 Иртюга, А.С. Экономическая сущность и содержание капитала предприятия на современном этапе развития экономики / А.С. Иртюга, О.В. Демчук // *Российская наука и образование сегодня: проблемы и перспективы*. – 2021. –

№ 1. – С. 107-112.

22 Кезечев, Я.А. Капитал: понятие и экономическая сущность / Я.А. Кезечев // Молодой ученый. – 2019. – № 5. – С. 115-117.

23 Киреева, Е.Ф. Финансовый менеджмент: учеб. пособ. / Е.Ф. Киреева, О.А. Пузанкевич. – Минск: Книга Мир, 2020. – 322 с.

24 Ковалева, О.Н. Бухгалтерский учет заемных средств, направленных на финансирование капитального строительства / О.Н. Ковалева // Вестник Астраханского государственного технического университета. – 2018. – № 3. – С. 140-145.

25 Когденко, В.Г. Управление финансами и рисками / В.Г. Когденко. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 214 с.

26 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2018. – 496 с.

27 Курасова, Е.А. Экономическая сущность и классификация капитала предпринимательских структур / Е.А. Курасова // Молодой ученый. – 2021. – № 3. – С. 51-67.

28 Лагутова, О. Ю. Договор займа в проекте Гражданского кодекса Российской Федерации / О.Ю. Лагутова // Юридический мир. – 2019. – № 12. – С. 26-28.

29 Лебедев, В.М. Оценка эффективности использования собственного и заемного капитала / В.М. Лебедев, И.А. Шалаев, Л.И. Шмаркова // Вестник ОрелГИЭТ. – 2020. – № 3 (53). – С. 125-130.

30 Левкина, Е.В. Анализ капитала как основного фактора финансовой устойчивости организации / Е.А. Левкина, Н.Ф. Нуштайкина // Карельский научный журнал. – 2019. – № 3. – С. 100-103.

31 Лесных, О.В. Бухгалтерский учет на предприятиях по хранению и переработке зерна / О.В. Лесных. – М.: ДеЛи плюс, 2018. – 366 с.

32 Лисович, Г.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: учеб. / Г.М. Лисович. – М.: Вузовский учебник, 2019. – 318 с.

33 Лунева, А.М. Бухгалтерский учет: учеб. пособ. / А.М. Лунева, М.П. Переверзев. – М.: Инфра-М, 2018. – 221 с.

34 Любушин, Н.П. Комплексный экономический анализ: учеб. пособ. / Н.П. Любушин. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 301 с.

35 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 26.08.2015 г. № 133н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

36 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 02.04.2013 г. № 36н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

37 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

38 Панина, И.В. Анализ заемного капитала организации / И.В. Панина, М.Ю. Гущина // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2022. – № 2. – С. 45-56.

39 Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: учеб. пособ. / М.Я. Погорелова. – М.: Риор, 2019. – 328 с.

40 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации (ПБУ 9/99)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

41 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации (ПБУ 9/99)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

42 Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов РФ от 27.11.2006 г. № 154н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

43 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам (ПБУ 15/2008)» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финан-

сов РФ от 06.10.2008 г. № 107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

44 Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: учеб. / Л.В. Прыкина. – М.: Юнити, 2018. – 407 с.

45 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2019. – 512 с.

46 Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: краткий курс для вузов / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА–М, 2019. – 320 с.

47 Салтанова, А.Г. Анализ формирования и использования капитала / А.Г. Салтанова // Фундаментальные исследования. – 2021. – № 3. – С. 165-173.

48 Сергушина, Е.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности строительных организаций в современных условиях / Е.С. Сергушина, Е.А. Вечканова, А.В. Морозкина, С.Е. Сергушин // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2018. – № 4. – С. 171-175.

49 Скамай, Л.Т. Экономический анализ деятельности предприятия: учеб. / Л.Т. Скамай – М.: Инфра-М, 2018. – 295 с.

50 Стражев, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. / В.И. Стражев. – Мн.: Высшая школа, 2019. – 382 с.

51 Тусмаганбетова, Д.Г. К вопросу о трансформации экономической сущности капитала / Д.Г. Тусмаганбетова // Экономика. Теория и практика. Перспективы XXI века. – 2019. – № 2. – С. 44-47.

52 Юшкова, О.Н. К вопросу о сущности и значении собственного капитала коммерческой организации / О.Н. Юшкова // Финансовая система России: проблемы и перспективы развития. – 2018. – № 2. – С. 31-36.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность ООО «Санти» за 2019 – 2021 гг.


	 1590 3013	ИНН	1 4 0 2 0 1 6 3 1 6 - -	КПП	1 4 0 2 0 1 0 0 1	Стр.	0 0 1	
Форма по КНД 0710096 Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность								
Номер корректировки	0 - -	Отчетный период (код)*	3 4	Отчетный год	2 0 2 1			
ООО "СА НТИ"								
<small>(наименование организации)</small>								
Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2	0 7 . 2 9 . 4 1							
Код по ОКПО	3 8 7 0 7 9 6 6							
Форма собственности (по ОКФС)	1 6							
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	1 2 3 0 0							
Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ)	3 8 4							
Местонахождение (адрес)	6 4 3 , 6 7 8 9 0 0 , 1 4 , А Л Д А Н С К И Й У , А Л Д А Н Г , , О К Т Я Б Р Ь С К А Я У Л , 4 6 , ,							
На	0 0 3	страницах	с приложением документов или их копий на					<input type="text"/>
Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю: <input type="checkbox"/> 1 – руководитель <input checked="" type="checkbox"/> 2 – уполномоченный представитель Е Р М О Л А Е В И Г О Р Ь В Л А Д И М И Р О В И Ч <small>(фамилия, имя, отчество** руководителя (уполномоченного представителя) полностью)</small> Подпись _____ Дата 3 1 . 0 3 . 2 0 2 2 Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя _____ _____				Заполняется работником налогового органа Сведения о представлении документа Данный документ представлен (код) <input type="text"/> на <input type="text"/> страницах в составе (отметить знаком V) 0710001 <input type="checkbox"/> 0710002 <input type="checkbox"/> 0710003 <input type="checkbox"/> 0710004 <input type="checkbox"/> 0710005 <input type="checkbox"/> Дата представления документа <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/> Зарегистрирован за № <input type="text"/>				
* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного. ** Отчество при наличии.				Фамилия, И. О.** _____ Подпись _____				
Документ подписан электронной подписью и отправлен через АО «ПФ «СКБ Контур» 31.03.2022 в 04:09 Имя файла: «NO_VOUPR_1400_1400_1402016316140201001_20220331_120a128d-04db-47f7-850f-60daa6a14cde» № Ермолаев Игорь Владимирович Сертификат: ec10a028c03d534f1876cfeaa8f9a8ab9821039a Действует с 14.12.2021 до 20.12.2022				Принято 31.03.2022 в 16:56 № 1400 УФНС России по Республике Саха (Якутия) Софронов Владимир Афанасьевич Сертификат: 39eb5d26c6352d473632099cd4ec7a17e6761b10 Действует с 16.12.2021 до 16.03.2023				

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Санти» на 31.12.2021 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



ИНН 1 4 0 2 0 1 6 3 1 6 - -
 КПП 1 4 0 2 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

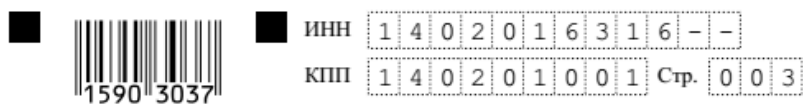
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	64160	43646	31377
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	0	3	3
-	Запасы	1210	149820	124411	70305
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	62	9996	93
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	27583	66565	81479
-	БАЛАНС	1600	241625	244621	183257
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	1142	2057	(1437)
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	13723	-	-
-	Краткосрочные заемные средства	1510	37000	82544	79858
-	Кредиторская задолженность	1520	189760	160020	104836
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	241625	244621	183257

Принято 31.03.2022 в 16:56

Имя файла: «NO_BOUPR_1400_1400_1402016316140201001_20220331_120a128d-04db-47f7-850f-60daa6a14cde»

Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ООО «Санти» на 31.12.2021 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



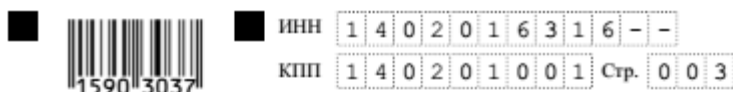
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения ¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За отчетный год</i>	<i>За предыдущий год</i>
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	142664	93061
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(129989)	(99752)
-	Проценты к уплате	2330	(2505)	(273)
-	Прочие доходы	2340	14997	31459
-	Прочие расходы	2350	(22009)	(25650)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(347)	(213)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	3505	(1368)

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах ООО «Санти» за 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения ¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За отчетный год</i>	<i>За предыдущий год</i>
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	103678	142664
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(99185)	(130002)
-	Проценты к уплате	2330	(3888)	(2505)
-	Прочие доходы	2340	49138	14997
-	Прочие расходы	2350	(50373)	(22009)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(284)	(349)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	(914)	3494

Рисунок А.4 – Отчет о финансовых результатах ООО «Санги» за 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Баязитова Ирина Руфатовна
Самоцитирование
рассчитано для: Баязитова Ирина Руфатовна
Название работы: ВКР - Баязитова И.Р.
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: Экономический факультет, кафедра финансов

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

СОВПАДЕНИЯ	45.41%	СОВПАДЕНИЯ	43.09%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	47.94%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	50.26%
ЦИТИРОВАНИЯ	6.65%	ЦИТИРОВАНИЯ	6.65%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 08.02.2023

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 08.02.2023 13:25

Структура документа: Проверенные разделы: титульный лист с.1, основная часть с.2-3, 5-79, содержание с.4, библиография с.80-84, приложение с.85-88
Модули поиска: Модуль поиска "amursu"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; eLIBRARY.RU; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Кольцо вузов

Работу проверил: Истомин Виталий Сергеевич

ФИО проверяющего

Дата подписи: 08.02.2023

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.