



Учет и анализ заемных средств в ООО «ТЗК - Автодеталь»

Выполнил(а): Другов Владимир Дмитриевич
Проверил(а): Мазунина Анна Александровна
НИЖНИЙ НОВГОРОД

2021

Актуальность, цели и ЗАДАЧИ

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

Цель данной работы состоит в том, чтобы исследовать теоретические аспекты и практические особенности учетов займов и кредитов.

Поставленная цель реализуется решением следующих задач:

- раскрыть экономическую сущность и понятие кредитов и займов;
- изучить синтетический и аналитический учёт;
- исследовать основные показатели финансовой отчетности ООО «ТЗК-Автодеталь»;



- проанализировать учет кредитов и займов на примере ООО «ТЗК-Автодеталь»
- рекомендовать мероприятия по совершенствованию учёта расчетов по кредитам и займам.

Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредитов и займов

Нормативное регулирование бухгалтерского учета РФ



Основное нормативное регулирование кредитов и займов осуществляется Гражданским кодексом РФ. Данным вопросам посвящена глава 42 ГК РФ. Статьи 807-818 Гражданского кодекса РФ регулируют порядок заключения договора займа, обязанности заемщика и последствия нарушения заемщиком договора займа.

Статья 807 Гражданского кодекса РФ раскрывает сущность договора займа. А именно, одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

В статье 809 ГК РФ определено, что займы могут быть возмездными и безвозмездными. Так как правила, предусмотренные п. 1 главы 42 Заем и кредит ГК РФ, применяются и к п. 2 и п. 3 данной главы, то, следовательно, также кредиты могут быть возмездными и безвозмездными. В случае если кредит и заем относятся к возмездным кредитам, то займодавец имеет право на получение процентов, размер которых определяется договором. При отсутствии в возмездном договоре условий о размере процентов займодавец имеет право на проценты на сумму займа в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. Размер процентов определяется существующей в месте жительства займодавца либо в месте нахождения юридического лица ставкой банковского процента, в настоящее время не применяется (п. 51 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ № 6/8).

Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредитов и займов. Понятие кредитов и займов .



Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Заём – это форма договора, по которому одна сторона, называемая займодавцем, передает второй стороне (заемщику) денежные средства или вещи в управление или в собственность. Заемщик берет на себя обязательства возратить на определенных условиях в оговоренный срок деньги или вещи в равном количестве. Заём бывает: государственный, целевой, товарный.

Основные сходства и различия между договорами кредита и займа

Кредиты	Займы
Нормативная база	
Гл. 42 ГК РФ	Гл. 42 ГК РФ
Выдают	
Банки и банковские организации. Обязательное условие – наличие лицензии (ст.819 ГК РФ)	Любые физические или юридические лица (не банки), лицензия не требуется (ст. 808 ГК РФ)
Форма сделки	
Только письменная (ст. 820 ГК РФ)	Письменная, если договор с юридическим лицом (ст. 808 ГК РФ) Если договор с физическим лицом, то возможна устная форма сделки
Предмет договора	
Только денежные средства (ст. 819 ГК РФ)	Деньги и другие вещи, определённые родовыми признаками (ст. 807 РФ)
Платность	
Обязательно предусматриваются проценты (ст. 819 ГК РФ)	Могут быть беспроцентными (ст. 809 ГК РФ)
Учёт	
На счетах: 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»	На счетах: 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»
Списание процентов	
На финансовые результаты	На финансовые результаты

**Организационно
экономическая
характеристика**

ООО «ТЗК - Автодеталь»



г. Н. Новгород, Каширская, 65

(831) 230-94-30

+7 930 705 59 94



ИНН:5256095480, КПП:525801001

**ОГРН:1105256002752, ОКПО:657990
08**

**Вид деятельности: Торговля
автомобильными деталями,
узлами и принадлежностями**

**Местонахождение: г. Нижний
Новгород, ул. Каширская, д. 65,
ПОМЕЩЕНИЕ П1 ОФИС 22**

Телефон: 8 (831) 229-98-60

**Генеральный директор: Самарина
Ирина Владимировна**

Сотрудников: До 10 человек

Уставный капитал: 10 000 рублей

Действует с 26.04.2010

ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ООО «ТЗК - Автодеталь»



№ п/п	Показатели отчетности	2020 год	2019 год	Темп роста, %	Темп прироста, %
1	Выручка	45762	46937	97,5	2,5
2	Расходы по обыч.деят	45029	45864	98,17	1,83
3	Прочие расходы	95	148	64,2	36,8
4	Налоги на прибыль	128	185	69,2	30,8
5	Чистая прибыль	510	740	69	31
6	Дебиторская задолженность	16063	16710	96,12	3,88
7	Кредиторская задолженность	29918	28147	106,29	6,29

Название показателя	Нормальное (допустимое) значение	На 31.12.20	На 31.12.19	Изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ):	0,2	0,13	0,05	0,08
Коэффициент срочной ликвидности (КСЛ):	0,7-1	0,66	0,62	0,04
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ):	2	1,10	1,08	0,02

Название показателя	Нормальное (допустимое) значение	На 31.12.19	На 31.12.18	Изменения
СОС	↑	3221	2711	510
СОК 	↑	3221	2711	510
ПОК	↑	33639	32191	1448
СОК(ЗиЗ)	↑	10238	11050	812
ПОК(ЗиЗ)	↑	20180	18430	1750

Организация Бухгалтерского учета в ООО «ТЗК - Автодеталь»



В отделе бухгалтерии ООО «ТЗК-Автодеталь» работает два человека: один главный бухгалтер и второй помощник главного бухгалтера. Главный бухгалтер выполняет самую главную работу, касающаяся финансовой части и отчетности. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и ведет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности. Помощник главного бухгалтера является специалистом среднего уровня, осуществляющий работу под четким руководством главного бухгалтера. Ему поручается простая работа по внесению записей, проверке правильности заполнения документов, комплектации бухгалтерской документации, за оплату банковских счетов и счетов перед поставщиками и полной обработкой первичной документации организации ООО «ТЗК-Автодеталь». На предприятии действует упрощенная система налогообложения (УСН) — это специальный налоговый режим.

Бухгалтерский учет в организации ведется на основании учетной политики (приложение 1). Применяется автоматизированная система ведения учета – это комплекс аппаратных и программных средств, а также персонала, предназначенный для управления различными процессами в рамках технологического процесса, производства, предприятия.

ООО «ТЗК-Автодеталь» работает на программном продукте «1С:Бухгалтерия 7.7» предназначен для автоматизации бухгалтерского и налогового учета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчетности в коммерческой организации, применяющей план счетов бухгалтерского учета.

Отражение в Отчетности



Порядок учета обязательств организаций по полученным займам, кредитам и выданным заемным обязательствам определен ПБУ 15/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н. Согласно ему, учету подлежит основная сумма долга (задолженность) по полученному от займодавца займу или кредиту и затраты, связанные с использованием заемных средств.

Краткосрочную и долгосрочную, срочную и просроченную задолженность по кредитам и займам учитывают отдельно. Размер процентов по полученным займам и кредитам и порядок их начисления определяются условиями договора. Порядок отражения процентов на счетах бухгалтерского учета зависит от целей, на которые получены заемные средства.

Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим займодавцам.

Правила учета кредитов и займов в бухгалтерском учете описаны в ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

К расходам при этом следует относить:

проценты за пользование кредитами и займами;

прочие сопутствующие расходы: оплату консультационных и информационных услуг, экспертную оценку договора о выдаче кредита или займа и другие.

Проценты, согласно п.8 ПБУ 15/2008, учитываются одним из следующих способов:

равномерно в течение всего срока действия договора,

в порядке, предусмотренном условиями договора, если это не нарушает равномерности их учета.

Бухгалтерский учет заимствованных активов ведется с использованием следующих счетов:

66 — по договорам сроком действия 12 месяцев и менее;

67 — по договорам, действующим больше 12 месяцев.

Хозяйственные операции по учету привлеченных средств отражаются следующими проводками:

Д 50, 51, 52, 55 К 66, 67 - Получены средства на финансирование

Д 91 К 66, 67 – Начислены проценты по полученным кредитам и займам

Д 07 К 66, 67 - Проценты по кредитам и займам отнесены на увеличение стоимости оборудования, требующего монтажа

Д 08 К 66, 67 - Проценты по кредитам и займам отнесены на увеличение стоимости капитальных вложений

Д 91 К 66, 67 - Учтены отрицательные курсовые разницы по кредитам и займам

Д 67 К 66 - Долгосрочная задолженность переведена в краткосрочную

Д 66, 67 К 50, 51, 52, 55 Погашена задолженность по краткосрочным кредитам и займам



Анализ использования кредитов и займов в ООО «ТЗК - Автодеталь»

Источник капитала	Наличие средств, тыс руб.			Структура средств,%		
	на начал о года	на конец года	АО	на начал о года	на конец года	АО
	Собственный капитал	2711	3221	510	8,42	9,58
Заемный капитал	29480	30418	938	91,58	90,42	-1,16
Итого	32191	33639		100%	100%	

Показатель	2020	2019	Изменение
Коэффициент финансовой зависимости	10,444	11,874	-1,43
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,904	0,916	-0,012
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	9,44	10,87	--1,43



Структура капитала за 2019

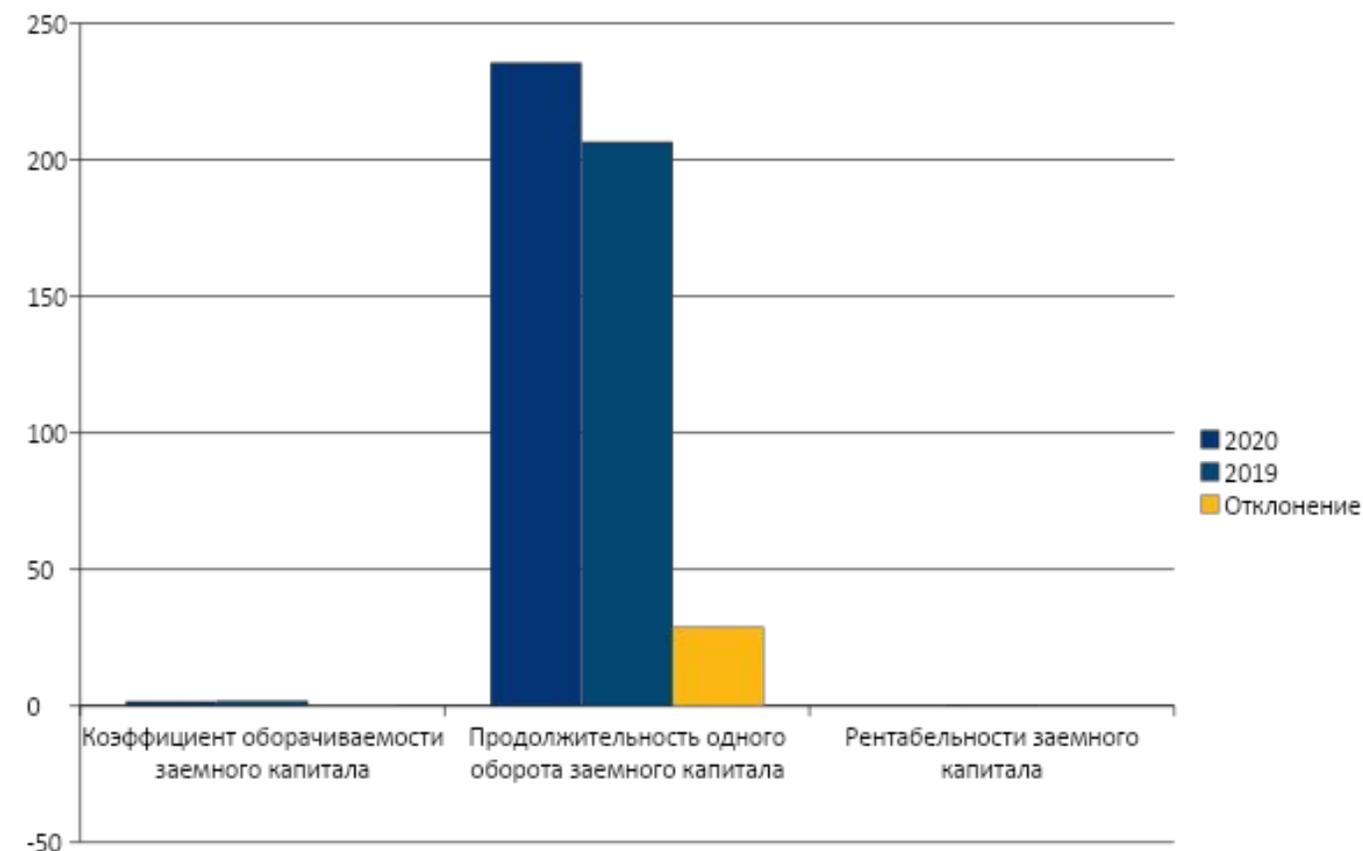


Структура капитала за 2020





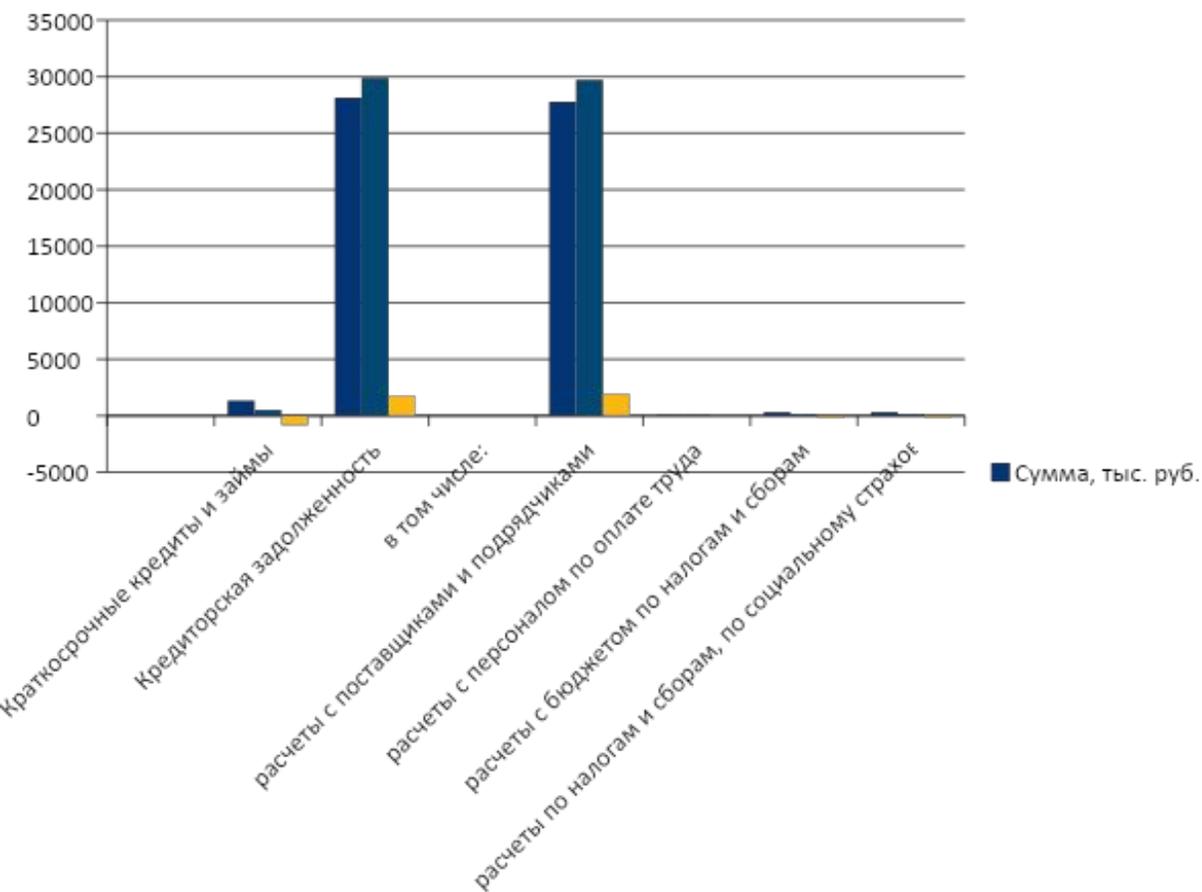
Анализ использования кредитов и займов в ООО «ТЗК - Автодеталь» (продолжение 1)



Показатели	2020	2019	Отклонение
Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	1,53	1,74	-0,21
Продолжительность одного оборота заемного капитала	235,6	206,59	29,01
Рентабельности заемного капитала	0,017	0,027	-0,01



Анализ использования кредитов и займов в ООО «ТЗК - Автодеталь» (продолжение 2)



Источник заемных средств	Сумма, тыс. руб.			Структура средств,%		
	на начало года	на конец года	изменение	на начало года	на конец года	изменение
Краткосрочные кредиты и займы	1333	500	-833	4,52	16,4	-2,88
Кредиторская задолженность	28147	29918	1771	95,48	98,36	2,88
в том числе:						
расчеты с поставщиками и подрядчиками	27782,55	29714	1931,45	98,7	99,3	0,6
расчеты с персоналом по оплате труда	49,77	52,42	2,65	0,176	0,175	-0,001
расчеты с бюджетом по налогам и сборам	307,6	144,5	-163,1	1,09	0,48	-0,61
расчеты по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению	307,6	144,5	-163,1	1,09	0,48	-0,61

Заключение

На основе проведенного анализа заемного капитала ООО «ТЗК Автодеталь» за 2020 год сделаны следующие выводы:

- величина заемного капитала на конец 2020 года составляет 30418 тыс. руб.;
- основной статьей заемного капитала являются кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам – 98,36%;
- уровень заемного капитала за 2020 год вырос на 938 тыс. руб.;
- анализ эффективности использования заемного капитала показал, что оборачиваемость заемного капитала снижается, заемные средства используются неэффективно;
- организация получила кредит в 2019 г. на 1300000 руб. под 21,3% сроком на 30 месяцев и данная задолженность еще не погашена.

Были выявлены следующие недостатки:

- кредит сроком на 30 месяцев отражен на счете 66, что является некорректным, так как для учета кредитов и займов свыше 12 месяцев предусмотрен счет 67;
- начисление процентов по кредиту производилось проводкой Дт 44 Кт 66, что является нарушением пункта 7 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» и пункта 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», следовало эти расходы отнести на прочие расходы проводкой Д 91.2 К 66;
- в отчете о финансовых результатах информация о начисленных процентах не отражена, что является нарушением Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Для улучшения финансового состояния руководству ООО «ТЗК Автодеталь» рекомендуется следующее:

- разработать мероприятия по снижению кредиторской задолженности, с целью улучшения платежеспособности организации;
- организовать отражение хозяйственных операций по учету кредитов и займов в соответствии с требованиями нормативных документов: ПБУ 15/2008, ПБУ 10/99 и Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
- разработать мероприятия по увеличению эффективности использования заемных средств.

Слишком большое привлечение заемных средств уменьшает финансовую устойчивость предприятия, а слишком малый объем заемных средств не позволяет предприятию развиваться. Таким образом, предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития, однако в большей мере генерирует финансовый риск и угрозу банкротства.



**СПАСИБО
за
внимание!**

Источники Информации



1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»
6. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)
7. Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. — М.: Издательство «Экзамен», 2013. — 416 с.
8. Басовский, Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунева, А.Л. Басовский – М.: ИНФРА – М, 2013. – 222с.
9. Бычкова, С.М. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева – М.: Эксмо, 2014. – 528 с.
10. Безруких П. С. Бухгалтерский учет: учебник. М.: Бухгалтерский учет, 2015 -252 с.