



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.

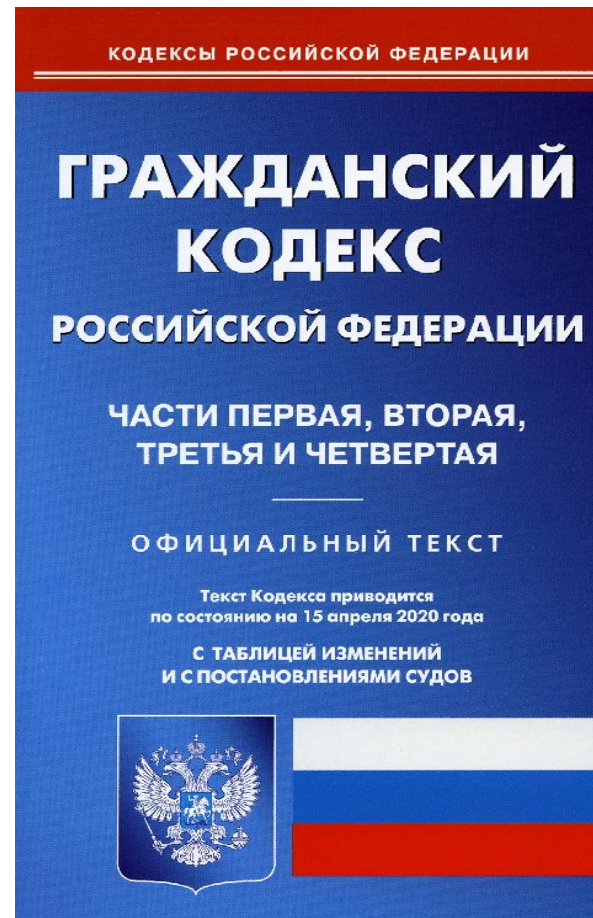
Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредитов и займов

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. Аналогичными вопросами занимается Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (ФЗ №402)

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 займа или кредита и затраты, связанные с использованием заемных средств.



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



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

Сотрудников: До 10 человек



Уставный капитал: 10 000 рублей

Действует с 26.04.2010

ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ООО «ТЗК - Автодеталь»

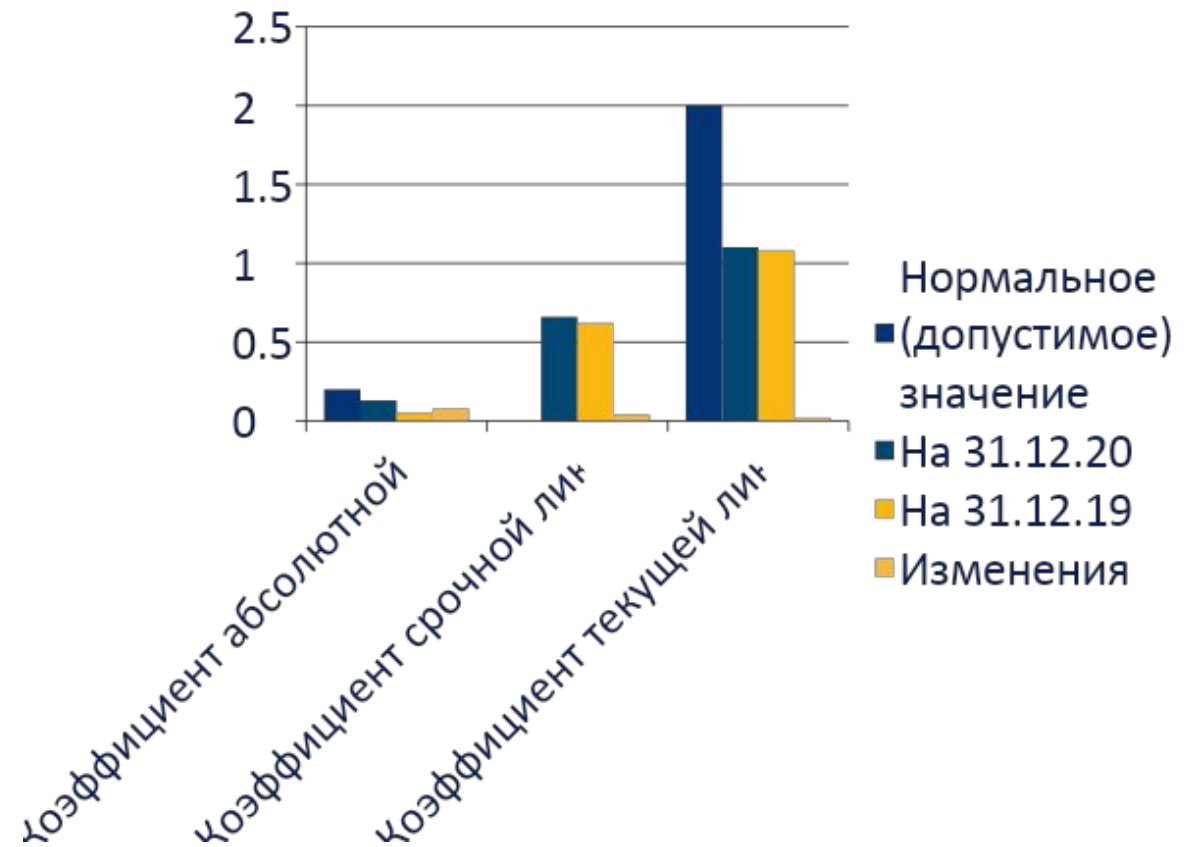


№ п/п	Показатели отчетности	2020 год	2019 год	Темп роста, %	Темп прироста, %
1	Выручка	45762	46937	97,5	2,5
2	Расходы по обыч.деят	45029	45864	98,17	1,83
3	 Прочие расходы	95	 148	64,2	36,8
4	Налоги на прибыль	128	185	69,2	30,8
5	Чистая прибыль	510	740	69	31
6	Дебиторская задолженность	16063	16710	96,12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

ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ООО «ТЗК - Автодеталь»

(продолжение 1)

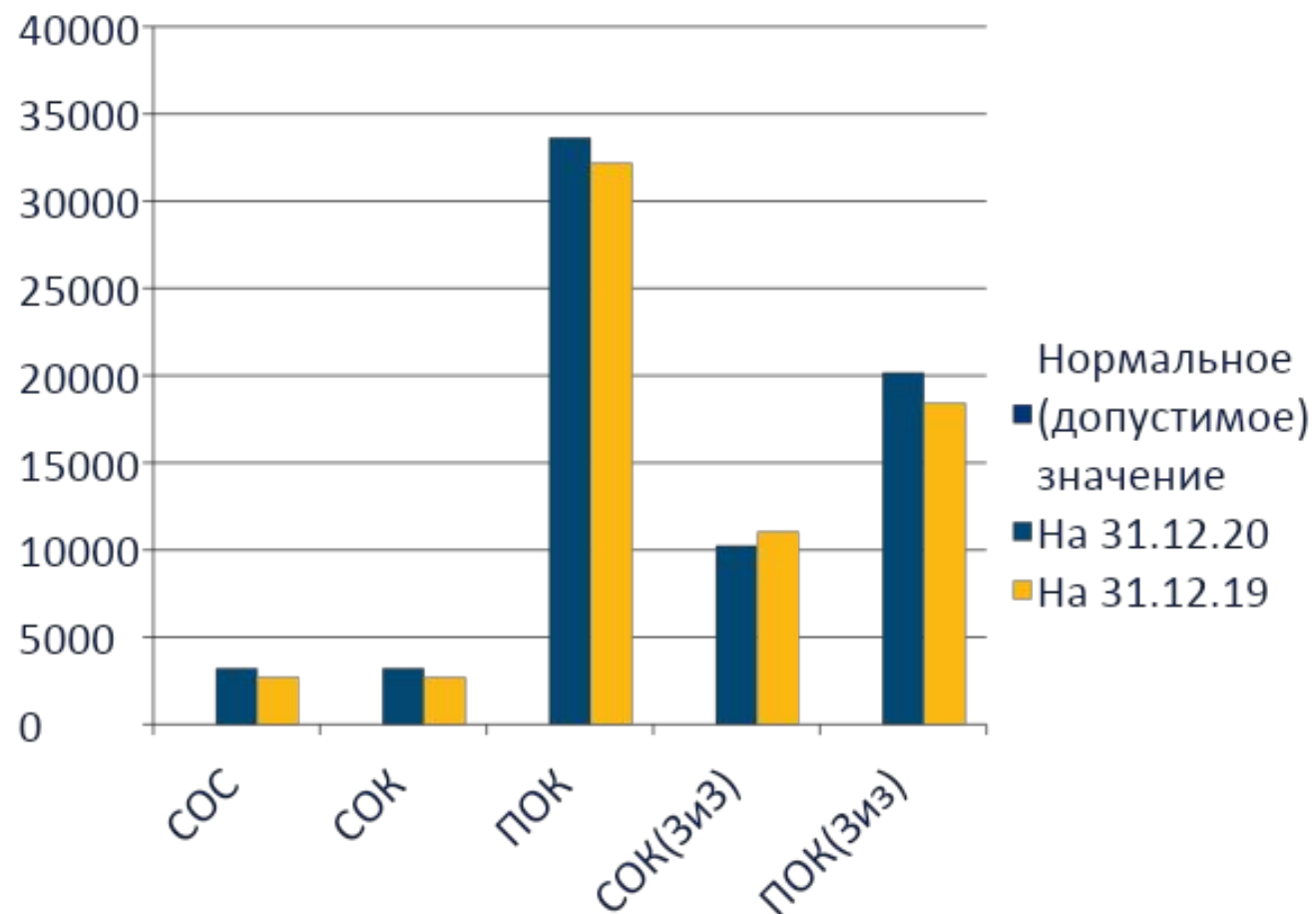
Название показателя	Нормальное (допустимое) значение	На 31.12.20	На 31.12.19	Изменения
Коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ):	0,2	0,13	0,05	0,08
Коэффициент срочной ликвидности (КСЛ):	0,7-1	0,66	0,62	0,04
Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ):	2	1,10	1,08	0,02



ОСНОВНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ООО «ТЗК - Автодеталь»

(продолжение 2)

Название показателя	Нормальное (допустимое) значение	На 31.12.20	На 31.12.19	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»



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



		ПАССИВ			
+	Капитал и резервы ⁵	1300	3 221	2 711	1 971
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360			
	Долгосрочные заемные средства	1410			
	Другие долгосрочные обязательства	1450			
	Краткосрочные заемные средства	1510	500	1 333	577
	Кредиторская задолженность	1520	2 9918	2 8147	2 3813
	Другие краткосрочные обязательства	1550			
	БАЛАНС	1700	33 639	32 191	26 361



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

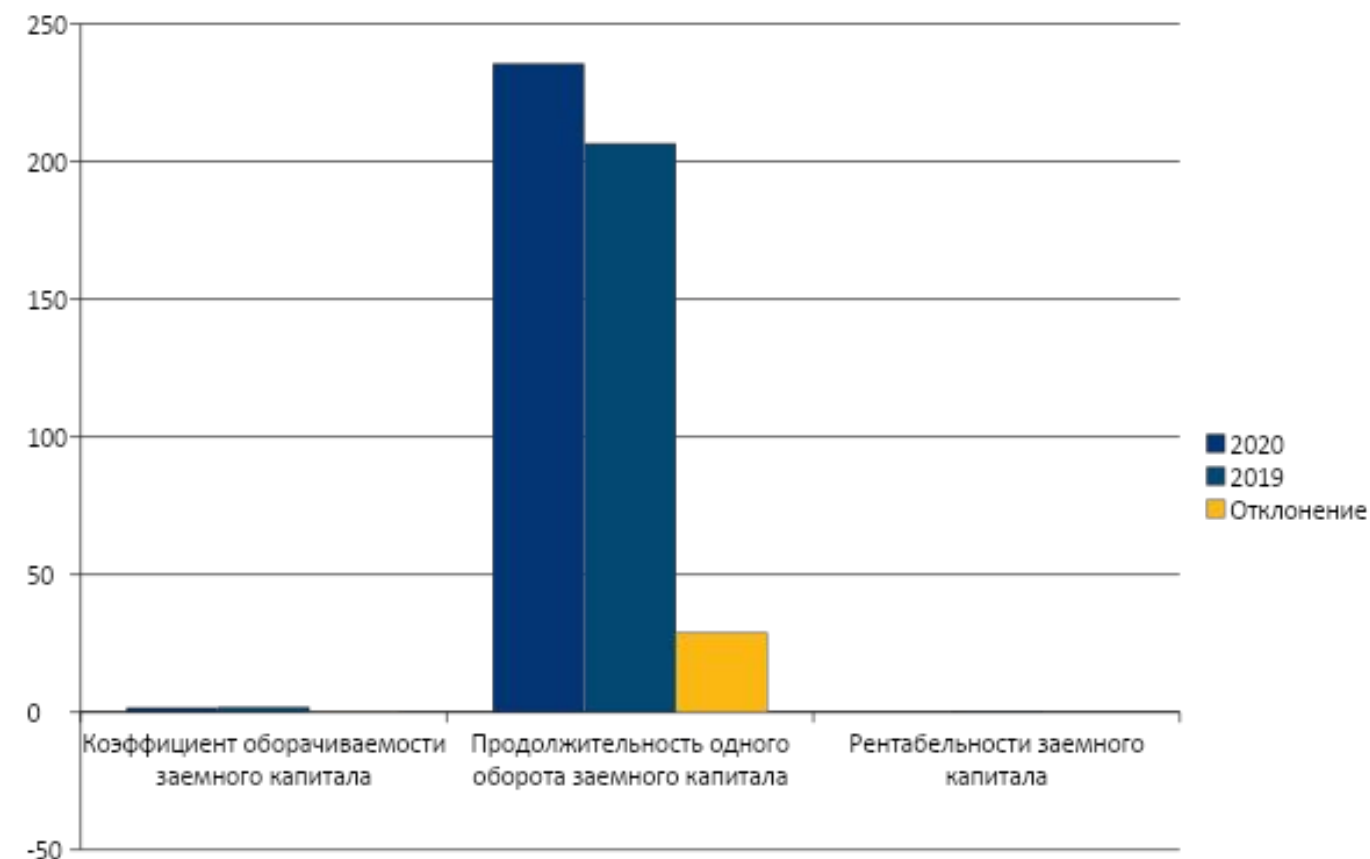


Источник капитала	Наличие средств, тыс руб.			Структура средств,%		
	на	на	АО	на	на	АО
	начал	конец		начал	конец	
	о года	года		о года	года	
Собственный капитал	2711	3221	510	8,42	9,58	1,16
Заемный капитал	29480	30418	938	91,58	90,42	-1,16
Итого	32191	33639		100%	100%	

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

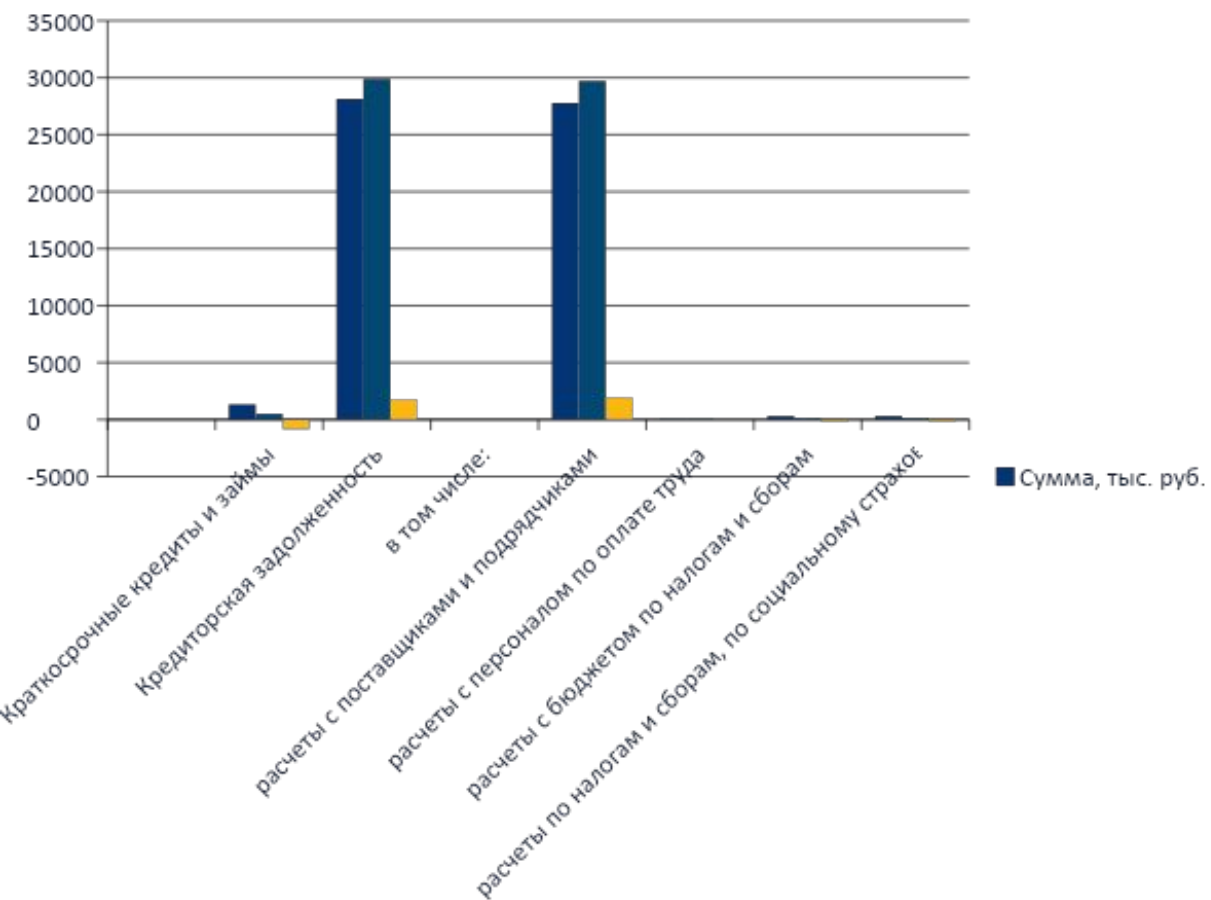


Анализ использования кредитов и займов в ООО «ТЗК - Автодеталь» (продолжение 1)



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.

Выявленные недостатки

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».

Рекомендации по улучшению финансового состояния ООО «ТЗК - Автодеталь»

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.