Министерство образования и науки Российской Федерации

*Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита и АОД**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

бухгалтерский учет КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

(на примере ПАО «Краснодарзернопродукт»)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работу выполнила |  | Мария Анатольевна Красова |
| Факультет | экономический | курс | 3 |
| Направление |  | 38.03.01«Экономика» |
| Научный руководитель |  | канд. экон. наук, доц. Е.В. Шматова |
| Нормоконтролер |  | канд. экон. наук, доц. Е.В. Шматова |

Краснодар 2017

# СОДЕРЖАНИЕ

# Введение.......................................................................................................................3

# 1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов.......................5

1.1 Понятие кредитов и займов. Отличительные особенности. Классификация...................................................................................................5

1.2Учет процентов по заемным средствам..........................................................10

1.3 Учет задолженности по полученным кредитам и займам............................12

2. ПАО «Краснодарзернопродукт»……………………………..............................15

2.1 Организационно–экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности……………….................................15

2.2 Бухгалтерская информационная система и анализ учетной политики…………………………………………...........................................26

3 Организация и методика бухгалтерского учета в ПАО «Краснодарзернопродукт»……………………..........................................30

3.1 Аналитический и синтетический учет кредитов и займов и процентов по ним………………..…………………………...................................................30

3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов………………..……………..................................................................34

Заключение……………………………………………………….............................38

Список использованных источников…………………………...............................40

Приложения................................................................................................................43

# ВВЕДЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений предприятия могут и обязаны самостоятельно формировать свои финансовые ресурсы, основными источниками которых являются прибыль, средства, полученные от продажи ценных бумаг, паевые и иные взносы акционеров, юридических и физических лиц, а также кредиты и прочие поступления, не противоречащие законодательству.

На сегодняшний день кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность предприятий, помогают их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. 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. На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков.

Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Займы, выполняя функции кредита, имеют различные формы и помогают более гибко использовать полученные средства. Предприятие может получить заем в наиболее удобной для себя форме — непосредственно заем, в вексельной форме, либо выпустив облигации.

На данном этапе всё большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъёма производства.

Актуальность темы кредитов и займов состоит в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли.

Объект исследования — ПАО «Краснодарзернопродукт».

Цель курсовой работы — рассмотреть теоретическую базу учета кредитов банков и практические особенности их учета на примере ПАО «Краснодарзернопродукт».

Поставленная цель реализуется решением следующих задач:

— определить сущность и отличительные особенности формирования кредитов и займов;

— провести анализ основных финансовых показателей деятельности;

— изучить порядок отражения информации о кредитах и займах в отчетности;

— разработать рекомендации по совершенствованию методики учета кредитов и займов.

Теоретическую базу исследования составили законодательно-нормативные документы, методическая и учебная литература, статьи ведущих ученых и специалистов практиков по изучаемой тематике, опубликованные в периодических профессиональных изданиях.

Эмпирическую базу составили рабочие документы предприятия ПАО «Краснодарзернопродукт».

Методологическая база исследования — методы и приемы научного исследования: анализ, синтез, статистический метод, наблюдение и сбор фактов.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета кредитов и займов

1.1 Понятие кредитов и займов. Отличительные особенности. Классификация

Ведение бизнеса, особенно на этапе создания и расширения, требует денежных вложений. Очень редко при этом удается обойтись «своими силами», чаще всего приходится привлекать заемные средства. Для работы организаций в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка недостаточно формировать оборотные активы только за счет собственных источников: резервного капитала, уставного капитала, нераспределенной прибыли и целевого финансирования.

Периодически возникающая дополнительная потребность в оборотных средствах погашается за счет привлеченных источников: кредитов и займов, предоставляемых банками и другими кредитными организациями.

Итак, разберемся, что же представляют собой займы и кредиты и в чем между ними разница:

В общем виде они представляют собой систему экономических отношений, которые возникают при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одной организации к другой или лицу на условиях последующего возврата, с уплатой процентов за временное пользование за определенный срок [16 с.82].

Законодательно кредиты и займы регулируются ст. 807—817 и 818—819 гл. 42 Гражданского Кодекса Российской Федерации, а также Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и расходов по их обслуживанию» [6].

Рассмотрим основные отличия договора займа от кредита, которые представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 ― Основные отличия займа от кредитного договора

| Отличия | Договор займа | Кредит |
| --- | --- | --- |
| Законодательное регулирование правоотношений | Регулируется ГК РФ | Регулируется ГК РФ и банковским правом |
| Предмет договора | Любое имущество, включая денежные средства | Только деньги (исключение — товарный кредит) |
| Суть соглашения | Как возмездная, так и безвозмездная основа | Возмездная основа |
| Документы | Не требуется справка 2 НДФЛ, только документ, подтверждающий личность | Требуется справка 2 НДФЛ и документ подтверждающий личность |
| Субъект договора | Физическое или юридическое лицо | Организации, имеющей лицензию ЦБ РФ на данный вид деятельности |
| Выдаваемая сумма | Обычно не более 20000 р. | Как правило от 5000 до 1 млн. р. |
| Срок | Максимум 5 месяцев | До 5 лет |
| Вознаграждение | Примерно 2% от полученной суммы в день  | Плата за пользование кредитными средствами выше ставки рефинансирования  |
| Форма договора | С юридическими лицами оформляется в письменной форме, с физическими лицами (в размере до 10 МРОТ) —в устной форме | Письменная форма договора обязательна |
| Особенности возврата | Погашается единовременно, если другое не предусмотрено договором | Комиссия, плата за обслуживание линии и другое. Денежные средства возвращаются в заранее обговоренных в договоре долях |

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день на рынке финансовых услуг вопрос выбора наиболее выгодного варианта всегда остается открытым.

Так в соответствии с ГК РФ кредиты и займы включат в себя следующее:

«По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества» [2].

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» [2].

При получении кредита или займа организацией-заемщиком сумма долга в размере поступивших денежных средств или стоимости вещей, если заем получен в натуральной форме, отражается в учете в составе кредиторской задолженности в момент фактического получения денежных средств или товаров в зависимости от срока, на который они получены [28].

Общие правила о займе применимы и к кредитному договору, кредитором по которому выступает банк или иная кредитная организация. Денежные средства предоставляются заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, заключаемом только в письменной форме.

Главное общее правило состоит в том, что при предоставлении процентного займа или кредита на заемщика возлагается обязанность по уплате процентов на сумму займа в порядке, установленном договором.

В нем могут быть предусмотрены периодичность и способ начисления процентов. Если вопрос о периодичности выплат в договоре не решен, действует общее правило: проценты начисляют и выплачивают ежемесячно до дня возврата суммы займа [2].

При этом отметим, что заемные и кредитные средства не учитываются у заемщика ни в составе доходов при получении, ни в составе расходов при возврате [4].

Основную сумму обязательства по займу или кредиту отражают как кредиторскую задолженность в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме, указанной в договоре. При погашении основной суммы обязательства кредиторская задолженность уменьшается, т. е. погашается [6].

Как известно, долговые обязательства делятся по таким признакам, как:

— по форме заключенного договора;

— по способу привлечения заемных средств;

— по сроку задолженности заемщика заимодавцу.

В соответствии с указанной классификацией кредиты и займы можно подразделить на:

а) Виды кредитов по форме заключенного договора:

— кредитный договор;

— договор товарного кредита;

— договор коммерческого кредита;

— договор бюджетного кредита.

Для определения каждого представленного вида опять обратимся за разъяснениями к Гражданскому кодексу РФ.

Как сказано в статье 819 ГК РФ «по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее» [2].

Далее в соответствии со статьей 822 ГК РФ «договаривающимися сторонами может быть заключен договор, оговаривающий условия предоставления одной стороной другой вещей, которые определены родовыми признаками. Такой договор называется договором товарного кредита» [2].

По договору же коммерческого кредита согласно статье 823 ГК РФ «одна из договаривающихся сторон передает в собственность другой стороне денежные суммы или вещи, определяемые родовыми признаками. Указанный кредит может быть предоставлен в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ и услуг» [2].

Помимо прочего организации также может быть предоставлен бюджетный кредит, определение которого приводится в Бюджетном кодексе РФ. Под бюджетным кредитом понимается «предоставление организации средств на возмездной и возвратной основе государственными органами РФ и ее субъектами, а также органами местного самоуправления» [1].

Виды займов по форме заключенного договора:

— договор государственного займа;

— договор целевого займа.

Как уже говорилось, предприятие может получить заемные средства по договору займа. Также организация может получить денежные средства или другие вещи в форме государственного или целевого займа.

По договору государственного займа, согласно статье 817 ГК РФ, в качестве заемщиков выступают Российская Федерация или субъекты РФ, а заимодателем — юридическое лицо. Договор заключается путем приобретения юридическим лицом государственных ценных бумаг, удостоверяющих его право на возврат предоставленных государству денежных средств или иного имущества. Кроме того, по договору государственного займа организация имеет право на получение установленных договором процентов, либо иных имущественных прав. Таким образом, по договору государственного займа юридическое лицо не получает, а предоставляет заем государству [2].

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств только на определенные цели, то такой договор называется договором целевого займа. При этом заемщик, в соответствии со статьей 814 ГК РФ, обязан обеспечить возможность заимодателя проводить контроль над целевым использованием суммы займа. При невыполнении заемщиком условий договора займа или при невозможности проведения заимодателем контроля над использованием сумм займа заимодатель вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором [2].

б) Виды долговых обязательств по способу привлечения заемных средств.

Хочется заметить, что в случаях, предусмотренных законодательством РФ, организация может привлекать заемные средства путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций.

Как указано в статье 816 ГК РФ, «облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации, либо иные имущественные права» [2].

в) Виды долговых обязательств по сроку задолженности заемщика заимодавцу.

Таким образом, можно сказать, что при погашении кредитов и займов установлены два критерия: соблюдение условий договора и срок погашения кредита.

1.2 Учет процентов по заемным средствам

Рассмотрим, что же представляют собой проценты по займу или кредиту. Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу или кредитору, в понимании ПБУ 15/2008 являются расходами по займам, их отражают в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы заемного обязательства [6].

При этом, расходы по займам, не связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива, признают прочими расходами. А проценты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива, включают в его стоимость [6].

Для целей ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и/или изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком или заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств, включая земельные участки, нематериальных активов или иных внеоборотных активов [6].

Если заемщик вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, то вне зависимости от целей займа или кредита все проценты он может признавать прочими расходами [6].

Важным является то, что расходы по займам отражают в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся. При этом проценты включают в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа или кредита.

Обратим внимание, что возможность включения процентов в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа или кредита есть только в том случае, когда такой порядок существенно не отличается от равномерного включения [6].

Так при методе начисления признание процентов происходит независимо от выплаты денежных средств. Поэтому в общих случаях в бухучете заемщика проценты по займу или кредиту следует признавать ежемесячно, независимо от того, какой порядок их уплаты установлен договором. Здесь применима та же логика, что и в учете у заимодавца [9].

Отметим, что для выполнения требования об обособленном учете сумма начисленных процентов отражается либо на отдельном субсчете «Расчеты по процентам» к счету, на котором учитывается основная сумма займа, то есть на счете 66 или 67, либо в аналитическом учете.

Итогом в отчете о финансовых результатах за соответствующий отчетный период суммы процентов, признанные прочими расходами, отражают по строке 2330 «Проценты к уплате». Интересно то, что проценты, включенные в стоимость инвестиционного актива, формируют показатель строки 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса [5].

1.3 Учет задолженности по полученным кредитам и займам

Как и было сказано ранее, порядок учета обязательств организаций по полученным займам, кредитам и выданным заемным обязательствам определен Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам».

Согласно ПБУ 15/2008 учету подлежит:

— основная сумма обязательства по полученному от займодавца займу или кредиту;

— расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам [6].

Пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», определены следующие задолженности заемщика по кредитам и займам заимодавцу:

— краткосрочная задолженность, когда срок погашения по условиям договора не превышает 12 месяцев;

— долгосрочная задолженность, когда срок погашения по условиям договора превышает 12 месяцев [6].

Отметим, что указанные задолженности могут быть срочными или просроченными.

Так срочной задолженностью по полученным заемным средствам считается задолженность, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке. А под просроченной задолженностью понимается задолженность по полученным заемным средствам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения [15 с. 382].

Важно, что непогашенная в срок задолженность по кредитам и займам должна быть переведена в просроченную задолженность на следующий день после истечения срока возврата долга по договору. Для этого на счетах 66 и 67 открывается отдельный субсчет «Просроченная задолженность».

Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, должен вестись по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим займодавцам [17 с. 457].

Рассмотрим подробно виды сумм, подлежащие учету.

Так основная сумма обязательства по полученному займу или кредиту отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа, т.е. кредитного договора, в сумме, указанной в договоре.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу или кредиту отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение, погашение кредиторской задолженности [6].

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

Запись на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» делается в момент получения денежных средств или других вещей.

Суммы полученных организацией кредитов и займов отражаются в учете на основании данных приходных кассовых ордеров, банковских выписок, приходных накладных и других первичных документов [25 с. 42].

Долгосрочные кредиты и займы организация согласно учетной политике может:

— учитывать, как долгосрочную задолженность на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до истечения срока договора;

— осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную в момент, когда до возврата основного долга по кредиту или займу согласно условиям договора остается 365 дней.

Такой порядок позволяет правильно отражать в отчетности краткосрочные обязательства организации и правильно определять ее платежеспособность.

В зависимости от своевременности погашения различают задолженность по кредитам и займам срочную и просроченную.

Срочной задолженностью считается задолженность по полученным кредитам и займам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке.

Просроченной задолженностью считается задолженность по просроченным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Организация–заемщик по истечении срока платежа обязана перевести срочную задолженности в просроченную.

Перевод срочной задолженности в просроченную производится в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга [27 с. 5].

В бухгалтерской отчетности не погашенная на отчетную дату сумма заемных средств формирует показатель:

— строки 1410 бухгалтерского баланса, при долгосрочных кредитах и займах;

— строки 1510 бухгалтерского баланса, если заемные обязательства являются краткосрочными [5].

Информация о размещенных заемных обязательствах, обеспеченных векселями или облигациями, учитывается на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

Возврат организацией–заемщиком полученного от займодавца кредита или займа, включая размещенные заемные обязательства, отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение, погашение кредиторской задолженности.

Важным и упрощающим фактором при учете кредитов и займов является то, что в соответствии с НК РФ операции по получению и погашению займов и кредитов, иных аналогичных средств независимо от формы оформления заимствования не облагаются налогом на прибыль и налогом на добавленную стоимость [3].

Таким образом, подводя итоги теоретических основ бухгалтерского учета кредитов и займов, были сформированы следующие выводы:

В условиях рынка организация может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц.

Заемные отношения между банком и клиентом по банковскому кредиту оформляются кредитным договором. При получении займа у других организаций заемные отношения между организациями оформляются договором займа. Договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций. По соглашению сторон заемные отношения могут быть оформлены путем выдачи векселя.

Порядок учета обязательств организаций по полученным займам, кредитам и выданным заемным обязательствам определен ПБУ15/2008. Согласно ПБУ 15/2008 учету подлежит основная сумма долга по полученному от займодавца займу или кредиту и затраты, связанные с использованием заемных средств [6].

Краткосрочную и долгосрочную, срочную и просроченную задолженность по кредитам и займам учитывают раздельно.

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.

Порядок отражения в учете процентов или дисконта по причитающимся к оплате векселям и дополнительных затрат, производимых заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, организация определяет самостоятельно и отражает в своей учетной политике [24 с. 6].

2 ПАО «Краснодарзернопродукт» — экономический субъект исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности

ПАО «Краснодарзернопродукт» создано в организационно-правовой форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ и норм федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. ПАО «Краснодарзернопродукт» в организационно-правовой форме публичного акционерного общества зарегистрировано Регистрационной палатой города Краснодара в 1993 г. в результате приватизации и акционирования Краснодарского комбината хлебопродуктов, который ведет свою историю с 1932 г.

Группа компаний «Краснодарзернопродукт» входит в число крупных операторов на аграрном рынке России.

Основным видом деятельности ПАО «Краснодарзернопродукт» в соответствии с Уставом в 2015 г. выступало производство зерновых и масличных культур. Также наряду с основным видом деятельности предприятие осуществляет:

— производство мучных смесей и приготовление мучных смесей или теста для хлеба, тортов, бисквитов и блинов;

— торговля оптовая мукой и макаронными изделиями;

— торговля оптовая крупами;

— торговля розничная мукой и макаронными изделиями в специализированных магазинах;

— торговля розничная крупами в специализированных магазинах;

— хранение и складирование зерна;

— хранение и складирование прочих грузов;

— деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками;

— аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Предприятия группы расположены на Юге России, преимущественно в Краснодарском крае. Управляющая функция принадлежит торговой компании Краснодарзернопродукт-Экспо с головным офисом в г. Краснодаре. Компания имеет собственное агропроизводство. Общая площадь обрабатываемых сельхозугодий — более 50 тыс. га, включая земли в управлении. КЗП является одним из крупнейших в России производителей риса-сырца. Около четверти обрабатываемых площадей приходится на рисовые системы. Приоритет отдается выращиванию таких культур как пшеница, подсолнечник, ячмень, кукуруза, рис, сахарная свекла, соя, рапс, горох.

Предприятие в собственности по перевалке грузов на Азовском море: стивидорная компания ООО «Ейск-Порт-Виста».

Основные активы группы расположены на Юге России. Общее число сотрудников — свыше 2000 человек.

Консолидированная выручка по итогам финансового 2014 г. составляет 22 млрд. р. Доля компании на международном рынке торговли зерном российского происхождения составила 5% в натуральном выражении.

КЗП является членом Российского Зернового Союза, соучредителем Национальной ассоциации экспортеров сельскохозяйственной продукции (НАЭСП). Четвертый год подряд Краснодарзернопродукт выступает генеральным спонсором Международного Зернового Раунда «Рынок зерна - вчера, сегодня, завтра», организуемого РЗС.

Информационно-аналитический портал РосБизнесКонсалтинг включил компанию Краснодарзернопродукт в список 500 крупнейших компаний России. В рейтинге российского бизнеса 2015 г., где участники ранжируются по величине дохода за 2014 г., ей определено 370 место с выручкой в 22 млрд р. и прибылью в 128 млн р. Прирост дохода показан в размере 67%, прирост прибыли - 61% к уровню предыдущего года.

Продукция реализуется на внутренних и внешних рынках через централизованные торговые структуры КЗП или направляются на дальнейшую переработку внутри группы. Экспортные поставки зерновых осуществляются преимущественно в страны Средиземноморского бассейна и Ближнего Востока - Египет, Турцию, Ливию, ОАЭ, Грецию, Израиль, ЮАР, Вьетнам, Кипр, Тунис, Албанию, Иорданию и пр., в более чем 15 портов.

Главные конкуренты КЗП на рынке: «Основа», «Акстар», «Проксима Консалтинг», «Джи и Эм», «Кубаньагрохолдинг», «МТК».

Далее для проведения исследования используем основные показатели за 2014—2015 гг., взятые из годовой бухгалтерской финансовой отчетности (Приложение А, Б, В).

Основные экономические показатели деятельности за 2014—2015 гг. представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 — Основные экономические показатели деятельности ПАО «Краснодарзернопродукт»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | Изменение |
| Абсол. откл | Темп прироста, % |
| Выручка от продаж, тыс. р. | 1509042 | 1372640 | -136402 | -9,04 |
| Себестоимость проданной продукции, тыс. р. | 1417104 | 1233107 | -183997 | -12,98 |
| Прибыль от продаж, тыс. р. | 91938 | 139533 | +47595 | +51,77 |
| Среднесписочная численность работающих, чел.  | 2015 | 2150 | +135 | +6,70 |
| Фонд оплаты труда, тыс. р.  | 41600 | 44435 | +2835 | +6,8 |
| Среднемесячная заработная плата, р. | 21000 | 21800 | +800 | +3,8 |
| Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. р. | 532872 | 586107 | +53235 | +9,99 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р. | 497226,5 | 669724,5 | +172498 | +34,69 |
| Фондоотдача, р. | 3,03 | 2,05 | -0,98 | -32,34 |
| Фондоемкость, р. | 0,33 | 0,49 | +0,16 | +48,48 |
| Фондовооруженность, р. | 246,76 | 311,50 | +64,74 | +26,24 |
| Фондорентабельность, % | 0,18 | 0,21 | +0,03 | +16,67 |

Анализ данных таблицы показал, что выручка от продаж в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 9,04% или на 136402 тыс. р. и составила 1372640 тыс. р. В свою очередь среднегодовая стоимость основных средств увеличилась 34,69% или на 172498 тыс. р. За счет чего фондоотдача предприятия уменьшилась на 32,34%, а фондоемкость увеличилась на 48,48%, что говорит о том, что производственные мощности используются нерационально, их загруженность недостаточно полная.

Фондовооруженность увеличилась на 26,24% за счет увеличения показателей среднегодовой стоимости основных средств на 172498 тыс. р. или на 34,69 % и среднесписочная численность работающих на 135 человек или на 6,70 %. Это свидетельствует об повышении обеспеченности работников предприятия основными фондами и повышении производительности труда рабочего персонала.

Среднегодовая стоимость собственного капитала в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 53 235 тыс. р. или на 9,99%.

Темп роста фондорентабельности имеет положительную динамику и составил 16,67%, что обусловлено увеличением прибыли на 47595 тыс. р., а также увеличением среднегодовой стоимости основных средств на 172498 тыс. р. Рост фондорентабельности говорит о повышении эффективности и результативности использования производственных фондов предприятия.

Следующий немаловажный показатель эффективной деятельности предприятия является анализ оборачиваемости активов. Оборачиваемость активов —это финансовый показатель интенсивности использования организацией всей совокупности имеющихся активов. Данный показатель используется наряду с другими показателями оборачиваемости, такими как оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость кредиторской задолженности, оборачиваемость запасов для анализа эффективности управления имуществом и обязательствами фирмы [21 с. 296].

Анализ оборачиваемости активов ПАО «Краснодарзернопродукт» представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 — Анализ оборачиваемости активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | Изменение |
| Выручка от продаж, тыс. р. | 1509042 | 1372640 | -136402 |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. р. | 91938 | 139533 | +47595 |
| Средняя величина, тыс. р.: а) совокупных активов б) оборотных активов | 1160608,5597216 | 1375207,5639269,5 | +214599+42053,5 |
| Сумма на начало периода, тыс. р.: а) совокупных активов б) оборотных активов | 1303562549954 | 1446853728585 | +143291+178631 |
| Сумма на конец периода, тыс. р.: а) совокупных активов б) оборотных активов | 1017655644478 | 1303562549954 | +285907-98524 |
| Оборачиваемость (трансформация), кол-во оборотов: а) совокупных активов б) оборотных активов | 1,32,5 | 12,1 | -0,3-0,4 |
| Продолжительность оборота, дни: а) совокупных активов б) оборотных активов | 277144 | 360171 | +83+27 |
| Коэффициент закрепления: а) совокупных активов б) оборотных активов | 0,80,4 | 10,5 | +0,2+0,1 |
| Рентабельность, %: а) совокупных активов б) оборотных активов | 7,915,4 | 10,121,8 | +2,2+6,4 |

Анализ показывает, что на начало 2015 г. по сравнению с началом 2014 г. сумма совокупных и оборотных активов увеличилась на 143291 тыс. р. и 178631 тыс. р. соответственно.

Прибыль в 2015 г. составила 139533 тыс. р., что на 47595 тыс. р. больше, чем в 2014 г. Рост прибыли свидетельствует о положительной динамике деятельности ПАО «Краснодарзернопродукт».

Оборачиваемость совокупных активов и оборотных активов снизилась на 0,3 и 0,4 оборота, что связано со снижением выручки на 136402 тыс. р. при повышении среднегодовой стоимости совокупных активов на 214599 тыс. р. и оборотных активов на 42053,5 тыс. р. Это может свидетельствовать о недостаточной эффективности использования активов в целом.

Рентабельность совокупных активов в 2015 г. составила 10,1 %, что выше на 2,2 %, чем в 2014 г. Рентабельность оборотных активов в 2015 г. повысилась на 6,4 % и составила 21,8 %. Такое изменение связано с увеличением средней величины активов. Коэффициент закрепления имеет положительную динамику как совокупных (+0,2), так и оборотных активов (+0,1).

Далее рассмотрим анализ показателей финансовой устойчивости предприятия. Цель анализа финансовой устойчивости — оценить способность предприятия погашать свои обязательства и сохранять права владения предприятием в долгосрочной перспективе. Способность предприятия погашать обязательства в долгосрочной перспективе определяется соотношением собственных и заемных средств и их структурой.

Анализ данных таблицы показывает, что по группе показателей, характеризующих состояние оборотных средств, наблюдались в целом отрицательные значения, что было вызвано отсутствием собственных оборотных средств у предприятия в течении всего анализированного периода, кроме начала 2014 г., где имелись собственные оборотные средства. При этом в динамике отмечается снижение коэффициентов за два смежных периода на 0,35, 1,04 и 0,43 соответственно.

На протяжении всего анализированного периода основным источником финансирования внеоборотных активов выступали не только собственные средства, но и долгосрочные обязательства, о чем свидетельствует значение индекса постоянного актива, величина которого составляла больше 1. При этом доля долгосрочных обязательств в структуре перманентного капитала увеличилась в динамике в составе 0,3 на конец 2015 г.

Коэффициент износа ОС за два смежных периода демонстрирует положительную динамику, значение которого приблизилось к критическому уровню 0,5. Коэффициент износа основных средств показывает, насколько амортизированы основные средства, т.е. в какой мере профинансирована их возможная будущая замена по мере износа. За 2015 г. наблюдался падение доли средств, непосредственно задействованных в производственном процессе, на 0,11.

Анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «Краснодарзернопродукт» представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.3 — Анализ показателей финансовой устойчивости ПАО «Краснодарзернопродукт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало 2014 г. | На начало 2015 г. | На конец 2015 г. | Изменения |
| За 2015 г. | За два смежных периода |
| Коэффициент обеспеченности оборотных активов СОС | 0,21 | -0,35 | -0,14 | 0,21 | -0,35 |
| Коэффициент обеспеченности материальных запасов СОС | 0,42 | -1,04 | -0,62 | 0,42 | -1,04 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,26 | -0,35 | -0,17 | 0,18 | -0,43 |
| Индекс постоянного актива  | 0,74 | 1,35 | 1,17 | -0,18 | 0,43 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,001 | 0,34 | 0,3 | -0,04 | 0,299 |
| Коэффициент износа | 0,3 | 0,21 | 0,27 | 0,06 | -0,03 |
| Коэффициент реальной стоимости имущества | 0,68 | 0,72 | 0,61 | -0,11 | -0,07 |
| Коэффициент автономии | 0,5 | 0,43 | 0,42 | -0,01 | -0,08 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,49 | 0,65 | 0,61 | -0,04 | 0,12 |
| Коэффициент финансовой активности | 2,01 | 2,33 | 2,36 | 0,03 | 0,35 |
| Коэффициент финансирования  | 0,99 | 0,75 | 0,73 | -0,02 | -0,26 |

Снижение коэффициента автономии на 0,08 говорит об увеличении зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Подтверждением данного утверждения стал рост финансовой активности на 0,35 и как следствие уменьшения коэффициента финансирования на 0,26.

Коэффициент финансовой устойчивости характеризирует удельный вес перманентного капитала в общем объеме источников финансирования. За два смежных периода данный коэффициент увеличился на 0,12, что положительно характеризует финансовую деятельность предприятия. Таким образом показатели состояния оборотных средств не соответствуют своим нормативным значениям, что отрицательно оценивается.

В то же время показатели состояния ОС и финансовой независимости организации также демонстрируют некоторые отклонения от нормы, что свидетельствует о проблемах в сфере качества финансирования деятельности предприятия.

Далее перейдем к анализу ликвидности бухгалтерского баланса ПАО «Краснодарзернопродукт».

Данный анализ заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков погашения. Ликвидность баланса организации проводят с целью определить кредитоспособность предприятия, т. е. его способность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Так сравнение первой и второй групп активов с первыми двумя группами пассивов показывает текущую ликвидность, т.е. платежеспособность или неплатежеспособность организации в ближайшее к моменту проведения анализа время.

Сравнение третьей группы активов и пассивов показывает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности организации.

Сравнение четвертой группы активов и пассивов показывает насколько финансово устойчива организация [21 с. 308].

Помимо прочего платежеспособность предприятия определяется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита.

В таблице 2.4 представлен анализ ликвидности и платежеспособности баланса предприятия ПАО «Краснодарзернопродукт».

Таблица 2.4 — Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО «Краснодарзернопродукт»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы по степени ликвидности | 2014 г., тыс. р. | 2015 г., тыс. р. | Пассивы по сроку погашения | 2014 г., тыс. р. | 2015 г., тыс. р. | Излишек /недостаток, тыс. р. |
| 2014 г. | 2015 г. |
| А1 | 14087 | 7521 | П1 | 40313 | 40093 | -26226 | -32572 |
| А2 | 332994,5 | 452938 | П2 | 428884 | 466302 | -95890 | -13364 |
| А3 | 315171 | 243829 | П3 | 144193,5 | 275153 | +170978 | -31324 |
| А4 | 628428,5 | 670920 | П4 | 547218,5 | 593631 | +81210 | +77289 |

Из данных таблицы видно, что баланс ПАО «Краснодарзернопродукт» за анализируемый период абсолютно неликвиден, так как не выполняются все условия, а именно:

а) А1 <<П1;

б) А2 <<П2;

в) А3<<П3;

г) А4>> П4.

Таким образом, на основе проведенного анализа ПАО «Краснодарзернопродукт» за период 2014―2015 гг. можно сделать следующие выводы:

Произошло относительное уменьшение эффективности использования основных фондов предприятия за счет того, что производственные мощности на предприятии используются нерационально, их загруженность недостаточно полная. В этом случае предприятию следует как можно скорее приступить к поиску дополнительных резервов. При этом положительным является то, что увеличился размер прибыли, приходящейся на единицу стоимости основных производственных средств предприятия, и стоимость основных средств, которыми располагает в процессе производства один работник.

Анализ оборачиваемости активов показал увеличение эффективности как совокупных, так и оборотных активов.

В рассматриваемом периоде основным негативным фактором в финансовом положении предприятия является устойчивая тенденция на ухудшение ликвидности. Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности баланса показал, что предприятие теряет платежеспособность. При этом у него отсутствует возможность восстановить платежеспособность в течение 6 месяцев. Баланс анализируемого предприятия признается неликвидным в связи с превышением большей части пассивов над ликвидными активами организации и невыполнением четырех условий.

Также анализ финансовой устойчивости фирмы выявил отсутствие собственных оборотных средств у предприятия в течении всего анализированного периода. Упала доля средств, непосредственно задействованных в производственном процессе. Увеличилась зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

2.2 Бухгалтерская информационная система и анализ учетной политики

Акционерное общество «Краснодарзернопродукт» является публичным акционерным обществом. Общество является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства Российской Федерации.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией—самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Учет организуется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкцией по его применению [4].

Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной системе с помощью бухгалтерских программ «1С: Региональное предприятие 1.6.9.4.», «1С― Зарплата и кадры 8.2» и программы Excel.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерией предприятия путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета согласно рабочего плана счетов с применением компьютерной обработки информации.

Размер уставного капитала ПАО «Краснодарзернопродукт» 500000 р, состоящий из 2500 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 200 р. Уставный капитал общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала общества принимается общим собранием акционеров. При увеличении уставного капитала общество обязано руководствоваться ограничениями, установленными федеральными законами. Цель общества — это извлечение прибыли.

Все акции общества именные и выпускаются в бездокументарной форме. Акция, принадлежащая учредителю общества, предоставляет право голоса с момента оплаты не менее 75% ее номинальной стоимости. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Достоверность данных, содержащихся в годовых отчетах общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией общества.

Перед опубликованием общества годового отчета оно обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом или его акционерами.

Годовые отчеты общества подлежат предварительному утверждению советом директоров общества не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового общего собрания акционеров.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» и утверждается руководителем организации [7].

Приказом о принятии учетной политики на предприятии для целей бухгалтерского и налогового учета, руководитель устанавливает вести бухгалтерский учет на предприятии в полном объеме в связи с применением упрощенной систему налогообложения.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные ПАО «Краснодарзернопродукт» при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения учётной политики организации, а именно с 1993 г. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации, независимо от их места нахождения [7].

При этом предусмотрена возможность внесения уточнений в учетную политику организации на 2017 г. в связи с появлением фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

В ПАО «Краснодарзернопродукт» налоговый учет ведется по методу начисления на основе регистров бухгалтерского учета с добавлением в них реквизитов, необходимых для налогового учета в соответствии с требованиями НК РФ [8].

В налоговом учете сырье и материалы при определении размера материальных расходов списываются по средней себестоимости, который является и методом оценки стоимости покупных товаров, уменьшающей доходы от их реализации [3].

Организация использует линейный способ в качестве метода начисления амортизации.

Перечень прямых расходов, связанных с производством товаров, выполнением работ, указанием услуг включает:

— материальные затраты;

— расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

— суммы ЕСН по персоналу, участвующему в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

— расходы на обязательное пенсионное страхование персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

— расходы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве;

— суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

Порядок распределения прямых расходов на незавершенное производство и на изготовленную в текущем месяце продукцию, выполненные работы, оказанные услуги — по прямым статьям расходов [3].

В стоимость приобретения товаров включается только покупная стоимость товаров.

Специальный инструмент, специальные приспособления, специальное оборудование и специальную одежду учитываются средств в обороте в составе средств с Методических указаний по бухгалтерскому учету инструмента, специальных приспособлений.

Инвентаризация имущества и обязательств основана на утвержденном графике проведения инвентаризации и имущества. в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [10].

Таким образом, учетная политика организации ведется в соответствии с установленными нормативами.

3 Организация и методика бухгалтерского учета в ПАО «Краснодарзернопродукт»

3.1 Аналитический и синтетический учет расчетов по кредитам и займам и процентов по ним

Как известно, краткосрочные и долгосрочные займы и кредиты по-разному отображаются в бухгалтерском учете. Так, пассивный счет 66 используется для ведения расчетов по краткосрочным, т.е. до 12 месяцев кредитам и займам, а пассивный счет 67 применяется для ведения расчетов по долгосрочным, т.е. более года кредитам и займам. Когда до погашения долгосрочных. остается меньше 365 дней, они переводятся на счет 66.

Мы знаем, что коммерческие предприятия малого бизнеса, которые находятся на упрощенной системе налогообложения, могут вносить все проценты в состав прочих расходов. В принципе учет можно вести и исходя из условий предоставления средств, если он по существу не отличается от равномерного. Кроме того, необходимо и целесообразно завести дополнительные субсчета к счетам 66 и 67, которые выглядят следующим образом:

— субсчет 1 «Расчеты по основному долгу»;

— субсчет 2 «Расчеты по процентам».

При этом основная сумма долга указывается в размере, указанном в договоре. А основная сумма — эта те денежные средства, которые подлежат выплате без включения начисляемых процентов.

Именно бухгалтерия должна вести аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, разделяя их по видам поступивших средств, источникам этих средств — это кредиторы или заимодавцы, а также учитывать основные и дополнительные затраты. При этом основными затратами являются проценты и курсовые разницы по процентам, подлежащие уплате. Синтетический учет расчетов по кредитам и займам ведут в Журнале-ордере №4 и Главной книге [16 с. 81].

При этом в учете делаются следующие бухгалтерские записи:

а) на получение кредитных средств:

*Дебет 50 «Касса» субсчет 1, 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».*

б) при получении натуральных займов:

*Дебет 10 «Материалы», 07 «Оборудование к установке», 41 «Товары» ,08 «Вложения во внеоборотные активы» и др.*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».*

в) на погашение кредита или займа на суммы погашаемых кредитов:

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;*

*Кредит* *50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».*

г) при возврате натурального займа:

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;*

*Кредит 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке»,* *10 «Материалы», 41 «Товары» ,08 «Вложения во внеоборотные активы» и др.*

д) на неисполненные обязательства кредитора:

*Дебет 76 субсчет «Обязательства кредитной организации»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» субсчет «Расчеты по неполученным кредитам».*

При этом получение и погашение кредита или займа отражается на выписках банка по ссудному счету, расчетному или валютному счету, на который перечисляется сумма кредита. Получение натурального займа, например, товаров отражается в договоре займа, №ТОРГ-1 «Акт о приемке товаров», а их возврат — на №1-Т «Товарно-транспортной накладной», т. е. суммы полученных организацией кредитов и займов отражаются в учете на основании данных приходных кассовых ордеров, банковских выписок, приходных накладных и других первичных документов [25 с. 43].

Отметим, что операция по переводу долгосрочной задолженности в краткосрочную в бухгалтерском учете отражается записью:

*Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».*

Так в соответствии с установленной учетной политикой долгосрочная задолженность по полученным кредитам переводится в краткосрочную при помощи Бухгалтерской справки (0504833).

Обратим внимание, что ПБУ 15/2008 не содержит точных указаний, какую дату необходимо указывать при учете задолженности. Поэтому в разных случаях бухгалтеры ставят дату подписания договора, дату фактического поступления денежных средства на счета предприятия, либо указывают определенные сроки, в рамках которых средства перечисляются частями в указанную дату. Адекватным и правильным будет указывать срок поступления средств на счет — именно такой подход используется в гражданском праве или при заключении договоров. По ним, договор начинает исполняться в момент зачисления средств на счет заемщика. И бухгалтерия, в свою очередь, должна фиксировать достоверную ситуацию об активах в состоянии «де факто», а не по тем договорам, что еще не начали исполняться [6].

Если необходим возврат имущества предприятию, то для этих целей иногда вынуждено приобретать аналогичные расходные материалы или основные средства. Они же принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение, не включая налог на добавленную стоимость. Важно, что при расчете стоимости активов, возвращаемых заемщику, себестоимость имущества устанавливается равной расходам на момент их приобретения. Таким образом может возникнуть ценовая разница между полученными активами от заемщика и возмещаемыми активами. Стоимость имущества изменять нельзя, поэтому ее включают в состав прочих расходов, если цена выросла, либо в состав прочих доходов, если цена снизилась. Если цена выросла, то делается запись, аналогичная начислению процентов по полученным кредитам и займам:

 *Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»*

— произведено списание ценовой разницы, возникшей в результате того, что стоимость имущества, зафиксированная в договоре, меньше стоимости имущества, приобретенного для погашения займа.

Если цена снизилась, то делается запись:

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»* *субсчет 1 «Расчеты по основному долгу»;*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»*

— произведено списание ценовой разницы, возникшей в результате того, что стоимость имущества, зафиксированная в договоре, больше стоимости имущества, приобретенного для погашения.

Аналогично, если займ предоставлен с процентами, то к счетам 66 и 67 открываются дополнительные субсчета. Согласно требованиям ПБУ 15/2008, суммы процентов учитываются отдельно [6].

Похожим образом выглядит учет курсовых разниц. Как мы знаем, при получении кредитов и займов в иностранной валюте возникают курсовые разницы. Курсовая разница возникает, когда момент начисления процентов по долговому обязательству, выраженному в иностранной валюте, не совпадает с моментом уплаты начисленных процентов.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, должны быть пересчитаны в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания соответствующего расхода.

Отметим, что момент признания расходов налогоплательщиком зависит от применяемого им метода в целях налогообложения. При методе начисления расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от их фактической оплаты. Таким образом, налогоплательщик, использующий метод начисления, обязан признать расходом проценты по долговым обязательствам в момент их начисления [3].

Отражение отрицательной курсовой разницы по кредитному обязательству представлено проводкой:

*Дебет 91 субсчет 2 «Прочие расходы»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».*

А отражение положительной курсовой разницы по кредитному обязательству проводкой:

*Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;*

*Кредит 91 субсчет 1 "Прочие доходы".*

При этом отражение курсовых разниц по кредитному обязательству отражается на таком первичном документе, как бухгалтерская справка.

Налогоплательщик обязан пересчитывать обязательства, выраженные в иностранной валюте, на наиболее раннюю из дат: либо на момент прекращения обязательства, либо на конец отчетного (налогового) периода.

Возникающие курсовые разницы отражаются налогоплательщиком, следующим образом:

а) положительные — в составе внереализационных доходов;

б) отрицательные — в составе внереализационных расходов [3].

Если налогоплательщик использует кассовый метод, курсовые разницы по начисленным процентам не возникают. Напомним, что при кассовом методе произведенные затраты признаются расходом после их фактической оплаты.

Налоговый учет процентов фиксируется в виде затрат, которые включаются в состав операционных расходов и по ним делаются записи в разделы счетов:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»,* *субсчет 2 «Расчеты по процентам».*

Здесь для учета начисленных процентов к уплате в соответствии с условиями кредитного договора применима бухгалтерская справка-расчет [3].

К дополнительным же расходам относят оплату юридических услуг и консультаций, налоги и сборы, проведение экспертных оценок, услуги связи и офисные расходы по копировально-множительным работам, в общем все траты, непосредственно связанные с получением кредитов и займов. Все суммы дополнительных трат включаются в разделы счетов:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»;*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами.*

Если заем используется для приобретения или строительства инвестиционных активов, все организации, кроме субъектов малогопредпринимательства, проценты включают в их первоначальную стоимость иотражаются записью:

*Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»;*

*Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»*, *субсчет 2 «Расчеты по процентам».*

В данном случае используется бухгалтерская справка-расчет, т.е. первичный документ отражения займа на приобретение, создание, изготовление основных средств и материально-производственных запасов до момента их принятия к учету.

3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов

Главной задачей современного бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия. Эта информация необходима для оперативного руководства и управления, а также инвесторам, поставщикам, покупателям, кредиторам, финансовым и банковским органам.

Так как прибыль является основным обобщающим качественным показателем деятельности предприятия характеризует конечный финансовый результат, эффективность производства, особую важность приобретают вопросы учета и аудита прибыли [23 с. 2].

В ходе выполнения отчета был проведен анализ финансового состояния исследуемой организации. Было выявлено, что предприятие недостаточно платежеспособно и неликвидно.

В ходе оценки организации и порядка бухгалтерского учета на ПАО «Краснодарзернопродукт» выяснено, что согласно учетной политики на 2016 г. бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной деятельности. С главным бухгалтером согласовывается прием, перемещение и увольнение материально-ответственных лиц, а также совершение финансово–хозяйственных операций, влияющих на результаты деятельности предприятия. Учет на предприятии ведется по единой методологии бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи с применением журнально-ордерной системы посредством автоматизированной системы учета. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ — в рублях и копейках.

Предлагаются следующие мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета кредитов и займов на предприятии ПАО «Краснодарзернопродукт», приведенные в таблице 3.1.

Таблица 3.1 — Предложения по совершенствованию учет кредитов и займов в ПАО «Краснодарзернопродукт»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рекомендация | Результат | Применение |
| Создание резервов по сомнительным долгам | Экономия чистой прибыли | Изменение учетной политики |
| Несоблюдение требований к ведению первичной документации: отсутствуют обязательные реквизиты документа | Внести соответствующие исправления в первичные документы, заполнить реквизиты | №402-ФЗ |
| Недостатки документального оформления движения основных средств | Контроль за своевременностью оформления актов приема-передачи основных средств, создание приемочной комиссии | Повышение эффективности учета и контроля за движением основных средств |
| Внутренняя аудиторская проверка внутренней отчетности не проводится | Проводить внутреннюю проверку ежеквартально | Позволит проводить оперативный контроль, вовремя выявлять и пресекать нарушения и отклонения в учете |

Налоговый учет ведется в соответствии с НК РФ на основании данных бухгалтерского учета [3].

Реализация предложенных рекомендаций, приведенных в таблице, позволит:

— повысить эффективность и оперативность обработки первичных документов;

— повысить качество и объективность оценки основных средств;

— снизить трудоемкость работ бухгалтера, повысить его квалификацию с повышением его роли как бухгалтера-аналитика, а не как учетчика.

Таким образом, в результате анализа деятельности ПАО «Краснодарзернопродукт» выявлены недостатки ведения бухгалтерского учета кредитов и займов и на их основе разработаны рекомендации, которые будут способствовать повышению эффективности производственной деятельности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе была раскрыта актуальная на сегодняшний день тема кредитов и займов. Актуальность темы исследования определяется тем, что кредит представляет собой опору современной экономики и является неотъемлемым элементом экономического развития.

Цель курсовой работы достигнута. Были рассмотрены теоретическая база кредитов и практические особенности их учета на примере конкретного предприятия ПАО «Краснодарзернопродукт».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи исследования:

— определена сущность и отличительные особенности формирования кредитов и займов;

— проведен анализ основных финансовых показателей деятельности;

— изучен порядок отражения информации о кредитах и займах в отчетности;

— разработаны рекомендации по совершенствованию методики учета кредитов и займов.

Первая глава курсовой работы посвящена теоретическому анализу. В ходе теоретического анализа было выяснено, что в зависимости от срока предоставления кредиты и займы могут быть: краткосрочные — со сроком предоставления не более года; долгосрочные — со сроком предоставления свыше года. В зависимости от формы предоставления кредиты и займы могут быть денежными или натуральными. Кредит представляет собой систему экономических отношений между различными юридическими и физическими лицами, возникающих при передаче в долг денег во временное пользование на условиях возвратности, платности и срочности. Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и регулируется кредитным договором. Бухгалтерский учет кредитов и займов регламентируется ПБУ 15/08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», действие которого не распространяется на бухгалтерский учет беспроцентных и государственных займов. При получении кредита, займа организацией-заемщиком сумма долга отражается в учете в составе кредиторской задолженности в момент фактического получения денежных средств в зависимости от срока на который они получены, а именно: краткосрочные — на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; долгосрочные — на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Вторая глава курсовой работы посвящена оценке хозяйственной деятельности предприятия, установлено, что деятельность предприятия недостаточно прибыльна и не рентабельна.

Третья глава посвящена оценке организации и учету кредитных операций на исследуемом предприятии ПАО «Краснодарзернопродукт». На предприятии аналитический и синтетический учет задолженности по кредитам и займам ведется по видам кредитов и займов и в зависимости от целей, на которые они получены.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.98г. №145-ФЗ (в ред. от 28.03.17г.) // СПС КонсультантПлюс. —М., 2017.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.96 г. №14-ФЗ (в ред. от 28.03.17г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.00г. №117-ФЗ (в ред. от 03.04.17г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.10г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Минфина РФ от 06.07.99г. №43н (в ред. от 08.11.10г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: Приказ Минфина РФ от 06.10.08 №107н (в ред. от 06.04.15г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: Приказ Минфина РФ от 06.10.08 №106н (в ред. от 06.04.15г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль ПБУ 18/02: Приказ Минфина РФ от 19.11.02 № 114н // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №33н (в ред. от 06.04.15г.) // СПС Кон-сультантПлюс. — М., 2017.

10. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 N 402-ФЗ (в ред. от 23.05.16г.) // СПС КонсультантПлюс. — М., 2017.

11. *Астахов В.П*. Бухгалтерский финансовый учет / Астахов В.П. — Москва: МарТ, 2009. –– 501 с.

12. *Агеева Ю.Б., Агеева А.Б*. Аудиторская проверка: практическое пособие для аудита и бухгалтера / Агеева Ю.Б. —Москва: Бератор-пресс, 2008. –– 450 с.

13. *Алборов Р.А*. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК / Алборов Р.А. — Москва: Дело и Сервис, 2009. –– 650 с.

14. *Бабаев Ю.А.* Теория бухгалтерского учета: учебник для вузов / Бабаев Ю.А. — Москва: Юнити-Дата, 2012. —304 с.

15. *Богаченко В.М.* Бухгалтерский учет: учебник/ Богаченко В.М. Кириллова Н.А.— Ростов: Феникс, 2016. —532 с.

16. *Ерофеева В.А., Тимофеева* *О.В.* Бухгалтерский учет/ Ерофеева В.А., Тимофеева О.В. ― Москва: Дело и Сервис, 2009. ―162 с.

17. *Касьянова Г.Ю.* Бухгалтерский учет: просто о сложном/ Касьянова Г.Ю. —Москва: АБАК, 2016. – 736 с.

18. *Кондраков Н.П., Кондраков* И.Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах/ Кондраков Н.П. — Москва: Проспект, 2013. — 280 с.

19. *Кутер М.И*. Теория бухгалтерского учета/ Кутер М.И. — Москва: Финансы и статистика, 2008. — 592 с.

20. *Нидзл Б., Андерсон Х., Колдуэлл Д*. Принципы бухгалтерского учета/ Нидзл Б. –– Москва: ИНФРА-М, 2009. –– 290 с.

21. *Савицкая Г.В*. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Савицкая Г.В. –– Минск: Новое знание, 2007. –– 890 с.

22. *Смышляева С.В*. Типичные бухгалтерские ошибки: практика их выявления и исправления. Анализ последствий/ Смышляева С.В –– Москва: МЦЭФР, 2008. –– 450 с.

23. *Быкова Н.Н. Колачева Н.В*. Финансовый результат предприятия как объект оценки и анализа/ Быкова Н.Н. Колачева Н.В. // Вестник НГИЭИ. ― 2015. ― № 1 ―С. 2―8.

24. Палий В.Ф. Новое в бухгалтерском учете финансовых результатов / Палий В.Ф. // Бухгалтерский учет. ― 2006. ― № 4. ―С.3 –– 13.

25. Потемкина Т.И. Организация документооборота в бухгалтерии / Потемкина Т.И. // Бухгалтерский учет. ― 2006. ― № 24. ― С. 42 –– 43.

26. Пятов М.Л. Учет финансовых результатов от реализации имущества / Пятов М.Л. // Бухгалтерский учет. ―2006. ―№ 5.― С. 17 –– 18.

27. Чучкина, В. М. Учет денежных средств / В. М. Чучкина // Бухгалтерский учет. ― 2012. ― № 2. ― С. 3―6.