

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ заемного капитала

Студент

Е.О. Костина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Е.О. Костина

Тема работы: «Бухгалтерский учет и анализ заемного капитала».

Научный руководитель: к.э.н., доцент А.П. Данилов

Целью исследования является изучение бухгалтерского учета и анализа заемного капитала для разработки рекомендаций по повышению эффективности его использования

Объектом исследования является ПАО «Магнит».

Предметом исследования является заемный капитал.

Методы исследования: группировка, сравнительный анализ, коэффициентный анализ, структурный анализ, динамический анализ.

Выводы по работе: в первом разделе исследовано понятие заемного капитала, раскрыты основы его учета и анализа.

Во втором разделе дана общая характеристика деятельности ПАО «Магнит», раскрыт порядок учета заемного капитала.

Третий раздел посвящен анализу заемного капитала в ПАО «Магнит» и разработке рекомендаций по эффективности его использования.

Практическая ценность работы включает основные выводы и рекомендации, которые могут использоваться в деятельности ПАО «Магнит».

Структура и объем работы. Работа включает введение, 3 раздела, заключение, список используемых источников, приложения.

## Содержание

Введение.....	4
1 Заемный капитал: понятие, основы бухгалтерского учета и анализа .....	6
1.1 Понятие и виды заемного капитала .....	6
1.2 Порядок бухгалтерского учета заемного капитала организации.....	9
1.3 Теоретические основы анализа заемного капитала.....	13
2 Бухгалтерский учет заемного капитала ПАО «Магнит» .....	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Магнит».....	18
2.2 Построение бухгалтерского учета долгосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит» .....	22
2.3 Порядок бухгалтерского учета краткосрочного заемного капитала .....	25
3 Анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит» и разработка рекомендаций по повышению эффективности его использования.....	33
3.1 Анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит».....	33
3.2 Разработка мероприятий по повышению эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит» .....	40
Заключение .....	45
Список используемой литературы .....	49
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Магнит».....	53
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2021 г ..	55
Приложение В Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2020 г ..	57

## Введение

В результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности и проведения множества коммерческих сделок у любой компании возникают определенные финансовые обязательства. Необходимо отметить, что к обязательствам могут относиться долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, а также кредиторская задолженность. Для успешной деятельности необходимо постоянно контролировать соотношение собственного и заемного капитала, выявлять эффективность их использования. Рост обязательств способствует появлению финансовых трудностей при снижении возможностей их своевременного погашения.

Обязательства компании имеют определенную стоимость, выраженную в денежном эквиваленте, и варьируются по степени срочности погашения и временному периоду появления данных обязательств. Объемы заемного капитала существенно влияют на финансовое положение и финансовую устойчивость компании.

В этой связи в деятельности каждой организации важно правильно вести учет заемного капитала и своевременно проводить его анализ, что подтверждает актуальность темы исследования.

Целью исследования является изучение бухгалтерского учета и анализа заемного капитала для разработки рекомендаций по повышению эффективности его использования.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- исследовать понятие, основы бухгалтерского учета и анализа заемного капитала;
- раскрыть бухгалтерский учет заемного капитала в ПАО «Магнит»

– провести анализ заемного капитала в ПАО «Магнит» и разработать рекомендации по повышению эффективности его использования.

Объектом исследования является ПАО «Магнит».

Предметом исследования является заемный капитал.

Методы исследования: группировка, сравнительный анализ, коэффициентный анализ, структурный анализ, динамический анализ.

Теоретической и методической основой исследования явились нормативные акты, труды ученых: М.И. Баканова, Н.П. Любушина, Л.В. Донцовой, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и др.

Информационной базой являются фактические сведения и бухгалтерская отчетность ПАО «Магнит».

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в исследовании теоретических положений по учету и анализу заемного капитала.

Практическая ценность работы включает основные выводы и рекомендации, которые могут использоваться в деятельности ПАО «Магнит».

Структура и объем работы. Работа включает введение, 3 раздела, заключение, список используемых источников, приложения.

# **1 Заемный капитал: понятие, основы бухгалтерского учета и анализа**

## **1.1 Понятие и виды заемного капитала**

Капитал – одна из фундаментальных экономических категорий, сущность, которой научная мысль выясняет на протяжении ряда столетий. Термин «капитал» происходит от латинского «capitalis», что означает основной, главный [3]-[8].

Теория капитала имеет длительное развитие. Адам Смит представлял капитал в виде накопленного запаса вещей и различал основной капитал (производящий прибыль, но оставался в собственности обладателя) и оборотный капитал (производящий прибыль, но переставшим быть собственностью обладателя).

«Д. Рикардо трактовал капитал как средства производства, не делая при этом различий между палкой и камнем в руках первобытного человека и современными машинами.

В отличие от своих предшественников К. Маркс подошел к капиталу как к категории социального характера. Капитал – это стоимость, приносящая прибавочную стоимость, или это самовозрастающая стоимость» [10].

Основу любого бизнеса составляет собственный капитал, на предприятиях ряда отраслей экономики объем используемых заемных средств значительно превосходит объем собственного капитала [36]-[38].

«Основной целью формирования капитала создаваемого предприятия является привлечение достаточного его объема для финансирования приобретения необходимых активов, а также оптимизация его структуры с позиций обеспечения условий последующего эффективного использования.

Заемный капитал, используемый предприятием, характеризует в совокупности объем его финансовых обязательств (общую сумму долга).

Проблема обеспечения предприятия финансовыми ресурсами, как

долгосрочного характера, так и краткосрочного характера является актуальной» [35].

«Источниками заемного капитала могут стать средства, привлекаемые на рынке ценных бумаг, и кредитные ресурсы» [40].

Выбирая источники долгового финансирования и стратегию его получения необходимо основываться на базовых принципах и механизмах формирования денежных потоков организации. Грамотное управление такими потоками будет способствовать формированию рациональной структуры капитала.

«Заемный капитал включает долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Долгосрочные финансовые обязательства. К ним относятся все формы функционирующего на предприятии заемного капитала со сроком его использования более одного года. Основными формами этих обязательств являются долгосрочные кредиты банков и долгосрочные заемные средства (задолженность по налоговому кредиту; задолженность по эмитированным облигациям; задолженность по финансовой помощи, предоставленной на возвратной основе и т.п.), срок погашения которых еще не наступил или не погашенные в предусмотренный срок» [31].

«Краткосрочные финансовые обязательства. К ним относятся все формы привлеченного заемного капитала со сроком его использования до одного года» [34].

Основными формами этих обязательств являются краткосрочные кредиты банков и краткосрочные заемные средства (как предусмотренные к погашению в предстоящем периоде, так и не погашенные в установленный срок), различные формы кредиторской задолженности предприятия (по товарам, работам и услугам; по выданным векселям; по полученным авансам; по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами; по оплате труда; с дочерними предприятиями; с другими кредиторами) и другие краткосрочные финансовые обязательства [22]-[27].

В процессе развития предприятия по мере погашения его финансовых обязательств возникает потребность в привлечении новых заемных средств. «Источники и формы привлечения заемных средств предприятием весьма многообразны.

Классификация привлекаемых предприятием заемных средств по основным признакам. С учетом изложенной классификации организуется управление привлечением заемных средств, которое представляет собой целенаправленный процесс их формирования из различных источников и в разных формах в соответствии с потребностями предприятия в заемном капитале на различных этапах его развития. Многообразие задач, решаемых в процессе этого управления, определяет необходимость разработки специальной финансовой политики в этой области на предприятиях, использующих значительный объем заемного капитала» [28].

«Заемный капитал, заемные финансовые средства - это привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество» [29].

Необходимость привлечения заемного капитала может быть оправдана пополнением оборотного капитала, приобретением основных средств, также некими чрезвычайными обстоятельствами, техническим перевооружением, наличием сезонности в производстве, проведением реконструкций или осуществлением ремонтных работ.

«Заемный капитал отражается в четвертом и пятом разделах баланса. В четвертом разделе отражаются долгосрочные заемные обязательства, срок погашения по которым превышает 12 месяцев. В пятом разделе баланса фиксируются все нормы привлеченного и заемного капитала со сроком погашения менее одного года» [32].

Использование заемных средств экономически оправдано тогда, когда оно повышает рентабельность всей деятельности капитала, т. е. когда доходность основной деятельности становится выше процентов по займам и

кредитам. Привлечение заемных средств должно быть обоснованным, отвечать принятой финансовой стратегии предприятия.

## **1.2 Порядок бухгалтерского учета заемного капитала организации**

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам основывается на ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся [18].

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) [30].

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений;
- о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору) [14].

Долгосрочные заемные средства учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. [11]-[13].

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения

облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [15].

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

Краткосрочный заемный капитал учитывается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [1].

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. [12].

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

Краткосрочные обязательства включают кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации перед контрагентами. В качестве кредиторской задолженности может выступать задолженность перед:

- поставщиками и подрядчиками (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);
- бюджетом (счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- персоналом (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);
- учредителями (счет 75 «Расчеты с учредителями»);
- прочими кредиторами (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

Учет заемного капитала должен вестись на регулярной основе, с детализацией по срокам, кредиторам. От правильности учета заемного капитала зависят финансовое положение и финансовые результаты организации.

### 1.3 Теоретические основы анализа заемного капитала

Многие предприятия, независимо от формы собственности, создаются с весьма ограниченным капиталом. Это практически не позволяет им в полном объеме осуществлять уставные виды деятельности за счет собственных средств и приводит к вовлечению ими в оборот значительных кредитных ресурсов.

«Кредитуются не только крупные инвестиционные проекты, но и затраты на текущую деятельность: реконструкцию, расширение, переформирование производств, выкуп коллективом арендованной собственности и другие мероприятия. Источником финансирования воспроизводства основных средств являются также заемные средства других предприятий, которые предоставляются предприятию на возмездной или безвозмездной основе со стратегическим интересом. Займы предприятиям могут предоставляться также индивидуальными инвесторами (физическими лицами).

Заемный капитал, заемные финансовые средства - это привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество» [16].

«Потребность в покрытии основных и оборотных фондах за счет привлечения заемного капитала может возникнуть в связи с необязательностью партнеров, чрезвычайными обстоятельствами, планами реконструкции и технического перевооружения производства, отсутствия достаточного стартового капитала, наличия сезонности в производстве, заготовках, переработке, снабжении и сбыте продукции и т.д.

Предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако в большей мере генерирует финансовый риск и угрозу банкротства (возрастающие по мере увеличения удельного веса

заемных средств в общей сумме используемого капитала)» [39].

«Другими источниками финансирования воспроизводства основных средств являются бюджетные ассигнования на возвратной основе из федеральных и местных бюджетов, а также из отраслевых и межотраслевых целевых фондов» [20].

Вопрос о выборе источников финансирования капитальных вложений должен решаться с учетом многим факторов, которые представлены на рисунок 1.

Одной из задач управления формированием заемного капитала является выбор таких источников финансирования, которые лучше всего соответствуют особенностям организации в плане осуществления эффективных операций по привлечению дополнительных средств.

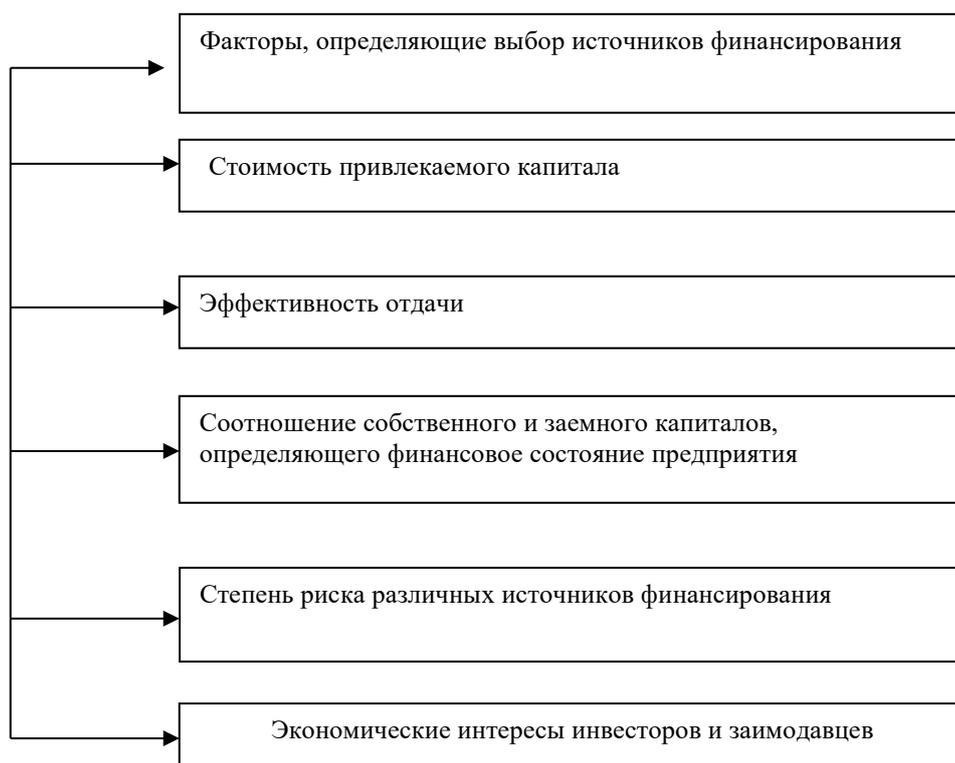


Рисунок 1 – Факторы, определяющие выбор источников финансирования

«Процесс управления формированием заемного капитала предприятия

базируется на системе основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации финансовых решений в этой области.

В качестве основных следует назвать рыночный механизм распределения финансовых ресурсов, государственное нормативно - регулирование кредитно-банковской деятельности и рынка ценных бумаг, а также система конкретных методов управления формированием заемного капитала. К числу основных из них относятся методы:

- технико-экономических расчетов,
- экономического анализа,
- экономико-статистические методы,
- экономико-математические и др.

Выбор форм привлечения заемных средств осуществляется предприятием самостоятельно, исходя из целей и специфики его деятельности» [21].

«Анализ заемного капитала производится в следующей последовательности:

- анализ состава и динамики заемного капитала;
- оценка структуры заемного капитала;
- анализ эффективности использования заемного капитала;
- выявление проблем в использовании заемного капитала;
- разработка мероприятий по повышению эффективности использования заемного капитала и его оптимизации» [17].

С целью анализа эффективности использования заемного капитала используют показатели оборачиваемости заемного капитала и скорости его оборота.

Расчет коэффициента оборачиваемости заемных средств разделяют на оборачиваемость краткосрочного и долгосрочного заемного капитала. Оборачиваемость краткосрочного заемного капитала (ОКЗ) определяется по формуле:

$$\text{ОКЗ} = \frac{\text{Вырука}}{\text{Краткосрочный заемный капитал}} \quad (1)$$

Оборачиваемость долгосрочного заемного капитала (ОДЗ) определяется следующим образом:

$$\text{ОДЗ} = \frac{\text{Вырука}}{\text{Долгосрочный заемный капитал}} \quad (2)$$

Расчет периода оборота краткосрочного заемного капитала (ПоКЗ) рассчитывается по формуле:

$$\text{ПоКЗ} = \frac{365}{\text{ОКЗ}} \quad (3)$$

Расчет периода оборота долгосрочного заемного капитала (ПоДЗ) определяется следующим образом:

$$\text{ПоДЗ} = \frac{365}{\text{ОДЗ}} \quad (4)$$

Важным является определение удельного веса заемного капитала (УдЗК) в пассивах организации. Она определяется по формуле:

$$\text{УдЗК} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Пассивы}} \quad (5)$$

«Регулярная выплата процентов для торговой организации является своеобразной «скачкой с препятствиями». Если коммерческая организация хоть раз не выплатит проценты по займу, кредитор может потребовать возврата всех денег, не дожидаясь ухудшения ситуации. Таким образом, выплата процентов призвана защитить кредиторов. Тем самым финансовые потоки в рамках реализации кредитно-займовых отношений очень жестко регламентированы» [7].

«В России можно выделить различные подходы к управлению заемных

средств. Так, заемный капитал привлекается для обслуживания хозяйственной деятельности предприятия в следующих основных формах:

- в денежных средствах в национальной валюте;
- в денежных средствах в иностранной валюте;
- в товарной форме (в виде поставок с отсрочкой платежа сырья, материалов, товаров);
- в форме предоставления к использованию на арендной основе основных фондов;
- в иных формах (предоставление с отсрочкой платежа отдельных нематериальных активов и т.п.).

Исходя из состава заемных средств, в финансовой практике основными кредиторами предприятия являются:

- коммерческие банки и другие учреждения, предоставляющие кредиты в денежной форме (ипотечные банки, трастовые компании и т.п.);
- поставщики и покупатели продукции (коммерческий кредит поставщиков и авансовые платежи покупателей);
- фондовый рынок (выпуск облигаций и других ценных бумаг, кроме акций) и другие источники» [2].

«Структура заемного капитала может быть различной в зависимости от принадлежности предприятия, доступности того или иного источника финансирования и т. д. Следует отметить, что в современных условиях трансформируемой экономики на российских предприятиях, как правило, в структуре заемных средств наибольший удельный вес занимают краткосрочные кредиты банков» [9].

Таким образом, в первом разделе исследовано понятие и виды заемного капитала. Раскрыта сущность краткосрочного и долгосрочного заемного капитала. Существенное внимание уделено основам бухгалтерского учета и анализа заемного капитала организации.

## **2 Бухгалтерский учет заемного капитала ПАО «Магнит»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ПАО «Магнит»**

ПАО «Магнит» является одной из ведущих розничных сетей в России по торговле продуктами питания, лидером по количеству магазинов и географии их расположения.

«Компания представлена в около 4 000 населенных пунктах, ежедневно магазины компании посещают почти 15 миллионов человек. «Магнит» работает в мультиформатной модели, которая включает в себя магазины у дома, супермаркеты, аптеки и магазины дрoгери. На 31 марта 2022 года компания насчитывала 26 605 торговых точек в 67 регионах России. Участниками кросс-форматной программы лояльности сети являются более 61 млн человек.

«Магнит» является уникальной компанией в российском ритейле. Наряду с продажей товаров розничная сеть занимается производством продуктов питания под собственными торговыми марками. Компания управляет несколькими предприятиями по выращиванию овощей, производству бакалеи и кондитерских изделий. «Магнит» владеет тепличным и грибным комплексами, которые являются одними из крупнейших в России. Логистическая инфраструктура компании включает в себя 45 распределительных центров и 5416 автомобилей.

ПАО «Магнит» входит в список крупнейших публичных компаний мира рейтинга Global 2000 Forbes и возглавляет рейтинг крупнейших частных работодателей России по версии Forbes. Общая численность сотрудников составляет около 370 тысяч человек» [41].

Основной вид деятельности ПАО «Магнит» - Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (код по ОКВЭД 68.20.2).

Дополнительно организация заявила следующие виды деятельности:

- 46.12 Деятельность агентов по оптовой торговле топливом, рудами, металлами и химическими веществами;
- 46.32.3 Торговля оптовая консервами из мяса и мяса птицы;
- 46.33.1 Торговля оптовая молочными продуктами
- 46.33.3 Торговля оптовая пищевыми маслами и жирами;
- 46.34.1 Торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками и др.

На рисунке 2 представлена организационная структура управления ПАО «Магнит».

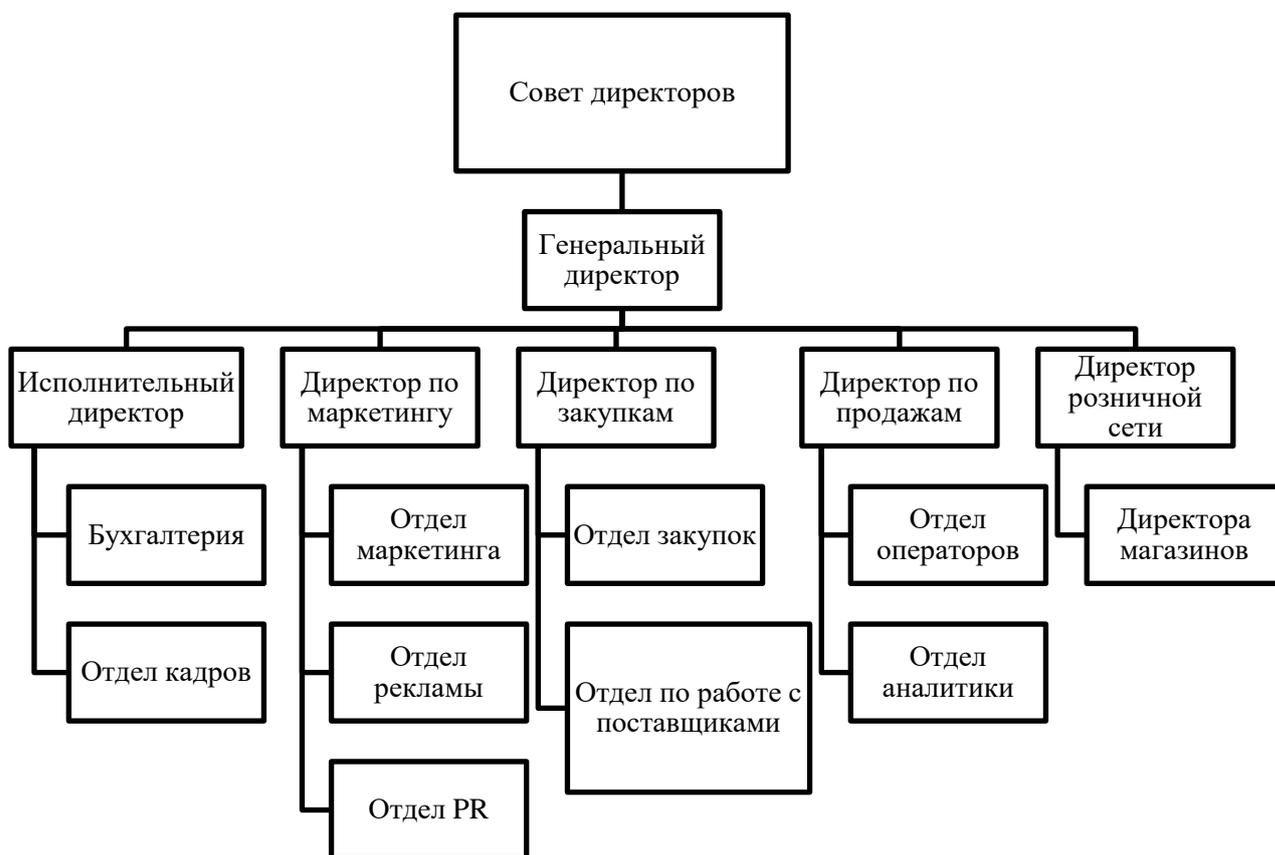


Рисунок 2 – Организационная структура управления ПАО «Магнит»

Структура управления является линейно-функциональной.

В таблице 1 проведен анализ основных технико-экономических

показателей деятельности ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Анализ проведен по данным бухгалтерской отчетности ПАО «Магнит» (Приложение А, рисунок А.1, Приложение Б, рисунок Б.1, Приложение В, рисунок В.1).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	665891	767443	712086	101552	-55357	15,25	-7,21
Себестоимость продаж, тыс. руб.	67775	64329	67674	-3446	3345	-5,08	5,20
Валовая прибыль, тыс. руб.	598116	703114	644412	104998	-58702	17,55	-8,35
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-958742	-237300	-951118	721442	-713818	-75,25	300,81
Чистая прибыль, тыс. руб.	40501229	28127553	57079156	-12373676	28951603	-30,55	102,93
Стоимость основных средств, тыс. руб.	646996	613924	581183	-33072	-32741	-5,11	-5,33
Стоимость активов, тыс. руб.	150997401	168941980	166998304	17944579	-1943676	11,88	-1,15
Оборачиваемость активов, раз	0,0044	0,0045	0,0043	0,0001	-0,0003	3,0089	-6,1332

Изменение основных экономических показателей деятельности ПАО «Магнит» представлен на рисунке 3.

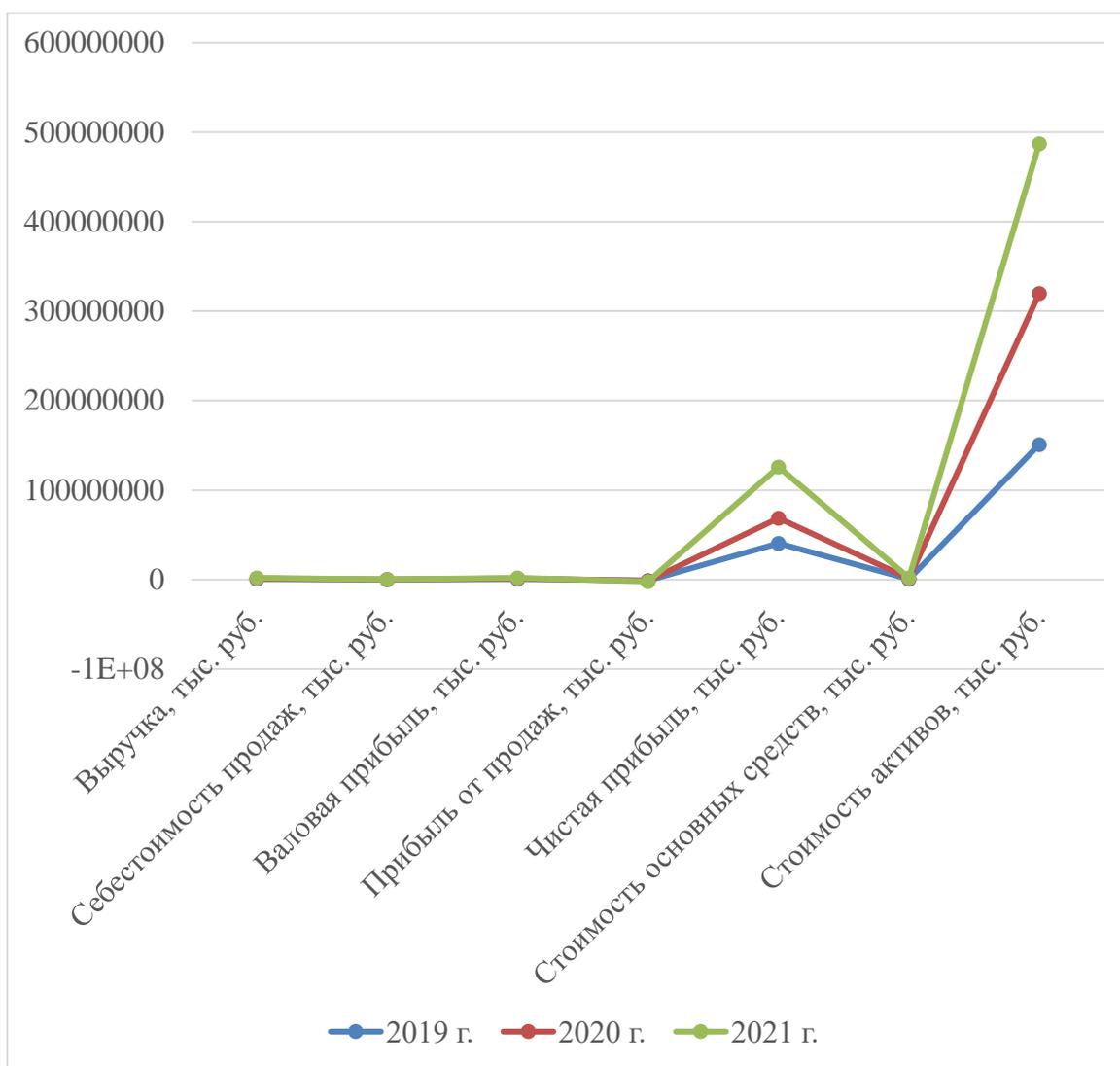


Рисунок 3 – Изменение основных экономических показателей деятельности ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Анализ выявил снижение выручки в 2021 г. на 7,21% по сравнению с 2020 г. и рост себестоимости продаж на 5,20%. В рассматриваемые периоды наблюдается рост убытка от продаж. Тем не менее в 2021 г. произошел рост чистой прибыли на 102,93% по сравнению с 2020 г. за счет увеличения доходов от участия в других организациях и прочих доходов. Стоимость основных средств и стоимость активов в данный период сократились на 5,33% и 1,15% соответственно.

## **2.2 Построение бухгалтерского учета долгосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит»**

В своей деятельности ПАО «Магнит» использует долгосрочный заемный капитал.

В ПАО «Магнит» для учета долгосрочного заемного капитала используется Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [33].

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

В ПАО «Магнит» долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью).

Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате

отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

В ПАО «Магнит» аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

В таблице 2 представлены возможные корреспонденции со счетом 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в ПАО «Магнит».

Таблица 2 – Возможные корреспонденции со счетом 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в ПАО «Магнит»

Счет	По дебету	Счет	По кредиту
1	2	3	4
51	Расчетные счета	07	Оборудование к установке
52	Валютные счета	08	Вложения во внеоборотные активы
55	Специальные счета в банках	10	Материалы
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	41	Товары
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	50	Касса
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	51	Расчетные счета
91	Прочие доходы и расходы	52	Валютные счета

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
-	-	55	Специальные счета в банках
-	-	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
-	-	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
-	-	68	Расчеты по налогам и сборам
-	-	76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
-	-	82	Резервный капитал
-	-	91	Прочие доходы и расходы

Типовые бухгалтерские проводки по учету долгосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит» представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Типовые бухгалтерские проводки по учету долгосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит»

Дата	Операция	Основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6
01.04.21	Получен долгосрочный кредит	Кредитный договор № 11902 от 01.04.21 с ПАО «Сбербанк»	51	67	4000000
29.04.21	Погашена часть долгосрочного кредита	Кредитный договор № 11902 от 01.04.21 с ПАО «Сбербанк», график платежей, банковская выписка	67	51	50000
29.04.21	Произведено начисление процентов по долгосрочному кредиту	Кредитный договор № 11902 от 01.04.21 с ПАО «Сбербанк», график платежей, банковская выписка	91.2	67	25000

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
29.04.21	Произведена уплата процентов по долгосрочному кредиту	Кредитный договор № 11902 от 01.04.21 с ПАО «Сбербанк», график платежей, банковская выписка	67	51	25000

Учет долгосрочного заемного капитала осуществляется на основании кредитных договоров с банками. В конце каждого отчетного периода производится сверка расчетов [19].

### **2.3 Порядок бухгалтерского учета краткосрочного заемного капитала**

ПАО Магнит в своей деятельности также использует краткосрочный заемный капитал.

Для учета краткосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит» используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», который предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно. Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев.

В таблице 4 представлены возможные корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в ПАО «Магнит».

Таблица 4 – Возможные корреспонденции со счетом 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в ПАО «Магнит»

Счет	По дебету	Счет	По кредиту
50	Касса	07	Оборудование к установке
51	Расчетные счета	08	Вложения во внеоборотные активы
52	Валютные счета	10	Материалы
55	Специальные счета в банках	41	Товары
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	50	Касса
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	51	Расчетные счета
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	52	Валютные счета
91	Прочие доходы и расходы	55	Специальные счета в банках
–	–	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
–	–	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
–	–	68	Расчеты по налогам и сборам
–	–	76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
–	–	82	Резервный капитал
–	–	91	Прочие доходы и расходы

Учет краткосрочного заемного капитала осуществляется на основании кредитных договоров с банками и договоров займов с иными контрагентами. В конце каждого отчетного периода производится сверка расчетов.

Типовые бухгалтерские проводки по учету краткосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит» представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Типовые бухгалтерские проводки по учету краткосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит»

Дата	Операция	Основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6
16.05.21	Получен краткосрочный кредит	Кредитный договор № 235678 от 16.05.21 с ПАО «Росбанк»	51	66	2000000

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
16.05.21	Погашена часть краткосрочного кредита	Кредитный договор № 235678 от 16.05.21 с ПАО «Росбанк», график платежей, банковская выписка	66	51	100000
16.05.21	Произведено начисление процентов по краткосрочному кредиту	Кредитный договор № 235678 от 16.05.21 с ПАО «Росбанк», график платежей, банковская выписка	91.2	66	17000
16.05.21	Произведена уплата процентов по краткосрочному кредиту	Кредитный договор № 235678 от 16.05.21 с ПАО «Росбанк», график платежей, банковская выписка	66	51	17000

Необходимо отметить, что большую часть краткосрочных обязательств формирует кредиторская задолженность. Основную часть кредиторской задолженности формирует задолженность перед поставщиками и подрядчиками, а также задолженность перед прочими кредиторами.

В ПАО «Магнит» Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление

электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

– товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

– излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

– полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам

поставщика.

Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

В ПАО «Магнит» Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами:

- по имущественному и личному страхованию;
- по претензиям;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

Типовые бухгалтерские проводки по учету кредиторской задолженности в ПАО «Магнит» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Типовые бухгалтерские проводки по учету кредиторской задолженности в ПАО «Магнит»

Дата	Операция	Основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6
17.06.21	Уплачен авансовый платеж поставщику	Платежное поручение № 356 от 17.06.21 г.	60/Авансы выданные	51	360000
17.06.21	Учтены товары	Приходный ордер № 516 от 17.06.21, накладная № 678 от 17.06.21	41	60	100000

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6
17.06.21	Отражен НДС	Счет-фактура № 516 от 17.06.21	19	60	20000
17.06.21	Принята к учету сумма выданного аванса	Приходный ордер № 519 от 17.06.21	60	60/Авансы выданные	360000

Сверка расчетов с кредиторами производится в конце каждого отчетного периода.

Таким образом, во втором разделе дана технико-экономическая характеристика деятельности ПАО «Магнит». Проведен анализ его основных экономических показателей. Особое внимание уделено раскрытию учета долгосрочного и краткосрочного заемного капитала. Кроме этого раскрыт порядок учета кредиторской задолженности, которая занимает существенное место в формировании краткосрочных обязательств.

### **3 Анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит» и разработка рекомендаций по повышению эффективности его использования**

#### **3.1 Анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит»**

Анализ заемного капитала необходим каждому предприятию. На основании его результатов определяются потенциальные возможности и риски компании. В случае высокого уровня заемного капитала могут возникнуть риски утери платежеспособности и финансовой устойчивости компании. С другой стороны, при недостатке собственных средств для финансирования текущей деятельности возникает необходимость привлечения дополнительных источников денежных средств, которыми и выступают кредиты и займы.

В любом случае, анализ заемного капитала позволяет определить его структуру и эффективность использования. В случае необходимости по результатам анализа разрабатываются рекомендации по оптимизации заемного капитала.

В таблице 7 проведен анализ состава и движения заемного капитала ПАО «Магнит».

Таблица 7 – Анализ состава и движения заемного капитала ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Статья баланса, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп прироста, %	
				2020 г.- 2019 г.	2021 г. - 2020 г.	2020 г./ 2019 г.	2021 г. / 2020 г.
Долгосрочные обязательства, в т.ч.	40006130	70005426	60004753	29999296	-10000673	74,99	-14,29

Продолжение таблицы 7

Статья баланса, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Темп прироста, %	
				2020 г.- 2019 г.	2021 г. / 2020 г.		
Долгосрочные заемные средства	4000000 0	70000000	6000000 0	3000000 0	-10000000	75,00	-14,29
Отложенные налоговые обязательства	6130	5426	4753	-704	-673	-11,48	-12,40
Краткосрочны е обязательства, в т.ч.	2590858 0	36419001	6127887 1	1051042 1	24859870	40,57	68,26
Краткосрочны е заемные средства	1076950 0	11295700	3112638 3	526200	19830683	4,89	175,5 6
Кредиторская задолженность	1513431 1	25109104	3012732 3	9974793	5018219	65,91	19,99
Оценочные обязательства	4769	14197	25165	9428	10968	197,6 9	77,26
Итого заемный капитал	6591471 0	10642442 7	1212836 24	4050971 7	14859197	61,46	13,96

На рисунке 4 представлено изменение состава долгосрочных обязательств ПАО «Магнит».



Рисунок 4 – Изменение состава долгосрочных обязательств ПАО «Магнит»

На рисунке 5 представлено изменение общего объема долгосрочных обязательств ПАО «Магнит».

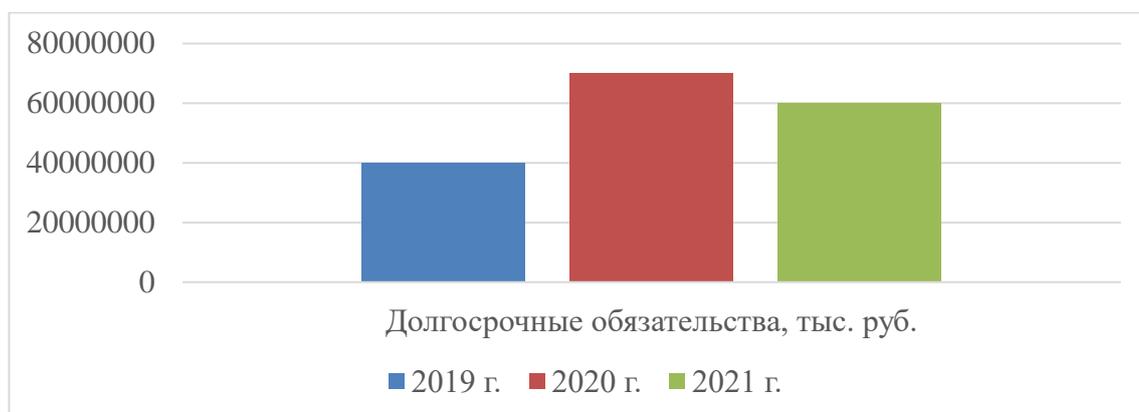


Рисунок 5 – Изменение общего объема долгосрочных обязательств ПАО «Магнит»

Проведенный анализ показал, что долгосрочные обязательства в 2020 г. увеличились на 74,99% по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократились на 14,29%.

На рисунке 6 представлено изменение состава краткосрочных обязательств ПАО «Магнит».

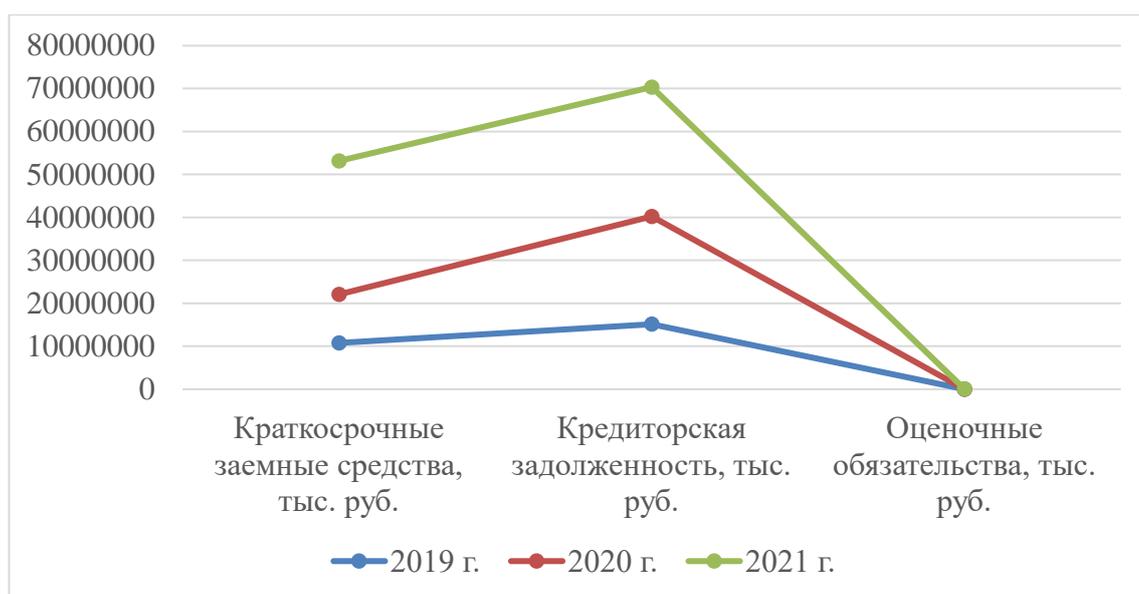


Рисунок 6 – Изменение состава краткосрочных обязательств ПАО «Магнит»

На рисунке 7 представлено изменение общего объема краткосрочных обязательств ПАО «Магнит».

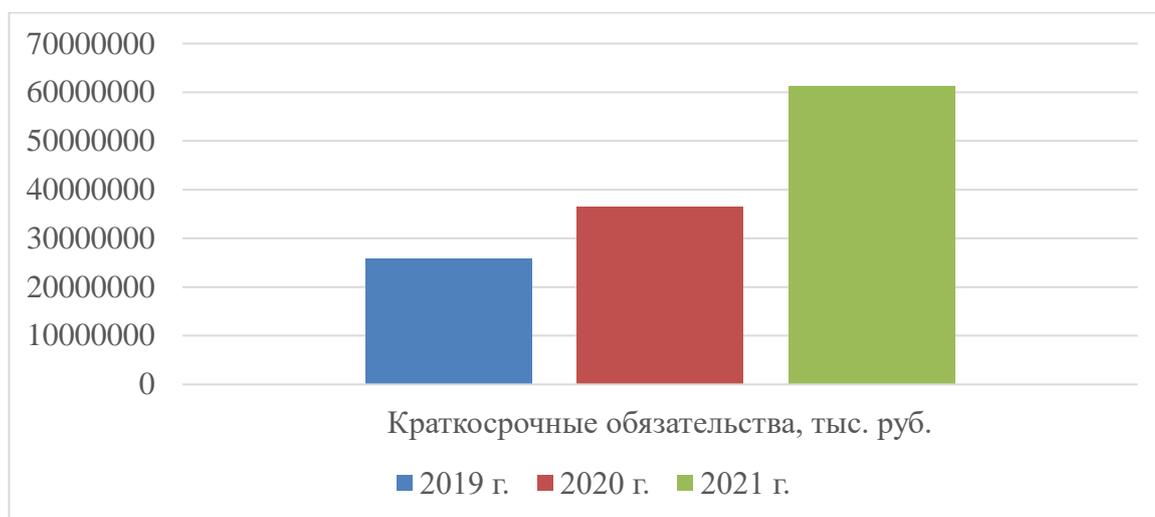


Рисунок 7 – Изменение общего объема краткосрочных обязательств ПАО «Магнит»

Расчеты свидетельствуют о том, что краткосрочные обязательства имеют тенденцию к росту: в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 40,57%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – на 68,26%.

В таблице 8 проведен анализ структуры заемного капитала ПАО «Магнит».

Таблица 8 – Анализ структуры заемного капитала ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Статья баланса, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	
				2020 г.- 2019 г.	2021 г. - 2020 г.
Долгосрочные обязательства	60,69	65,78	49,47	5,09	-16,30
Краткосрочные обязательства	39,31	34,22	50,53	-5,09	16,30
Итого заемный капитал	100,00	100,00	100,00	-	-

Структура заемного капитала ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг. представлена на рисунках 8-10.



Рисунок 8 – Структура заемного капитала ПАО «Магнит» за 2019 г.



Рисунок 9 – Структура заемного капитала ПАО «Магнит» за 2020 г.



Рисунок 10 – Структура заемного капитала ПАО «Магнит» за 2021 г.

Расчеты показали, что в 2019 г. и 2020 г. наибольший удельный вес в заемном капитале занимали долгосрочные обязательства. А в 2021 г. ситуация поменялась, и наибольший удельный вес – 50,53% приходится на краткосрочные обязательства.

В таблице 9 проведем анализ эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит».

Таблица 9 – Анализ эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	
				2020 г.- 2019 г.	2021 г. - 2020 г.
Выручка, тыс. руб.	665891	767443	712086	101552	-55357
Заемный капитал, тыс. руб.	65914710	106424427	121283624	40509717	14859197
Оборачиваемость заемного капитала	0,010	0,007	0,006	-0,003	-0,001
Период оборота заемного капитала, дни	36130	50616	62167	14486	11551

Динамика оборачиваемости заемного капитала ПАО «Магнит» представлена на рисунке 11.

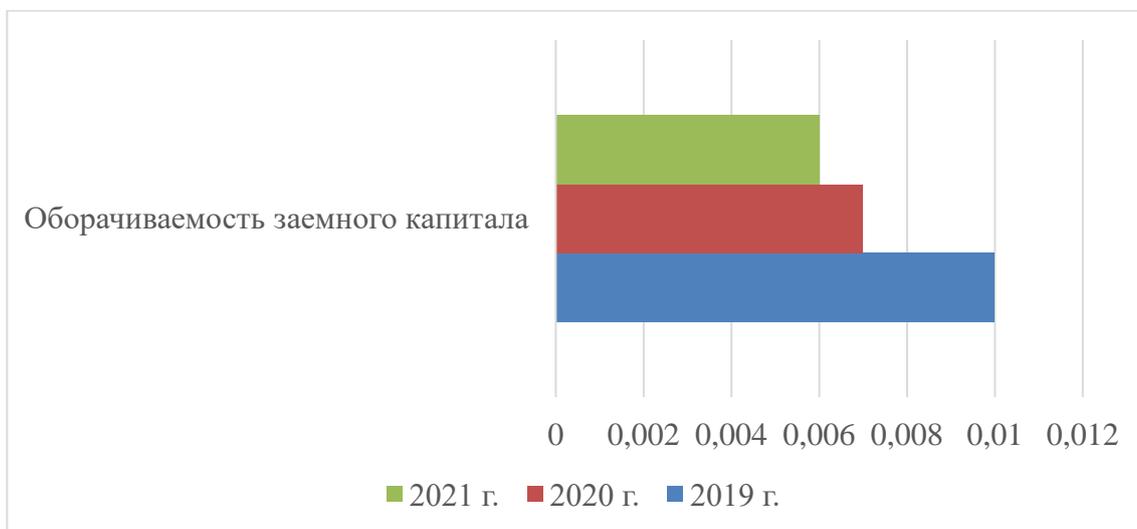


Рисунок 11 – Динамика оборачиваемости заемного капитала ПАО «Магнит»

Динамика периода оборота заемного капитала ПАО «Магнит» представлена на рисунке 12.

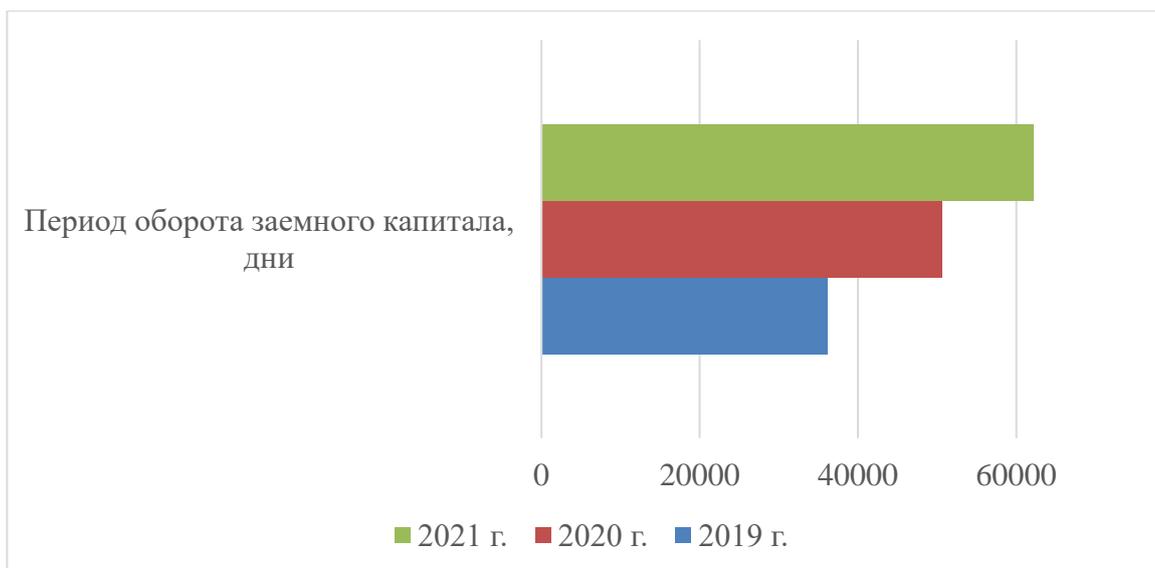


Рисунок 12 – Динамика периода оборота заемного капитала ПАО «Магнит»

Из рисунков 11 и 12 видно, что оборачиваемость заемного капитала ПАО «Магнит» в динамике снижается, а период его оборота растет. Кроме этого необходимо отметить, что период оборота заемного капитала в 2021 г. по сравнению с 2020 г. вырос 11551 дней и составлял 62167 дня, что является очень длинным периодом. Такая ситуация свидетельствует о снижении эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит» в 2021 г.

### **3.2 Разработка мероприятий по повышению эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит»**

На основании проведенного анализа были выявлены некоторые проблемы в деятельности ПАО «Магнит» в части формирования и использования заемного капитала (рисунок 13).



Рисунок 13 – Проблемы в деятельности ПАО «Магнит» в части формирования и использования заемного капитала

К таким проблемам можно отнести:

- высокий объем заемного капитала;
- в 2021 г. краткосрочный заемный капитал превышает долгосрочный заемный капитал;
- тенденцию к снижению оборачиваемости заемного капитала организации;
- рост периода оборота заемного капитала.

На основании сформулированных выводов видна необходимость разработки рекомендаций по повышению эффективности использования заемного капитала в ПАО «Магнит».

На рисунке 14 представим ключевые мероприятия по повышению эффективности использования заемного капитала в ПАО «Магнит».

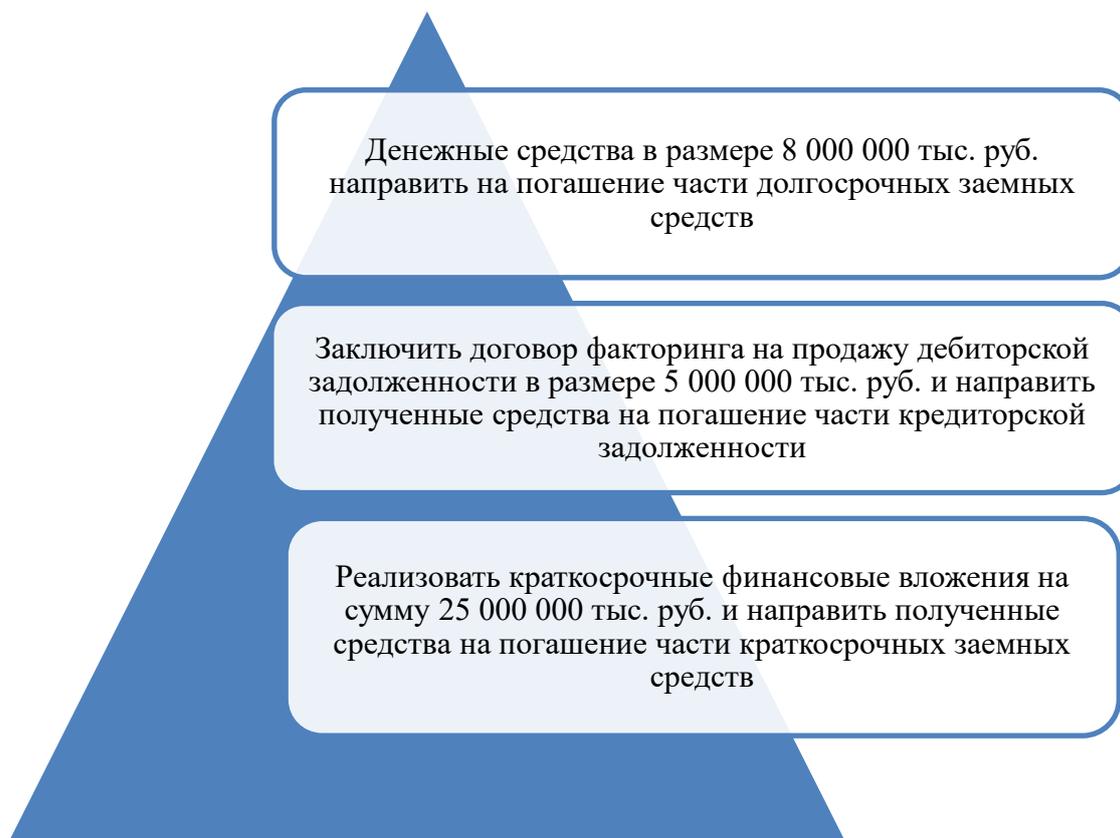


Рисунок 14 – Ключевые мероприятия по повышению эффективности использования заемного капитала в ПАО «Магнит»

Необходимо отметить, что представленные мероприятия позволят снизить величину как краткосрочного, так и долгосрочного заемного капитала. Это в свою очередь позволит сократить расходы по обслуживанию заемного капитала, повысить эффективность его использования и снизить финансовые риски.

В качестве первого мероприятия предлагается направить денежные средства в размере 8000000 тыс. руб., находящиеся на расчетных счетах на погашение части долгосрочных заемных средств.

В качестве второго мероприятия рекомендуется заключить договор факторинга на продажу дебиторской задолженности в размере 5000000 тыс. руб. и направить полученные средства на погашение части кредиторской задолженности.

В качестве третьего мероприятия предлагается реализовать краткосрочные финансовые вложения на сумму 23000000 тыс. руб. и направить полученные средства на погашение части краткосрочных заемных средств.

Оценим в таблице 10 экономический эффект от внедрения рекомендаций в деятельность ПАО «Магнит».

Таблица 10 – Экономический эффект от внедрения рекомендаций в деятельность ПАО «Магнит»

Показатель	2021 г.	Планируемый период	Изменение, +,-
Выручка, тыс. руб.	712086	712086	-
Заемный капитал, тыс. руб.	121283624	85283624	-36000000
Оборачиваемость заемного капитала	0,006	0,008	0,02
Период оборота заемного капитала, дни	62167	45625	16542

На рисунке 15 представлено изменение заемного капитала в ПАО «Магнит» после реализации рекомендаций.

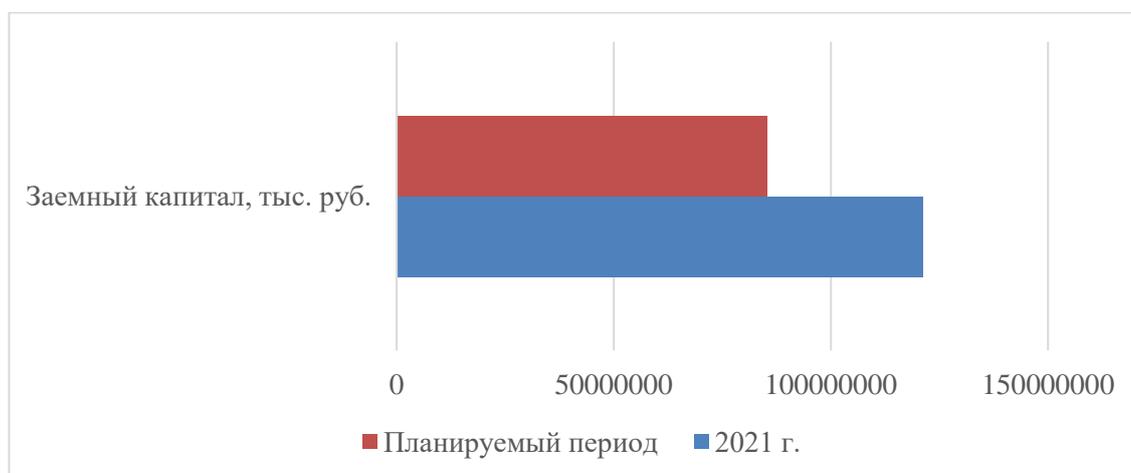


Рисунок 15 – Изменение заемного капитала в ПАО «Магнит» после реализации рекомендаций

После внедрения рекомендаций заемный капитал сократиться на 29,68% или 36000000 тыс. руб.

На рисунке 16 отражено изменение оборачиваемости заемного капитала ПАО «Магнит» после реализации предложений.

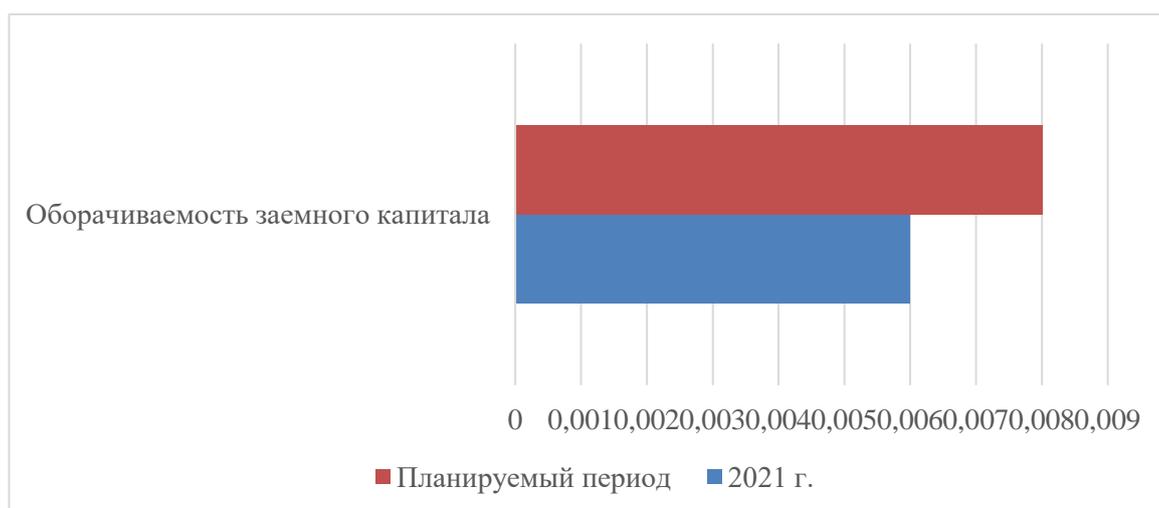


Рисунок 16 – Изменение оборачиваемости заемного капитала в ПАО «Магнит» после реализации рекомендаций

Реализация предложений позволит повысить оборачиваемость заемного капитала на 0,02 пункта.

На рисунке 17 отражено изменение периода оборота заемного капитала ПАО «Магнит» после реализации предложений.

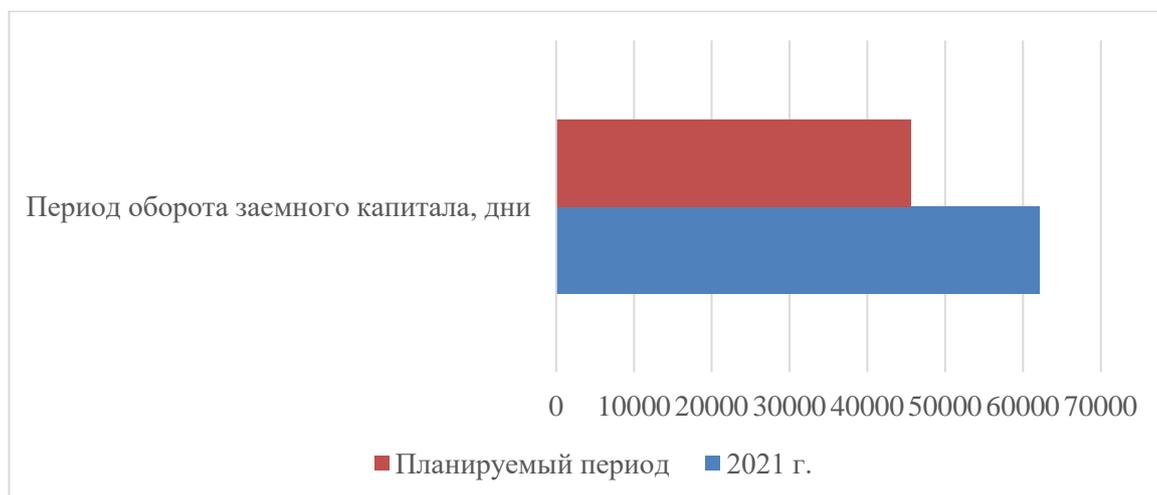


Рисунок 17 – Изменение периода оборота заемного капитала в ПАО «Магнит» после реализации рекомендаций

В результате применения предложений сократиться период оборота заемного капитала на 16542 дня.

Предложенные мероприятия являются эффективными, что подтверждают проделанные расчеты.

Таким образом, в третьем разделе проведен анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит». В данном разделе проведена оценка эффективности использования заемного капитала, выявлены основные проблемы в формировании заемного капитала и его использовании. На основании проведенных расчетов сформулированы основные выводы и рекомендации по росту эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит». Расчеты подтвердили экономическую обоснованность предложенных мероприятий.

## Заключение

В первом разделе исследовано понятие и виды заемного капитала. Раскрыта сущность краткосрочного и долгосрочного заемного капитала. Существенное внимание уделено основам бухгалтерского учета и анализа заемного капитала организации.

Заемный капитал, используемый предприятием, характеризует в совокупности объем его финансовых обязательств (общую сумму долга).

При выполнении финансово-хозяйственной деятельности и в процессе проведения множества коммерческих сделок у любой компании возникают определенные финансовые обязательства. Необходимо отметить, что к обязательствам могут относиться долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, а также кредиторская задолженность. Для успешной деятельности необходимо постоянно контролировать соотношение собственного и заемного капитала, выявлять эффективность их использования. Рост обязательств способствует появлению финансовых трудностей при снижении возможностей их своевременного погашения.

Обязательства компании имеют определенную стоимость, выраженную в денежном эквиваленте, и варьируются по степени срочности погашения и временному периоду появления данных обязательств. Объемы заемного капитала существенно влияют на финансовое положение и финансовую устойчивость компании.

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам основывается на ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Учет заемного капитала должен вестись на регулярной основе, с детализацией по срокам, кредиторам. От правильности учета заемного капитала зависят финансовое положение и финансовые результаты организации.

Во втором разделе дана технико-экономическая характеристика деятельности ПАО «Магнит». Проведен анализ его основных экономических

показателей. Особое внимание уделено раскрытию учета долгосрочного и краткосрочного заемного капитала. Кроме этого раскрыт порядок учета кредиторской задолженности, которая занимает существенное место в формировании краткосрочных обязательств.

Объект исследования – ООО «Металл». ПАО «Магнит» является одной из ведущих розничных сетей в России по торговле продуктами питания, лидером по количеству магазинов и географии их расположения.

Анализ выявил снижение выручки в 2021 г. на 7,21% по сравнению с 2020 г. и рост себестоимости продаж на 5,20%. В рассматриваемые периоды наблюдается рост убытка от продаж. Тем не менее в 2021 г. произошел рост чистой прибыли на 102,93% по сравнению с 2020 г. за счет увеличения доходов от участия в других организациях и прочих доходов. Стоимость основных средств и стоимость активов в данный период сократились на 5,33% и 1,15% соответственно.

В своей деятельности ПАО «Магнит» использует долгосрочный и краткосрочный заемный капитал.

В ПАО «Магнит» для учета долгосрочного заемного капитала используется Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Учет долгосрочного заемного капитала осуществляется на основании кредитных договоров с банками. В конце каждого отчетного периода производится сверка расчетов.

Для учета краткосрочного заемного капитала в ПАО «Магнит» используется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Учет краткосрочного заемного капитала осуществляется на основании кредитных договоров с банками и договоров займов с иными контрагентами. В конце каждого отчетного периода производится сверка расчетов.

Сверка расчетов с кредиторами производится в конце каждого отчетного периода.

В третьем разделе проведен анализ состава, структуры и динамики заемного капитала ПАО «Магнит». В данном разделе проведена оценка эффективности использования заемного капитала, выявлены основные проблемы в формировании заемного капитала и его использовании. На основании проведенных расчетов сформулированы основные выводы и рекомендации по росту эффективности использования заемного капитала ПАО «Магнит». Расчеты подтвердили экономическую обоснованность предложенных мероприятий.

Анализ заемного капитала необходим каждому предприятию. На основании его результатов определяются потенциальные возможности и риски компании. В случае высокого уровня заемного капитала могут возникнуть риски утери платежеспособности и финансовой устойчивости компании. С другой стороны, при недостатке собственных средств для финансирования текущей деятельности возникает необходимость привлечения дополнительных источников денежных средств, которыми и выступают кредиты и займы.

В любом случае, анализ заемного капитала позволяет определить его структуру и эффективность использования. В случае необходимости по результатам анализа разрабатываются рекомендации по оптимизации заемного капитала.

Проведенный анализ показал, что долгосрочные обязательства в 2020 г. увеличились на 74,99% по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократились на 14,29%.

Оборачиваемость заемного капитала ПАО «Магнит» в динамике снижается, а период его оборота растет. Кроме этого необходимо отметить, что период оборота заемного капитала в 2021 г. по сравнению с 2020 г. вырос 11551 дней и составлял 62167 дня, что является очень длинным периодом.

На основании проведенного анализа были выявлены некоторые проблемы в деятельности ПАО «Магнит» в части формирования и использования заемного капитала

К таким проблемам можно отнести:

- высокий объем заемного капитала;
- в 2021 г. краткосрочный заемный капитал превышает долгосрочный заемный капитал;
- тенденцию к снижению оборачиваемости заемного капитала организации;
- рост периода оборота заемного капитала.

На основании сформулированных выводов разработаны рекомендации по повышению эффективности использования заемного капитала в ПАО «Магнит».

Необходимо отметить, что представленные мероприятия позволят снизить величину как краткосрочного, так и долгосрочного заемного капитала. Это в свою очередь позволит сократить расходы по обслуживанию заемного капитала, повысить эффективность его использования и снизить финансовые риски.

В качестве первого мероприятия предлагается направить денежные средства в размере 8000000 тыс. руб., находящиеся на расчетных счетах на погашение части долгосрочных заемных средств. В качестве второго мероприятия рекомендуется заключить договор факторинга на продажу дебиторской задолженности в размере 5000000 тыс. руб. и направить полученные средства на погашение части кредиторской задолженности. В качестве третьего мероприятия предлагается реализовать краткосрочные финансовые вложения на сумму 23000000 тыс. руб. и направить полученные средства на погашение части краткосрочных заемных средств.

После внедрения рекомендаций заемный капитал сократиться на 29,68% или 36000000 тыс. руб. Реализация предложений позволит повысить оборачиваемость на 0,02 пункта. В результате применения предложений сократиться период оборота заемного капитала на 16542 дня. Предложенные мероприятия являются эффективными, что подтверждают проделанные расчеты.

## Список используемой литературы

1. Аверчев И. В. Управленческий учет и финансовая отчетность. Постановка и внедрение. М.: Вершина, 2018. 512 с.
2. Акатьева М.Д., Бирюков В.А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. М. : ИНФРА-М, 2016. 252 с.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 347 с.
4. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 192 с.
7. Аникина Л.Д. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник: учебник. – М.: МГУ, 2018 – 336 с.
8. Анисимова А.И., Нефедова С.В. Методика комплексного анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской финансовой отчетности // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2018.- № 1. С. 346-348.
9. Асаул А. Н. Управление затратами и контроллинг : учеб. пособие для вузов / А.Н. Асаул, И.В. Дроздова, М.Г. Квициния, А.А. Петров. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 263 с.
10. Астежева М.М., Краснюк Л.В. Особенности комплексного анализа финансовой отчетности // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 22-24.

11. Баханькова, Е.Р. Бухгалтерский управленческий учет/ Е.Р. Баханькова. — М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2019. — 255 с.
12. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2018. – 192 с.
13. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
14. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
15. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.
16. Бухонова Н.М., Кабанова А.В. Современные методические подходы к анализу банкротства организации // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2020. Т. 6. - № 2 (38). С. 385-390.
17. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
18. Глушков И. Е, Киселева Т. В. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет на современном предприятии // Эффективная настольная книга бухгалтера: в 2 т. М.: КноРус; Новосибирск: ЭКОР-книга, 2018. Т. 1.
19. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.02.2021).
20. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.
21. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.

22. Захарова Ю.Н., Мартынов Д.И. Анализ финансового состояния организации // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2020. - № 4. – С. 91-95.
23. Карпов М.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. – СПб.: Питер, 2018 – 283 с.
24. Ковалева В.Д. Бухгалтерская финансовая отчетность : учебное пособие / В.Д. Ковалева. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 153 с.
25. Кольцова Т. А. Современное состояние управленческого учета в России. – Санкт-Петербург, 2019. – 74 с.
26. Кондраков Н. П. Учетная политика организаций: в целях бухгалтерского финансового, управленческого и налогового учета. Москва: ЭКСМО, 2019. 224 с.
27. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 248 с.
28. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 с.
29. Осипенко О.В. Актуальные проблемы отечественного корпоративного управления // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2018.
30. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2019. – 416 с.
31. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности организации. М: ИНФРА-М, 2018. 649 с/
32. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 407 с.
33. Учетная политика ПАО «Магнит», 2021. – 54 с.
34. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.

35. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.

36. Armour John, and Simon Deakin, 2016, «Norms in Private Insolvency: The 'London Approach' to the Resolution of Financial Distress» Journal of Corporate Law Studies, Vol. 21, pp. 21-51.

37. Economic Security: A Guide for an Age of Insecurity / Irv Leveson. – Bloomington : iUniverse, 2016. – 148 p. ; Ibid. [Electronic resource]. – URL: [https://books.google.ru/books?id=-4Ti99\\_chAoC&pg=RA1-PT41&dq=Economic+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwjrutjDzYjgAhUCEy](https://books.google.ru/books?id=-4Ti99_chAoC&pg=RA1-PT41&dq=Economic+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwjrutjDzYjgAhUCEy)

38. Fundamentals of Corporate finance. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. University of Phoenix. 2014. – 639 p. 66.

39. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014

40. Zaporozhtseva L.A. Assessment Of The Uncertainty Factors In Computer Modelling Of An Agricultural Company Operation // Journal of Physics: Conference Series The proceedings International Conference «Information Technologies in Business and Industry». 2019. С. 072029.

41. <https://www.magnit.com/ru>

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ПАО «Магнит»

Приложение № 1  
к Бухгалтерскому балансу  
ПАО «Магнит»  
от 31 декабря 2021 г.  
г. Москва, Ленинский проспект  
д. 100, стр. 100/101/102/103/104/105/106/107/108/109/110/111/112/113/114/115/116/117/118/119/120/121/122/123/124/125/126/127/128/129/130/131/132/133/134/135/136/137/138/139/140/141/142/143/144/145/146/147/148/149/150/151/152/153/154/155/156/157/158/159/160/161/162/163/164/165/166/167/168/169/170/171/172/173/174/175/176/177/178/179/180/181/182/183/184/185/186/187/188/189/190/191/192/193/194/195/196/197/198/199/200/201/202/203/204/205/206/207/208/209/210/211/212/213/214/215/216/217/218/219/220/221/222/223/224/225/226/227/228/229/230/231/232/233/234/235/236/237/238/239/240/241/242/243/244/245/246/247/248/249/250/251/252/253/254/255/256/257/258/259/260/261/262/263/264/265/266/267/268/269/270/271/272/273/274/275/276/277/278/279/280/281/282/283/284/285/286/287/288/289/290/291/292/293/294/295/296/297/298/299/300/301/302/303/304/305/306/307/308/309/310/311/312/313/314/315/316/317/318/319/320/321/322/323/324/325/326/327/328/329/330/331/332/333/334/335/336/337/338/339/340/341/342/343/344/345/346/347/348/349/350/351/352/353/354/355/356/357/358/359/360/361/362/363/364/365/366/367/368/369/370/371/372/373/374/375/376/377/378/379/380/381/382/383/384/385/386/387/388/389/390/391/392/393/394/395/396/397/398/399/400/401/402/403/404/405/406/407/408/409/410/411/412/413/414/415/416/417/418/419/420/421/422/423/424/425/426/427/428/429/430/431/432/433/434/435/436/437/438/439/440/441/442/443/444/445/446/447/448/449/450/451/452/453/454/455/456/457/458/459/460/461/462/463/464/465/466/467/468/469/470/471/472/473/474/475/476/477/478/479/480/481/482/483/484/485/486/487/488/489/490/491/492/493/494/495/496/497/498/499/500/501/502/503/504/505/506/507/508/509/510/511/512/513/514/515/516/517/518/519/520/521/522/523/524/525/526/527/528/529/530/531/532/533/534/535/536/537/538/539/540/541/542/543/544/545/546/547/548/549/550/551/552/553/554/555/556/557/558/559/560/561/562/563/564/565/566/567/568/569/570/571/572/573/574/575/576/577/578/579/580/581/582/583/584/585/586/587/588/589/590/591/592/593/594/595/596/597/598/599/600/601/602/603/604/605/606/607/608/609/610/611/612/613/614/615/616/617/618/619/620/621/622/623/624/625/626/627/628/629/630/631/632/633/634/635/636/637/638/639/640/641/642/643/644/645/646/647/648/649/650/651/652/653/654/655/656/657/658/659/660/661/662/663/664/665/666/667/668/669/670/671/672/673/674/675/676/677/678/679/680/681/682/683/684/685/686/687/688/689/690/691/692/693/694/695/696/697/698/699/700/701/702/703/704/705/706/707/708/709/710/711/712/713/714/715/716/717/718/719/720/721/722/723/724/725/726/727/728/729/730/731/732/733/734/735/736/737/738/739/740/741/742/743/744/745/746/747/748/749/750/751/752/753/754/755/756/757/758/759/760/761/762/763/764/765/766/767/768/769/770/771/772/773/774/775/776/777/778/779/780/781/782/783/784/785/786/787/788/789/790/791/792/793/794/795/796/797/798/799/800/801/802/803/804/805/806/807/808/809/810/811/812/813/814/815/816/817/818/819/820/821/822/823/824/825/826/827/828/829/830/831/832/833/834/835/836/837/838/839/840/841/842/843/844/845/846/847/848/849/850/851/852/853/854/855/856/857/858/859/860/861/862/863/864/865/866/867/868/869/870/871/872/873/874/875/876/877/878/879/880/881/882/883/884/885/886/887/888/889/890/891/892/893/894/895/896/897/898/899/900/901/902/903/904/905/906/907/908/909/910/911/912/913/914/915/916/917/918/919/920/921/922/923/924/925/926/927/928/929/930/931/932/933/934/935/936/937/938/939/940/941/942/943/944/945/946/947/948/949/950/951/952/953/954/955/956/957/958/959/960/961/962/963/964/965/966/967/968/969/970/971/972/973/974/975/976/977/978/979/980/981/982/983/984/985/986/987/988/989/990/991/992/993/994/995/996/997/998/999/1000/1001/1002/1003/1004/1005/1006/1007/1008/1009/1010/1011/1012/1013/1014/1015/1016/1017/1018/1019/1020/1021/1022/1023/1024/1025/1026/1027/1028/1029/1030/1031/1032/1033/1034/1035/1036/1037/1038/1039/1040/1041/1042/1043/1044/1045/1046/1047/1048/1049/1050/1051/1052/1053/1054/1055/1056/1057/1058/1059/1060/1061/1062/1063/1064/1065/1066/1067/1068/1069/1070/1071/1072/1073/1074/1075/1076/1077/1078/1079/1080/1081/1082/1083/1084/1085/1086/1087/1088/1089/1090/1091/1092/1093/1094/1095/1096/1097/1098/1099/1100/1101/1102/1103/1104/1105/1106/1107/1108/1109/1110/1111/1112/1113/1114/1115/1116/1117/1118/1119/1120/1121/1122/1123/1124/1125/1126/1127/1128/1129/1130/1131/1132/1133/1134/1135/1136/1137/1138/1139/1140/1141/1142/1143/1144/1145/1146/1147/1148/1149/1150/1151/1152/1153/1154/1155/1156/1157/1158/1159/1160/1161/1162/1163/1164/1165/1166/1167/1168/1169/1170/1171/1172/1173/1174/1175/1176/1177/1178/1179/1180/1181/1182/1183/1184/1185/1186/1187/1188/1189/1190/1191/1192/1193/1194/1195/1196/1197/1198/1199/1200/1201/1202/1203/1204/1205/1206/1207/1208/1209/1210/1211/1212/1213/1214/1215/1216/1217/1218/1219/1220/1221/1222/1223/1224/1225/1226/1227/1228/1229/1230/1231/1232/1233/1234/1235/1236/1237/1238/1239/1240/1241/1242/1243/1244/1245/1246/1247/1248/1249/1250/1251/1252/1253/1254/1255/1256/1257/1258/1259/1260/1261/1262/1263/1264/1265/1266/1267/1268/1269/1270/1271/1272/1273/1274/1275/1276/1277/1278/1279/1280/1281/1282/1283/1284/1285/1286/1287/1288/1289/1290/1291/1292/1293/1294/1295/1296/1297/1298/1299/1300/1301/1302/1303/1304/1305/1306/1307/1308/1309/1310/1311/1312/1313/1314/1315/1316/1317/1318/1319/1320/1321/1322/1323/1324/1325/1326/1327/1328/1329/1330/1331/1332/1333/1334/1335/1336/1337/1338/1339/1340/1341/1342/1343/1344/1345/1346/1347/1348/1349/1350/1351/1352/1353/1354/1355/1356/1357/1358/1359/1360/1361/1362/1363/1364/1365/1366/1367/1368/1369/1370/1371/1372/1373/1374/1375/1376/1377/1378/1379/1380/1381/1382/1383/1384/1385/1386/1387/1388/1389/1390/1391/1392/1393/1394/1395/1396/1397/1398/1399/1400/1401/1402/1403/1404/1405/1406/1407/1408/1409/1410/1411/1412/1413/1414/1415/1416/1417/1418/1419/1420/1421/1422/1423/1424/1425/1426/1427/1428/1429/1430/1431/1432/1433/1434/1435/1436/1437/1438/1439/1440/1441/1442/1443/1444/1445/1446/1447/1448/1449/1450/1451/1452/1453/1454/1455/1456/1457/1458/1459/1460/1461/1462/1463/1464/1465/1466/1467/1468/1469/1470/1471/1472/1473/1474/1475/1476/1477/1478/1479/1480/1481/1482/1483/1484/1485/1486/1487/1488/1489/1490/1491/1492/1493/1494/1495/1496/1497/1498/1499/1500/1501/1502/1503/1504/1505/1506/1507/1508/1509/1510/1511/1512/1513/1514/1515/1516/1517/1518/1519/1520/1521/1522/1523/1524/1525/1526/1527/1528/1529/1530/1531/1532/1533/1534/1535/1536/1537/1538/1539/1540/1541/1542/1543/1544/1545/1546/1547/1548/1549/1550/1551/1552/1553/1554/1555/1556/1557/1558/1559/1560/1561/1562/1563/1564/1565/1566/1567/1568/1569/1570/1571/1572/1573/1574/1575/1576/1577/1578/1579/1580/1581/1582/1583/1584/1585/1586/1587/1588/1589/1590/1591/1592/1593/1594/1595/1596/1597/1598/1599/1600/1601/1602/1603/1604/1605/1606/1607/1608/1609/1610/1611/1612/1613/1614/1615/1616/1617/1618/1619/1620/1621/1622/1623/1624/1625/1626/1627/1628/1629/1630/1631/1632/1633/1634/1635/1636/1637/1638/1639/1640/1641/1642/1643/1644/1645/1646/1647/1648/1649/1650/1651/1652/1653/1654/1655/1656/1657/1658/1659/1660/1661/1662/1663/1664/1665/1666/1667/1668/1669/1670/1671/1672/1673/1674/1675/1676/1677/1678/1679/1680/1681/1682/1683/1684/1685/1686/1687/1688/1689/1690/1691/1692/1693/1694/1695/1696/1697/1698/1699/1700/1701/1702/1703/1704/1705/1706/1707/1708/1709/1710/1711/1712/1713/1714/1715/1716/1717/1718/1719/1720/1721/1722/1723/1724/1725/1726/1727/1728/1729/1730/1731/1732/1733/1734/1735/1736/1737/1738/1739/1740/1741/1742/1743/1744/1745/1746/1747/1748/1749/1750/1751/1752/1753/1754/1755/1756/1757/1758/1759/1760/1761/1762/1763/1764/1765/1766/1767/1768/1769/1770/1771/1772/1773/1774/1775/1776/1777/1778/1779/1780/1781/1782/1783/1784/1785/1786/1787/1788/1789/1790/1791/1792/1793/1794/1795/1796/1797/1798/1799/1800/1801/1802/1803/1804/1805/1806/1807/1808/1809/1810/1811/1812/1813/1814/1815/1816/1817/1818/1819/1820/1821/1822/1823/1824/1825/1826/1827/1828/1829/1830/1831/1832/1833/1834/1835/1836/1837/1838/1839/1840/1841/1842/1843/1844/1845/1846/1847/1848/1849/1850/1851/1852/1853/1854/1855/1856/1857/1858/1859/1860/1861/1862/1863/1864/1865/1866/1867/1868/1869/1870/1871/1872/1873/1874/1875/1876/1877/1878/1879/1880/1881/1882/1883/1884/1885/1886/1887/1888/1889/1890/1891/1892/1893/1894/1895/1896/1897/1898/1899/1900/1901/1902/1903/1904/1905/1906/1907/1908/1909/1910/1911/1912/1913/1914/1915/1916/1917/1918/1919/1920/1921/1922/1923/1924/1925/1926/1927/1928/1929/1930/1931/1932/1933/1934/1935/1936/1937/1938/1939/1940/1941/1942/1943/1944/1945/1946/1947/1948/1949/1950/1951/1952/1953/1954/1955/1956/1957/1958/1959/1960/1961/1962/1963/1964/1965/1966/1967/1968/1969/1970/1971/1972/1973/1974/1975/1976/1977/1978/1979/1980/1981/1982/1983/1984/1985/1986/1987/1988/1989/1990/1991/1992/1993/1994/1995/1996/1997/1998/1999/2000/2001/2002/2003/2004/2005/2006/2007/2008/2009/2010/2011/2012/2013/2014/2015/2016/2017/2018/2019/2020/2021/2022/2023/2024/2025/2026/2027/2028/2029/2030/2031/2032/2033/2034/2035/2036/2037/2038/2039/2040/2041/2042/2043/2044/2045/2046/2047/2048/2049/2050/2051/2052/2053/2054/2055/2056/2057/2058/2059/2060/2061/2062/2063/2064/2065/2066/2067/2068/2069/2070/2071/2072/2073/2074/2075/2076/2077/2078/2079/2080/2081/2082/2083/2084/2085/2086/2087/2088/2089/2090/2091/2092/2093/2094/2095/2096/2097/2098/2099/2100/2101/2102/2103/2104/2105/2106/2107/2108/2109/2110/2111/2112/2113/2114/2115/2116/2117/2118/2119/2120/2121/2122/2123/2124/2125/2126/2127/2128/2129/2130/2131/2132/2133/2134/2135/2136/2137/2138/2139/2140/2141/2142/2143/2144/2145/2146/2147/2148/2149/2150/2151/2152/2153/2154/2155/2156/2157/2158/2159/2160/2161/2162/2163/2164/2165/2166/2167/2168/2169/2170/2171/2172/2173/2174/2175/2176/2177/2178/2179/2180/2181/2182/2183/2184/2185/2186/2187/2188/2189/2190/2191/2192/2193/2194/2195/2196/2197/2198/2199/2200/2201/2202/2203/2204/2205/2206/2207/2208/2209/2210/2211/2212/2213/2214/2215/2216/2217/2218/2219/2220/2221/2222/2223/2224/2225/2226/2227/2228/2229/2230/2231/2232/2233/2234/2235/2236/2237/2238/2239/2240/2241/2242/2243/2244/2245/2246/2247/2248/2249/2250/2251/2252/2253/2254/2255/2256/2257/2258/2259/2260/2261/2262/2263/2264/2265/2266/2267/2268/2269/2270/2271/2272/2273/2274/2275/2276/2277/2278/2279/2280/2281/2282/2283/2284/2285/2286/2287/2288/2289/2290/2291/2292/2293/2294/2295/2296/2297/2298/2299/2300/2301/2302/2303/2304/2305/2306/2307/2308/2309/2310/2311/2312/2313/2314/2315/2316/2317/2318/2319/2320/2321/2322/2323/2324/2325/2326/2327/2328/2329/2330/2331/2332/2333/2334/2335/2336/2337/2338/2339/2340/2341/2342/2343/2344/2345/2346/2347/2348/2349/2350/2351/2352/2353/2354/2355/2356/2357/2358/2359/2360/2361/2362/2363/2364/2365/2366/2367/2368/2369/2370/2371/2372/2373/2374/2375/2376/2377/2378/2379/2380/2381/2382/2383/2384/2385/2386/2387/2388/2389/2390/2391/2392/2393/2394/2395/2396/2397/2398/2399/2400/2401/2402/2403/2404/2405/2406/2407/2408/2409/2410/2411/2412/2413/2414/2415/2416/2417/2418/2419/2420/2421/2422/2423/2424/2425/2426/2427/2428/2429/2430/2431/2432/2433/2434/2435/2436/2437/2438/2439/2440/2441/2442/2443/2444/2445/2446/2447/2448/2449/2450/2451/2452/2453/2454/2455/2456/2457/2458/2459/2460/2461/2462/2463/2464/2465/2466/2467/2468/2469/2470/2471/2472/2473/2474/2475/2476/2477/2478/2479/2480/2481/2482/2483/2484/2485/2486/2487/2488/2489/2490/2491/2492/2493/2494/2495/2496/2497/2498/2499/2500/2501/2502/2503/2504/2505/2506/2507/2508/2509/2510/2511/2512/2513/2514/2515/2516/2517/2518/2519/2520/2521/2522/2523/2524/2525/2526/2527/2528/2529/2530/2531/2532/2533/2534/2535/2536/2537/2538/2539/2540/2541/2542/2543/2544/2545/2546/2547/2548/2549/2550/2551/2552/2553/2554/2555/2556/2557/2558/2559/2560/2561/2562/2563/2564/2565/2566/2567/2568/2569/2570/2571/2572/2573/2574/2575/2576/2577/2578/2579/2580/2581/2582/2583/2584/2585/2586/2587/2588/2589/2590/2591/2592/2593/2594/2595/2596/2597/2598/2599/2600/2601/2602/2603/2604/2605/2606/2607/2608/2609/2610/2611/2612/2613/2614/2615/2616/2617/2618/2619/2620/2621/2622/2623/2624/2625/2626/2627/2628/2629/2630/2631/2632/2633/2634/2635/2636/2637/2638/2639/2640/2641/2642/2643/2644/2645/2646/2647/2648/2649/2650/2651/2652/2653/2654/2655/2656/2657/2658/2659/2660/2661/2662/2663/2664/2665/2666/2667/2668/2669/2670/2671/2672/2673/2674/2675/2676/2677/2678/2679/2680/2681/2682/2683/2684/2685/2686/2687/2688/2689/2690/2691/2692/2693/2694/2695/2696/2697/2698/2699/2700/2701/2702/2703/2704/2705/2706/2707/2708/2709/2710/2711/2712/2713/2714/2715/2716/2717/2718/2719/2720/2721



## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2021 г.

(в тыс. Российских рублей)  
 за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 (с 01.01.2020 по 31.12.2021)

**Отчет о финансовых результатах**  
 за \_\_\_\_\_ отчетный год \_\_\_\_\_ 20\_\_21\_\_ г.

	Формы по ОК072	<b>Коды</b>	
Дата (месяц, квартал, год)	по ОК073	21	12
Организация: Публичное акционерное общество «Магнит»	по ОК074	2021	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОК075	2000000000	
Вид экономической деятельности: аренда и управление собственными или арендованными	по ОК076	65.20.2	
дополнительности: оптовая торговля непродовольственными	по ОК077	12047	
Организационно-правовая форма/форма собственности: Публичное акционерное общество / Частная собственность	по ОК078	99	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОК079	004	

Показатель <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За отчетный 20__21__ г. <sup>3</sup>	За отчетный 20__21__ г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	712 086	787 443
	Себестоимость продаж	2120	(67 874)	(64 328)
	Валовая прибыль (убыток)	2110	644 212	723 114
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(1 085 520)	(943 414)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(441 308)	(220 300)
	Доходы от участия в других организациях	2310	(7 824 800)	(7 810 000)
	Прочие доходы	2320	(8 425 838)	(8 425 328)
	Прочие расходы	2330	(3 648 864)	(3 626 800)
	Прочие доходы	2440	308 181	52 878
	Прочие расходы	2450	(272 180)	(275 980)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2400	(17 038 829)	(18 298 742)
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	2410	(40 367)	(52 180)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	(52 180)
	отложенный налог на прибыль	2412	(40 367)	704
	Прочее	2490	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(17 079 196)	(18 350 922)

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2021 г

## Продолжение приложения Б

Форма 07/0002 в. 2

Показатель <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Единица	За отчетный 20 21 г. <sup>3</sup>	За отчетный 20 20 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки производимых активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	руб.		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	руб.		
	Полож на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>			
	<b>Скорректированный финансовый результат периода<sup>6</sup></b>	<b>2020</b>	<b>67 070 190</b>	<b>28 127 863</b>
	Справочно Чистая прибыль (убыток) на конец	2020	0,00	0,29
	Регулированная прибыль (убыток) на конец	2020		

Руководитель:  \_\_\_\_\_  
 « 3 » \_\_\_\_\_ 20 21 г.



**Примечания**

1. Показатели отчета составлены по данным бухгалтерского учета.

2. В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности организаций (утверждено приказом Минфина России от 01.07.2015 № 105/н) и Положением о формах бухгалтерских отчетов (утверждено приказом Минфина России от 01.07.2015 № 105/н) показатели отчета составлены в соответствии с требованиями Положения о формах бухгалтерских отчетов (утверждено приказом Минфина России от 01.07.2015 № 105/н).

3. Показатель отчета составлен по данным бухгалтерского учета.

4. Показатель отчета составлен по данным бухгалтерского учета.

5. Полож на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода: Полож на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода; Полож на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода; Полож на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода.

6. Справочно: Чистая прибыль (убыток) на конец; Регулированная прибыль (убыток) на конец.

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2021 г

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2020 г.

О рол. Прогноз Минфин России  
от 04.04.2019 № 77а, от 04.05.2018 № 41а,  
от 19.04.2018 № 04а

**Отчет о финансовых результатах**  
за \_\_\_\_\_ отчетный год \_\_\_\_\_ 20\_\_ 20\_\_ г.

Организация Публичное акционерное общество «Магнит»

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической аренда и управление собственными или арендованными нежилыми  
деятельности торговлей розничными товарами

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Публичное акционерное общество / Частная собственность \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб.

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

Валы		
07/2020		
31	12	2020
70771430		
3300049038		
08.20.2		
12347	18	
584		

Показатель <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	в отчетный период	
			20__ г. <sup>3</sup>	20__ г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	787 443	668 891
	Собственность покупателя	2120	64 329	87 775
	Выручка (убыток) от продаж	2100	703 114	668 118
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	643 414	1 658 848
	Прибыль (убыток) от продаж	2300	237 693	668 740
	Доходы от участия в других организациях	2310	27 810 000	40 870 000
	Прочие доходы	2320	8 658 308	4 048 281
	Прочие расходы	2330	8 658 808	2 818 803
	Прочие доходы	2340	13 879	279 234
	Прочие расходы	2350	378 443	718 892
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	28 252 740	40 738 421
	налог на прибыль <sup>6</sup>	2410	132 180	204 180
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	132 888	204 788
	отложенный налог на прибыль	2412	708	602
	Прочее	2490	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	28 120 560	40 534 241

Рисунок В.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Магнит» за 2020 г

