

Слайд 1

министерство профессионального образования
и занятости населения Приморского края
Филиал краевого государственного автономного профессионального образовательного учреждения «Промышленный колледж энергетики и связи»

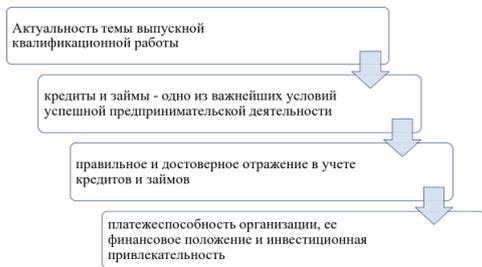
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: **Бухгалтерский учет кредитов и займов и анализ кредитоспособности заемщика на примере предприятия ООО «Руфтоп Технолоджи»**

Студентка: Амирзановой Д.В.
Специальности: Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Группы: 1 БУ-19
Руководитель ВКР: Приценов Е.П.

Добрый день, уважаемая комиссия. Я представляю вам свою дипломную работу по теме Бухгалтерский учет кредитов и займов и анализ кредитоспособности заемщика на примере предприятия ООО «Руфтоп Технолоджи»

Слайд 2



Тема выпускной квалификационной работы актуальна тем, что кредиты и займы выступают одним из важнейших условий успешной предпринимательской деятельности. Правильное и достоверное отражение в учете кредитов и займов имеет большое значение, так как от его состояния зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Слайд 3

Цель	изучение организации бухгалтерского учета кредитов и займов, а также проведение анализа кредитоспособности заемщика на примере предприятия ООО «Руфтоп Технолоджи»
Задачи	<ul style="list-style-type: none"> - экономическая сущность кредитов и займов, их нормативное регулирование; - методика анализа кредитоспособности; - документальное оформление и синтетический учет кредитов и займов; - отражение кредитов и займов в бухгалтерской отчетности; - анализ кредитоспособности на основании коэффицентного анализа; - оценка кредитоспособности по методике Сбербанка; - пути улучшения использования кредитоспособности заемщика.
Объект	ООО «Руфтоп Технолоджи», занимающееся оптовой торговлей лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием
Предмет	бухгалтерский учет кредитов и займов и анализ кредитоспособности в ООО «Руфтоп Технолоджи»
Методы	метод структурного анализа, метод синтеза, метод сравнительного анализа, метод логических обобщений, методы финансового анализа
Структура	Введение
	1 теоретические аспекты учета и анализа кредитов и займов предприятия
	2 действующая практика учета кредитов и займов в ООО «Руфтоп Технолоджи»
	3 анализ кредитоспособности ООО «Руфтоп Технолоджи»
Заключение	

Целью выпускной квалификационной работы являлось изучение организации бухгалтерского учета кредитов и займов, а также проведение анализа кредитоспособности заемщика на примере предприятия ООО «Руфтоп Технолоджи».

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Руфтоп Технолоджи», занимающееся оптовой торговлей лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

Задачи, предмет, методы и структура работы приведены на слайде.

Слайд 4



Формирование заемного капитала является одним из основных способов расширения финансово-экономической деятельности, что обеспечивает более эффективное использование собственного капитала, а также открывает новые диапазоны возможностей для развития предприятия.

Самым распространенным способом привлечения заемного капитала является:

1. Кредит представляющий собой экономические отношения возникающие при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций другим на условиях срочности, возвратности и платности. И заем – это получение денег или вещей в долг на заранее оговоренных условиях как от юридического лица, так и физического лица.

Слайд 5

Документальное оформление расчетов по кредитам и займам
ООО «Руфтоп Технолоджи»

Наименование документа	Назначение
Банковский ордер	является документом банка и служит распоряжением о переводе денежных средств со счета банка на счет получателя кредита. Данный документ применяется в том случае, если кредит берется в обслуживающем банке.
Платежное поручение	распоряжение ООО «Руфтоп Технолоджи» своему банку перевести определенные денежные средства на счет получателя, открытый в кредитной организации
Выписка банка	отражает все факты хозяйственной жизни, отражающие движение денежных средств на расчетном счете ООО «Руфтоп Технолоджи». Служит основанием для списания денежных средств, уплаченных в целях погашения основного долга и процентов по кредитам и займам
Бухгалтерская справка	первичный учетный документ, содержащий сведения об операции, которая должна быть отражена в учете. Применяется, если отсутствует унифицированная форма. Данный документ должен содержать обязательные реквизиты в соответствии в Ф3 «О бухгалтерском учете». В ООО «Руфтоп Технолоджи» используется для отражения начисленных процентов по кредитам и займам.

Порядок оформления получаемых кредитов и их погашения регулируется правилами банков. При поступлении заявки, банк проверяет кредитоспособность и платежеспособность, после чего заключается кредитный договор, который является основным документом, подтверждающим получение кредита, выплату процентов, пеней, комиссий и других выплат банку со стороны предприятия. Зачисление кредита на расчетный счет отражается в банковской выписке и оформляется банком банковским ордером.

Погашение и перечисление процентов за кредит в ООО «Руфтоп Технолоджи» производится платежным поручением. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете ООО «Руфтоп Технолоджи» производится с использованием бухгалтерской справки.

Слайд 6

Порядок отражения фактов хозяйственной жизни по учету долгосрочного кредита, используемого для приобретения инвестиционного актива

Факты хозяйственной жизни	Первичный документ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
В январе 2022 года получен долгосрочный кредит банка на расчетный счет ООО «Руфтоп Технолоджи»	Кредитный договор, выписка банка, платежное поручение	51	67.01	518 000
Перечислен аванс поставщику	Платежное поручение, выписка банка	60.02	51.01	518 000
Начислены проценты за пользование долгосрочным кредитом за январь	Кредитный договор, бухгалтерская справка	08.04	67.02	7770
Перечислены проценты по долгосрочному кредиту за январь	Платежное поручение, выписка банка	67.02	51	7770
Перечислена сумма основного платежа по долгосрочному кредиту за январь	Платежное поручение, выписка банка	67.01	51	14400
Отражена стоимость приобретенного объекта основных средств	Счет, Акт приема-передачи объекта основных средств	08.04	60.01	518000
Зачтен аванс, ранее перечисленный поставщику	Бухгалтерская справка-расчет	60.01	60.02	518000
Приобретенный объект основных средств принят к учету по первоначальной стоимости	Акт приема-передачи объекта основных средств, инвентарная карточка учета основных средств	01.01	08.04	518000
Начислены проценты за пользование долгосрочным кредитом за февраль	Кредитный договор, бухгалтерская справка	91.02	67.02	7770
Перечислены проценты по долгосрочному кредиту за февраль	Платежное поручение, выписка банка	67.02	51	7770

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета информацию о краткосрочных займах и кредитах ООО «Руфтоп Технолоджи» отражает на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а информация о долгосрочных займах и кредитах — на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если заемные средства используются ООО «Руфтоп Технолоджи» для приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива, то проценты по ним включаются в стоимость этого актива до момента ввода его в эксплуатацию. В дальнейшем до момента возврата кредита начисленные проценты будут включаться в состав прочих расходов ООО «Руфтоп Технолоджи».

Слайд 7

Порядок отражения фактов хозяйственной жизни по учету краткосрочного кредита

Факты хозяйственной жизни	Первичный документ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
В марте 2022 года получен краткосрочный кредит банка на расчетный счет ООО «Руфтоп Технолоджи»	Кредитный договор, выписка банка, платежное поручение	51	66.01	100000
Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за март	Кредитный договор, бухгалтерская справка	91.02	66.02	1500
Перечислены проценты по краткосрочному кредиту за март	Платежное поручение, выписка банка	66.02	51	1500
Перечислена сумма основного платежа по краткосрочному кредиту за март	Платежное поручение, выписка банка	66.01	51	16667

Если заемные средства используются на цели не связанные с инвестиционным активом, то проценты по ним включаются в состав прочих расходов общества.

Слайд 8

Соотношение активов и пассивов по группам ликвидности ООО «Руфтоп Технолоджи» за 2020-2021 гг.

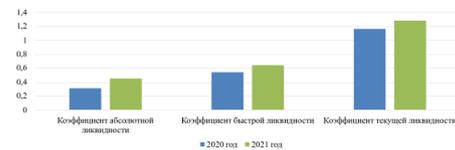
Показатель	2020 г.		2021 г.		Изменение (+,-)		
	2020 г.	2021 г.	Показатели	2020 г.	2021 г.	2020	2021
A1	5105	5788	П1	16576	12788	-11471	-7000
A2	3852	2352	П2	0	0	3852	2352
A3	10214	8221	П3	4367	4794	5847	3427
A4	32127	33352	П4	30355	32131	1772	1221
Итого активы	51298	49713	Итого пассивы	51298	49713	0	0

Анализ ликвидности баланса показал, что ООО «Руфтоп Технолоджи» является низколиквидным предприятием, т.к. в и 2020 и в 2021 годах сопоставление итогов групп по активу и пассиву не соответствует установленным неравенствам. У ООО «Руфтоп Технолоджи» недостаточно средств для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов, также не соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости организации, т.е. отсутствуют у общества отсутствуют собственные оборотные средства.

Слайд 9

Анализ показателей ликвидности ООО «Руфтоп Технолоджи» за 2020-2021 годы

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,31	0,45	+0,14
Коэффициент быстрой ликвидности	0,54	0,64	+0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,16	1,28	+0,12

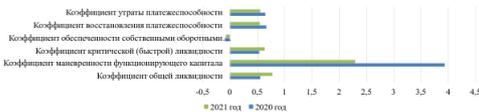


Анализ показателей ликвидности свидетельствует о низкой платежеспособности ООО «Руфтоп Технолоджи», т.к. ее оборотных средств не хватает для погашения имеющейся кредиторской задолженности.

Слайд 10

Анализ показателей платежеспособности ООО «Руфтоп Технолоджи»

Наименование коэффициента	Нормативное значение	2020 год	2021 год	отклонение
Коэффициент общей ликвидности	>1	0,56	0,78	-0,22
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Уменьшение показателя в динамике - положительный факт	3,94	2,30	-1,64
Коэффициент критической (быстрой) ликвидности	0,7-1,0	0,54	0,64	+0,1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Нижняя граница 0,1; ориентир 0,5	-0,09	-0,07	-0,02
Коэффициент восстановления платежеспособности	1	0,67	0,55	-0,12
Коэффициент утраты платежеспособности	1	0,65	0,56	-0,09

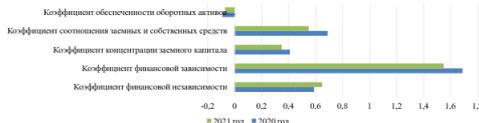


Анализ показателей платежеспособности показывает, что ООО «Руфтоп Технолоджи» является потенциальным банкротом, так как коэффициенты утраты (восстановления) платежеспособности являются меньше единицы.

Слайд 11

Анализ показателей финансовой устойчивости

Наименование коэффициента	Нормативное значение	2020 год	2021 год	+,- отклонение
Коэффициент финансовой независимости	0,4 -0,6-0,5	0,59	0,65	-0,06
Коэффициент финансовой зависимости	< 0,8	1,69	1,35	-0,14
Коэффициент концентрации заемного капитала	> 0,5	0,41	0,35	-0,06
Чистые активы	> 0	30355	32131	+1776
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	> 1	0,69	0,55	-0,14
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	Нижняя граница 0,1; ориентир 0,5	-0,09	-0,07	-0,02

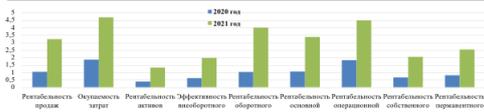


ООО «Руфтоп Технолоджи» финансирует свою деятельность в основном за счет собственных источников и является финансово устойчивым предприятием.

Слайд 12

Анализ показателей рентабельности на основе бухгалтерской отчетности ООО «Руфтоп Технолоджи» за 2020-2021 гг.

Наименование коэффициента	2020 год	2021 год	отклонение
Рентабельность продаж	1,03	3,21	+2,18
Окупаемость затрат	1,84	4,67	+2,83
Рентабельность активов	0,38	1,31	+0,93
Эффективность внеоборотного капитала	0,61	1,95	+1,34
Рентабельность оборотного капитала	1,02	3,98	+2,96
Рентабельность основной деятельности	1,05	3,36	+2,31
Рентабельность операционной деятельности	1,81	4,46	+2,65
Рентабельность собственного капитала	0,65	2,03	+1,38
Рентабельность постоянного капитала	0,80	2,52	+1,72



Анализ рентабельности свидетельствует, что все показатели рентабельности имеют положительную динамику, что характеризует ООО «Руфтоп Технолоджи» как эффективно работающее предприятие. Главной причиной является увеличение выручки компании.

Слайд
13

Оценка кредитоспособности по методике Сбербанка						
Коэффициенты	2020 год			2021 год		
	Вес показателя	Показатель	Баллы	Вес показателя	Показатель	Баллы
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,05	0,31	0,016	0,05	0,45	0,023
Коэффициент срочной ликвидности (прямой коэффициент покрытия) (К2)	0,1	0,54	0,054	0,1	0,64	0,064
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	0,4	1,16	0,464	0,4	1,28	0,512
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4)	0,2	0,59	0,118	0,2	0,65	0,130
Рентабельность продукции, % (К5)	0,15	1,81	0,272	0,15	4,46	0,669
Рентабельность деятельности, % (К6)	0,1	1,03	0,103	0,1	3,21	0,321
Сумма баллов			1,027			1,719
			1 класс			2 класс

Оценка кредитоспособности по методике Сбербанка показала, что ООО «Руфтоп Технолоджи» в 2020 году относится к первому классу заемщика, а в 2021 году соответствует второму классу кредитоспособности: $0,25 < S \leq 2,35$, т.е. кредитование требует взвешенного подхода. Общество считается финансово неустойчивыми и кредитуются на общих основаниях.

Слайд
14

Методы повышения кредитоспособности			
Наименование инноваций	Назначение инноваций	Результаты внедрения от предложенных инноваций	Показатели оценки финансового состояния, которые зависят от результата внедрения инноваций
Аутсорсинг	Передача бизнес-процессов	Сокращаются затраты, что приводит к увеличению выручки и прибыли	Показатели рентабельности
Платежный календарь	Контроль ликвидности компании и максимальной продуктивности использования денежных средств	Повышается эффективность денежного оборота предприятия, абсолютная ликвидность денежного потока предприятия, то есть его кредитоспособности	Показатели ликвидности
Аутстаффинг	Передача персонала	Сокращаются затраты, что приводит к увеличению выручки и прибыли	Показатели рентабельности
Ипотека	Обеспечивает возврат дебиторской задолженности	Снижается риск просроченной дебиторской задолженности. При продаже залогового имущества организация получает дополнительные денежные средства	Показатели ликвидности
Овердрафт	Обеспечивает бесперебойные расчеты	Организация в срок оплачивает свои счета, при этом оставляя за собой статус «надежного» партнера	Показатели финансовой устойчивости

Для того, чтобы повысить кредитоспособность ООО «Руфтоп Технолоджи» необходимо разрабатывать и применять инновационные методы управления, которые смогут повысить прибыльность предприятия и рациональное управление финансами.

В ООО «Руфтоп Технолоджи» можно применить следующие методы повышения кредитоспособности:

- **Аутсорсинг - передача некоторых бизнес-процессов** на обслуживание другой компании, специализирующейся в соответствующей области;
- **Платежный календарь - контроль ликвидности компании и максимальной продуктивности использования денежных средств;**
- **Аутстаффинг** – перевод персонала в другую компанию с официальным оформлением в этой компании;
- **Ипотека - обеспечивает возврат дебиторской задолженности** благодаря залогу недвижимого имущества;
- **Овердрафт - обеспечивает бесперебойные расчеты с контрагентами при недостаточности собственных денежных средств.**

Внедрение данных инноваций позволит ООО «Руфтоп Технолоджи» повысить и укрепить свою кредитоспособность, что положительно отразится на деятельности всего предприятия в целом.

Слайд
15

Спасибо за внимание!