

УДК 338.1

***О. В. Власова***

Курский государственный медицинский университет, Курск,  
e-mail: olgavlasova82@mail.ru

***В. В. Дуплин***

Курский государственный аграрный университет имени И.И. Иванова, Курск,  
e-mail: vvduplin@yandex.ru

***И. Н. Доренская***

Курский институт кооперации (филиал) АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и прав», Курск, e-mail: metodvik@bk.ru

***Н. С. Бушина***

Курский государственный медицинский университет, Курск,  
e-mail: n-bush@mail.ru

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МОЛОЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИИ**

**Ключевые слова:** продовольственная безопасность, молочная промышленность, кредиты и займы, учет кредитов и займов, кредитная нагрузка.

Для предприятий пищевой промышленности, как и в целом для экономики, последние несколько лет являются кризисными, что накладывает свой отпечаток на финансовые результаты и эффективности производственно-экономической деятельности. Это способно поставить под угрозу нормальное функционирование предприятий отраслей пищевой промышленности, что в условиях сохранения высокой степени их закредитованности может негативно отразиться на финансовой устойчивости и повысить риск возникновения банкротства. В ходе исследования проводится оценка состояния, а также особенностей учета кредитов и займов на примере предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2020-2022 гг. Установлено, что среди крупнейших предприятий молочной промышленности в России бесспорным лидером является АО «Вимм-Билль-Данн», где по итогам 2022 года выручка составила более 117 млрд рублей, а чистая прибыль – 6,28 млрд рублей. Для предприятий-лидеров молочной отрасли общей тенденцией является сохранение преобладающего положения собственных источников формирования имущества. Несмотря на общее устойчивое финансовое положение лидеров молочной промышленности, объем заемных средств в них является существенным. При этом по сроку кредитов и займов преобладают краткосрочные заемные средства, что способствует формированию невысокой доли устойчивого капитала. В целом, для предприятий-лидеров молочной промышленности России, несмотря на наличие заемных ресурсов, финансовое положение является достаточно устойчивым, а структура источников формирования имущества сбалансированной, что способствует поддержанию оптимального уровня деловой активности и позволяет избежать формирования высокой кредитной нагрузки.

***O. V. Vlasova***

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: olgavlasova82@mail.ru

***V. V. Duplin***

Kursk state agrarian university named after I.I. Ivanov, Kursk, e-mail: vvduplin@yandex.ru

***I. N. Dorenskaya***

Kursk institute of cooperation (branch) of the Belgorod university of cooperation, economics and law, Kursk, e-mail: metodvik@bk.ru

***N. S. Bushina***

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: n-bush@mail.ru

## **FEATURES OF ACCOUNTING FOR LOANS AND BORROWINGS AT ENTERPRISES OF THE DAIRY INDUSTRY IN RUSSIA**

**Keywords:** food security, dairy industry, loans and borrowings, accounting for loans and borrowings, credit burden.

For food industry enterprises, as well as for the economy as a whole, the last few years have been a crisis, which leaves its mark on the financial results and efficiency of production and economic activities. This can jeopardize the normal functioning of enterprises in the food industry, which, in conditions of maintaining a high degree of debt, can negatively affect financial stability and increase the risk of bankruptcy. In the course of the study, an assessment of the state, as well as the specifics of accounting for loans and borrowings is carried out on the example of the leading enterprises of the dairy industry in Russia in 2020-2022. It has been established that among the largest enterprises of the dairy industry in Russia, the undisputed leader is JSC Wimm-Bill-Dann, where by the end of 2022 revenue amounted to more than 117 billion rubles, and net profit – 6.28 billion rubles. For the leading enterprises of the dairy industry, the general trend is to maintain the predominant position of their own sources of property formation. Despite the overall stable financial position of the leaders of the dairy industry, the amount of borrowed funds in them is significant. At the same time, short-term borrowed funds prevail in terms of the term of loans and borrowings, which contributes to the formation of a low share of sustainable capital. In general, for the leading enterprises of the dairy industry in Russia, despite the availability of borrowed resources, the financial situation is quite stable, and the structure of the sources of property formation is balanced, which helps to maintain an optimal level of business activity and avoids the formation of a high credit burden.

### Введение

Одной из проблем для развития российского бизнеса остается дефицит собственных финансовых ресурсов, что существенно ограничивает возможности роста и расширения деятельности. Это приводит к необходимости привлечения заемных средств, что, с одной стороны, расширяет финансовые возможности предприятий, но вместе с тем приводит к формированию заметной кредитной нагрузки, что в условиях снижения дедовой активности способно привести к потере финансовой устойчивости ввиду неспособности своевременно и в полном объеме отвечать по возникшим обязательствам [1-3].

Для предприятий отраслей пищевой промышленности период после 2014 года является этапом динамичного роста и развития, что связано с расширением производства продовольствия внутри страны на фоне введенного продовольственного эмбарго. Это также привело к усилению мер господдержки АПК и перерабатывающей промышленности, что направлено на развитие данного направления высокими темпами [4, 5]. Несмотря на это, для предприятий пищевой промышленности, как и в целом для экономики, последние несколько лет являются кризисными, что накладывает свой отпечаток на финансовые результаты и эффективности производственно-экономической деятельности. Это способно поставить под угрозу нормальное функционирование предприятий отраслей пищевой промышленности, что в условиях сохранения высокой степени их закредитованности может негативно отразиться на финансовой устойчивости и повысить риск возникновения банкротства [6, 7]. Поэтому вопросам контроля кредитного портфеля предприятий, своевременности расчетов по суще-

ствующим обязательствам, а также особенностям учета кредитов и займов необходимо уделять повышенное внимание [8].

Цель исследования – провести оценку состояния, а также особенностей учета кредитов и займов на примере предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2020-2022 гг.

### Материалы и методы исследования

В ходе исследования были использованы данные финансовых отчетностей 10-ти крупнейших по размеру выручки в 2022 году предприятий молочной промышленности России [9], на основе которых проведен анализ динамики общего объема кредитов и займов рассматриваемых предприятий, а также изучены особенности их учета. Период исследования ограничен наиболее актуальными статистическими данными за последние 3 года. Исследование проводилось с использованием целого ряда методов и подходов, в том числе: интеллектуальный анализ данных и общенаучные инструменты анализа, анализ финансово-хозяйственной деятельности.

### Результаты исследования и их обсуждение

По итогам 2022 года среди крупнейших предприятий молочной промышленности в России лидером по размеру выручки являлось АО «Вимм-Билль-Данн» с показателем 117,2 млрд рублей, что существенно выше уровня выручки ближайших конкурентов. Вторую позицию по размеру выручки в 2022 году заняло ОАО «Милком» с показателем 39,9 млрд рублей, также более 30 млрд рублей выручка составила в ООО «Хохланд Руссланд» и ПАО МК «Воронежский».

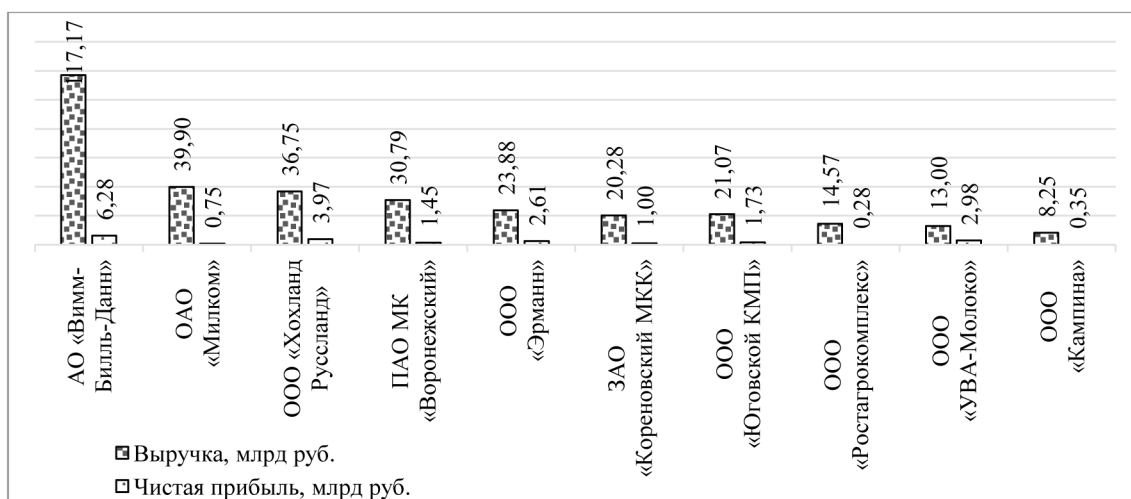


Рис. 1. Сравнительная оценка выручки и чистой прибыли в разрезе предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2022 гг.

Таблица 1

Динамика коэффициента автономии в разрезе предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2020-2022 гг.

| №  | Предприятия            | Коэффициент автономии |      |      | Изменение           |                     |
|----|------------------------|-----------------------|------|------|---------------------|---------------------|
|    |                        | 2020                  | 2021 | 2022 | В 2021 г. к 2020 г. | В 2022 г. к 2021 г. |
| 1  | АО «Вимм-Билль-Данн»   | 0,60                  | 0,52 | 0,58 | -0,08               | 0,06                |
| 2  | ОАО «Милком»           | 0,23                  | 0,17 | 0,19 | -0,06               | 0,02                |
| 3  | ООО «Хохланд Руссланд» | 0,81                  | 0,73 | 0,81 | -0,09               | 0,09                |
| 4  | ПАО МК «Воронежский»   | 0,53                  | 0,49 | 0,52 | -0,04               | 0,03                |
| 5  | ООО «Эрманн»           | 0,71                  | 0,68 | 0,65 | -0,03               | -0,02               |
| 6  | ЗАО «Кореновский МКК»  | 0,70                  | 0,67 | 0,69 | -0,04               | 0,03                |
| 7  | ООО «Юговской КМП»     | 0,60                  | 0,65 | 0,65 | 0,05                | -                   |
| 8  | ООО «Ростагрокомплекс» | 0,39                  | 0,42 | 0,41 | 0,03                | -0,01               |
| 9  | ООО «УВА-Молоко»       | 0,32                  | 0,33 | 0,25 | 0,01                | -0,08               |
| 10 | ООО «Кампина»          | 0,31                  | 0,51 | 0,67 | 0,20                | 0,16                |

Еще в 3-х предприятиях среди рассматриваемого топ-10 лидеров выручка в 2022 году составляла в пределах 20-30 млрд рублей, в 2-превышала 10 млрд рублей, а в занимающем 10-е место ООО «Кампина» составила 8,25 млрд рублей (рисунок 1).

По размеру чистой прибыли среди крупнейших предприятий молочной промышленности России лидирует АО «Вимм-Билль-Данн» с показателем 6,28 млрд рублей. Вторым по размеру чистой прибыли является занимающий 3-е место по объему выручки ООО «Хохланд Руссланд» (3,97 млрд рублей), третьим – ООО «УВА-Молоко» с чистой прибылью 2,98 млрд рублей, хотя по размеру выручки предприятие является

только лишь 9-м в рассматриваемом рейтинге. Еще в ПАО МК «Воронежский», ЗАО «Кореновский МКК» и ООО «Юговской КМП» по итогам 2022 года размер чистой прибыли составил более 1 млрд рублей, а в оставшихся предприятиях, несмотря на большой объем полученной выручки, чистая прибыль не превышала и 1 млрд рублей.

Оценивая финансовое положение крупнейших предприятий молочной промышленности, можно отметить, что в 2020 году только в 6-ти предприятиях удельный вес собственных средств в структуре формирования источников имущества превышал 50%, варьируя в пределах 53-81%, в то время как в оставшихся составлял 23-39%. При

этом доля собственных средств в структуре источников формирования имущества была наименьшей в ОАО «Милком» – 23%. К 2021 году общей тенденцией для большинства рассматриваемых предприятий является снижение доли собственных средств в структуре источников формирования имущества, что связано с усилением кризиса в экономике. Однако уже в 2022 году в ряде предприятий намечилось увеличение доли собственных средств. В результате, среди 10-ти предприятий в 7-ми доля собственных средств превышала 50%, и только в 3-х сохранялась высокая зависимость от внешних кредиторов. По итогам 2022 года наиболее устойчивое финансовое положение среди лидеров молочной промышленности отмечалось в ООО «Хохланд Руссланд», где на собственные средства приходилось более 81% от общего объема источников формирования имущества. Среди оставшихся предприятий вариация доли собственных средств находилась в пределах 19-69%, при этом наименьшее значение отмечено ОАО «Милком» (таблица 1).

Вариация значений коэффициентов автономии среди рассматриваемых предприятий-лидеров свидетельствует о существовании заметной кредитной нагрузки, что актуализирует анализ кредитов и займов предприятий молочной промышленности, особенностей их учета.

Общий объем долгосрочных кредитов и займов среди рассматриваемых предприятий варьирует существенно, при этом в ООО «Эрманн» отсутствуют долгосрочные заемные средства во всем исследуемом периоде, а в АО «Вимм-Билль-Данн» в 2020 и 2022 годах. В 2020-2021 годах существенно вырос объем долгосрочных средств в ООО «Ростагрокомплекс» – более чем в 32 раза, также более чем на 50% прирост отмечен в ПАО МК «Воронежский» и ООО «Юговской КМП». По размеру долгосрочных заемных средств во всем исследуемом периоде лидирует ОАО «Милком», где в 2020 и 2021 годах их объем составлял более 7,3 млрд рублей, а к 2021 году вырос до 9,9 млрд рублей. Также наиболее существенный объем долгосрочных заемных средств отмечен в ПАО МК «Воронежский», ЗАО «Кореновский МКК» и ООО «Юговской КМП» – более 1 млрд рублей. В ООО «Ростагрокомплекс» объем долгосрочных заемных средств является наименьшим и к 2022 году снизился до менее чем 600 тыс.

рублей. В 2021-2022 гг. наиболее существенный прирост объема долгосрочных кредитов отмечен в ЗАО «Кореновский МКК» – в 4,5 раза (таблица 2).

По объему краткосрочных заемных средств лидирующие позиции занимают лидеры рейтинга АО «Вимм-Билль-Данн» и ОАО «Милком», где в 2022 году объем краткосрочных кредитов составлял 8,2 и 6,2 млрд рублей. Также в 2022 году краткосрочные кредиты превысили 1 млрд рублей в ООО «УВА-Молоко», а в оставшихся предприятиях находились в пределах 150-807 млн рублей. При этом наименьший объем краткосрочных кредитов отмечен в ООО «Кампина», а в ООО «Эрманн» краткосрочные кредиты и займы, также как и долгосрочные, отсутствуют. В исследуемом периоде динамика изменения общего объема краткосрочных кредитов является разнонаправленной: в некоторых предприятиях в 2021 году произошло кратное увеличение объема кредитов, а в других – снижение. Это свидетельствует о том, что единой для отрасли тенденции нет, а потребность в кредитных ресурсах обусловлена необходимостью решения локальных задач предприятий.

Преобладающее положение долгосрочных заемных средств в структуре привлеченных источников формирования имущества в 2020 году отмечалось в ОАО «Милком», ПАО МК «Воронежский» и ООО «Эрманн», где в расчете на 1 рубль краткосрочных обязательств приходилось более 1 рубля обязательств долгосрочных, что способствует формированию более устойчивого финансового положения. В 2022 году в 4-х предприятиях среди рассматриваемых коэффициент соотношения заемных средств превышал 1. Наименее устойчивое финансовое положение отмечено ООО «Хохланд Руссланд» и ООО «УВА-Молоко», где подавляющее большинство заемных источников формирования имущества были краткосрочными (рисунок 2).

На предприятиях молочной промышленности России учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с используемой в стране системой бухгалтерского учета. Несмотря на то, что между кредитом и займом существует принципиальная разница в части того, кто может выступать в качестве кредиторов, а также в наличии/отсутствии платы за пользование денежными средствами (процентов), в системе бухгалтерского учета принципы учета кредитов и займов едины.

Таблица 2

Динамика объемов долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в разрезе предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2020-2022 гг.

| №   | Предприятия            | Значение, млн руб. |        |        | Изменение, %        |                     |
|---|------------------------|--------------------|--------|--------|---------------------|---------------------|
|   |                        | 2020               | 2021   | 2022   | В 2021 г. к 2020 г. | В 2022 г. к 2021 г. |
| Долгосрочные кредиты и займы, млн рублей  |                        |                    |        |        |                     |                     |
| 1   | АО «Вимм-Билль-Данн»   | -                  | 4400,3 | -      | -                   | -                   |
| 2   | ОАО «Милком»           | 7371,6             | 9969,4 | 7644,4 | 35,2                | -23,3               |
| 3   | ООО «Хохланд Руссланд» | 240,7              | 46,9   | -      | -80,5               | -                   |
| 4   | ПАО МК «Воронежский»   | 3260,0             | 4898,7 | 5633,5 | 50,3                | 15,0                |
| 5   | ООО «Эрманн»           | -                  | -      | -      | -                   | -                   |
| 6   | ЗАО «Кореновский МКК»  | 343,4              | 252,8  | 1380,9 | -26,4               | 4,5 раза            |
| 7   | ООО «Юговской КМП»     | 1073,1             | 1743,2 | 2515,9 | 62,5                | 44,3                |
| 8   | ООО «Ростагрокомплекс» | 5,8                | 193,2  | 0,6    | 32,6 раза           | -99,7               |
| 9   | ООО «УВА-Молоко»       | 258,8              | 258,8  | 441,3  | -                   | 70,5                |
| 10  | ООО «Кампина»          | 1723,0             | -      | 410,0  | -                   | -                   |
| Краткосрочные кредиты и займы, млн рублей |                        |                    |        |        |                     |                     |
| 1   | АО «Вимм-Билль-Данн»   | 2463,0             | 545,3  | 8208,8 | -77,9               | 14,1 раза           |
| 2   | ОАО «Милком»           | 1657,7             | 2988,6 | 6178,0 | 80,3                | 106,7               |
| 3   | ООО «Хохланд Руссланд» | 653,4              | 1674,3 | 847,5  | 156,2               | -49,4               |
| 4   | ПАО МК «Воронежский»   | 1545,3             | 1025,0 | 806,5  | -33,7               | -21,3               |
| 5   | ООО «Эрманн»           | -                  | -      | -      | -                   | -                   |
| 6   | ЗАО «Кореновский МКК»  | -                  | 1000,2 | 800,6  | -                   | -20,0               |
| 7   | ООО «Юговской КМП»     | 1199,1             | 1000,0 | 800,0  | -16,6               | -20,0               |
| 8   | ООО «Ростагрокомплекс» | 545,0              | 150,0  | 500,0  | -72,5               | 2,3 раза            |
| 9   | ООО «УВА-Молоко»       | 515,3              | 1000,7 | 1248,0 | 94,2                | 24,7                |
| 10  | ООО «Кампина»          | 43,4               | 602,5  | 150,0  | 12,9 раза           | -75,1               |

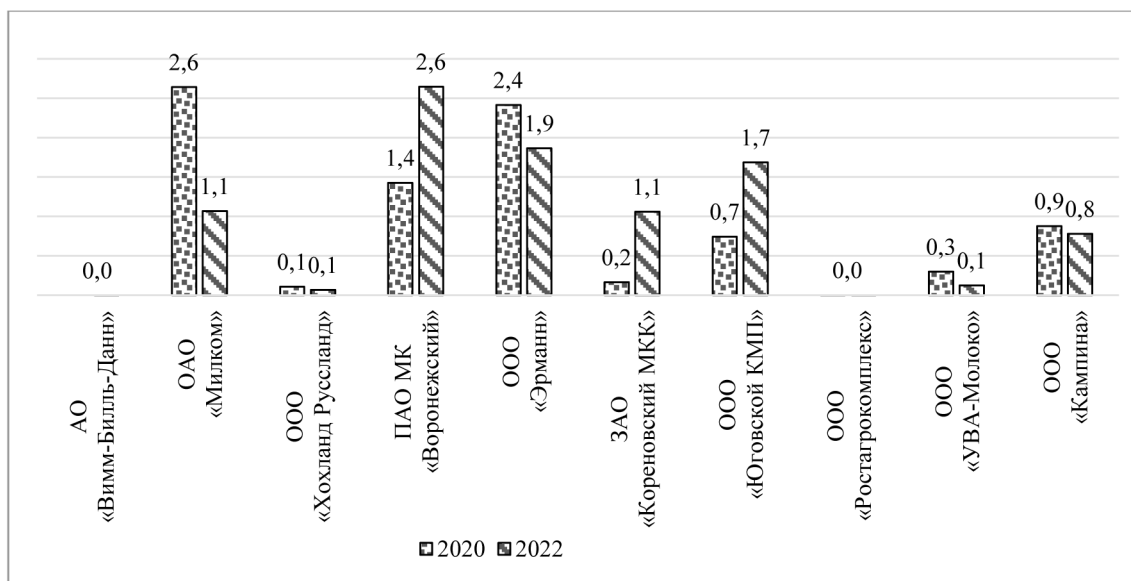


Рис. 2. Сравнительная оценка коэффициентов структуры земельных средств в разрезе предприятий-лидеров молочной промышленности в России в 2020 и 2022 гг.

Основными счетами, которые применяются для учета кредитов и займов, являются счета 66 и 67 для учета краткосрочных (до 1 года) и долгосрочных (более 12 месяцев) кредитов и займов соответственно. При этом для учета основной суммы долга и процентов по выданным кредитам и займам к соответствующим счетам бухгалтерского баланса 66,67 открывают субсчета: 66.1 (67.1) для основного долга и 66.2 (67.2) – для процентов [10, 11].

### Заключение

Среди крупнейших предприятий молочной промышленности в России бесспорным лидером является АО «Вимм-Билль-Данн», где по итогам 2022 года выручка составила более 117 млрд рублей, а чистая прибыль – 6,28 млрд рублей. Среди оставшихся 9-ти предприятий вариация выручки по итогам 2022 года находилась в пределах 8-40 млрд рублей, что существенно ниже уровня лидера отрасли. Для предприятий-лидеров молочной отрасли общей тенденцией является сохранение преобладающего положения собственных источников форми-

рования имущества и лишь только в 3-х из 10-ти привлеченные средства являются преобладающими. Несмотря на общее устойчивое финансовое положение лидеров молочной промышленности, объем заемных средств в них является существенным. При этом по сроку кредитов и займов преобладают краткосрочные заемные средства, что способствует формированию невысокой доли устойчивого капитала, поскольку долгосрочные заемные средства характеризуются более высокой степенью устойчивости из-за длительного срока возврата. ООО «Эрманн» является единственным предприятием, которое не имеет как долгосрочных, так и краткосрочных кредитов и займов. В целом, для предприятий-лидеров молочной промышленности России, несмотря на наличие заемных ресурсов, финансовое положение является достаточно устойчивым, а структура источников формирования имущества сбалансированной, что способствует поддержанию оптимального уровня деловой активности и позволяет избежать формирования высокой кредитной нагрузки.

### Библиографический список

1. Яковенко С.Н., Айрапетян М.М. Современное состояние и динамика объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 9-1 (60). С. 201-204.
2. Скрипкина Е.В., Штоколова К.В., Ишков И.В., Волобуева Н.В., Чарочкина Т.А., Степерев Д.Ю. Финансовое положение предприятий-лидеров рынка растительных масел России // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2023. № 4. С. 120-126.
3. Тулеева Г.Т., Баймедетов С.Д. Основные направления развития кредитования малого и среднего бизнеса // Deutsche Internationale Zeitschrift für Zeitgenössische Wissenschaft. 2023. № 56. С. 21-23.
4. Долгова С.А., Данилова Н.Е., Трошина Е.В., Звягинцева Ю.А. Пищевая промышленность РФ в условиях санкционного давления // Вестник ГГУ. 2023. № 2. С. 337-347.
5. Ноздрачева Е.Н., Боев С.Г., Дуплин В.В., Харитоновна С.А. Продовольственное обеспечение как составляющая часть экономической безопасности России в условиях санкций // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2023. Т. 12, № 3 (44). С. 72-76.
6. Зюкин Д.А., Головин Ал.А., Святова О.В., Майкова С.Д., Лисицына Ю.В. Состояние пищевой промышленности России: проблемы и перспективы развития в условиях пандемии // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 6. С. 102-108.
7. Штоколова К.В., Яковлев Н.А., Бушина Н.С., Наджафова М.Н. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности предприятий-лидеров рынка растительных масел России // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2023. Т. 12, № 2 (43). С. 74-78.
8. ФНС. Ресурс БФО [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bo.nalog.ru/> (дата обращения: 27.02.2024).
9. Латышева З.И., Овчинникова О.А., Доренская И.Н., Заикина М.А. Учет кредитов и займов на зернопроизводящих предприятиях региона // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 11-1. С. 80-85.
10. Курбаналиева З.М., Магомедова З.О. Бухгалтерский учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 463-468.