

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 учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам

Студент

Т.А. Капанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Тольятти 2021

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Т.А. Капанова.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам».

Руководитель: к.э.н., доцент С.Е. Чинахова.

Цель исследования – заключается в проведении анализа бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам и разработке мероприятий по их совершенствованию.

Объект исследования – ООО «Атлант».

Предмет исследования – бухгалтерская отчетность и другая документация ООО «Атлант» за 2018-2020гг.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: разработаны мероприятия направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на основании проведенного аудита. Применение предложенных мероприятий ООО «Атлант» улучшат бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 44 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 49 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 17.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.....	6
1.1 Особенности ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.....	6
1.2 Цели, задачи, и особенности аудита расчетов по кредитам и займам.....	16
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант» .....	20
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Атлант» .....	20
2.2 Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ООО «Атлант» .....	27
3. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам аудиторской проверки .....	33
3.1 Аудит бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант».....	33
3.2 Мероприятия направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на основании проведенного аудита .....	39
Заключение .....	40
Список используемой литературы .....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Атлант» за 2020 г .....	50
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2020 г...	51
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2019 г...	53

## Введение

Тема исследования бакалаврской работы является актуальной, так как избыточность заемных средств в организации может привести к ухудшению финансовой деятельности, а именно нехватке денежных средств для финансирования и в целом обеспечения функционирования организации.

Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам является основной составляющей бухгалтерского учета в организации. Благодаря учету осуществляется анализ и контроль кредитов и займов, на основании данных полученных в процессе проведенного аудита разрабатываются мероприятия по совершенствованию учета кредитов и займов в организации.

Цель написания бакалаврской работы заключается в проведении анализа бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам и разработке мероприятий по их совершенствованию. Поставленные задачи:

- изучить теоретические аспекты учета и аудита расчетов по кредитам и займам организации;
- провести анализ бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант»;
- провести анализ аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант»;
- разработать мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант».

Объектом исследования выступает ООО «Атлант».

Предметом исследования выступает бухгалтерская отчетность и другая документация ООО «Атлант» за 2018-2020гг.

Бакалаврская работа включает в себя введение, три основных части, заключение, список используемой литературы и приложения.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам, а именно понятия и виды

кредитов, цели, задачи и особенности ведения бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

Во втором разделе проведен анализ бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант», проведен анализ краткой организационно-экономической характеристики организации.

В третьем разделе проведен анализ аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант», разработаны мероприятия направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант».

Теоретической основой послужили научные печатные издания в области исследования известных отечественных и зарубежных авторов, публикации в журналах, а также данные в сети Интернет.

Практическая значимость заключается в применении ООО «Атлант» разработанных мероприятий с целью совершенствования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в прогнозном периоде.

# **1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам**

## **1.1 Особенности ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам**

Наиболее популярным видом экономических отношений является кредит. Так, по мнению Драниковой А.Н.: «Кредит – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней» [4; с. 37].

Карташев Д.И. толкует: «Кредит - экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства» [6; с. 237].

Ульянова О.Л. утверждает: «Кредит - это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам» [20; с. 109].

Следовательно, кредит представляет собой выдачу денежных средств кредитным учреждением заемщику на условиях оговоренных кредитным договором.

При принятии решения о выдаче кредита между кредитором и заемщиком заключается кредитный договор, в котором оговариваются все условия кредитования, такие как сумма кредита, срок и способ погашения, проценты по кредитованию и другие условия.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ «Основанием для возникновения кредитных отношений и основанием для выдачи кредита служит кредитный договор. Содержание кредитного договора и его форма должны соответствовать определенным нормам» [3].

В соответствии со статьей 820 Гражданского Кодекса Российской Федерации: «Кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значение размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами» [3]. На сегодняшний день на экономическом рынке в России существует множество видов кредитов, которые классифицируются в зависимости от признаков, представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Классификация кредитов в зависимости от признаков

«В зависимости от срока предоставления кредиты подразделяются на краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты и онкольный кредит, представлены на рисунке 2.

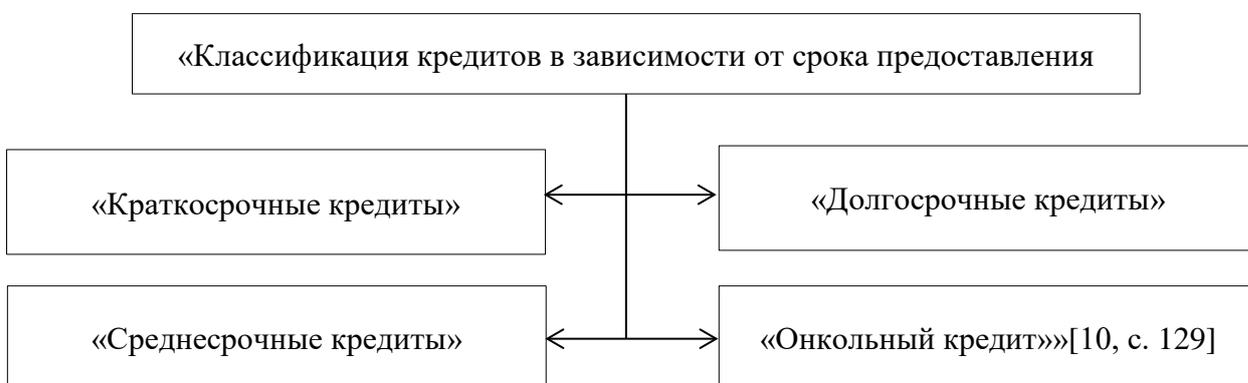


Рисунок 2 – Классификация кредитов в зависимости от срока предоставления» [10, с. 129].

Краткосрочным кредитом признается кредит, выданный коммерческим банком физическому лицу на срок не более полу года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере торговли и предоставления услуг.

Среднесрочным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику на срок от полу года до года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере аграрного бизнеса.

Долгосрочным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику на срок более года. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере технического обеспечения и строительства.

Онкольным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику на неогovorенный период при условии погашения по первому требованию кредитора. Как правило, такой вид кредитования имеет широкое распространение в сфере ценных бумаг [5; с. 167].

«В зависимости от наличия обеспечения кредиты подразделяются на обеспеченные, гарантированные, доверительные кредиты и кредиты с другим обеспечением, представлены на рисунке 3» [11, с. 189].

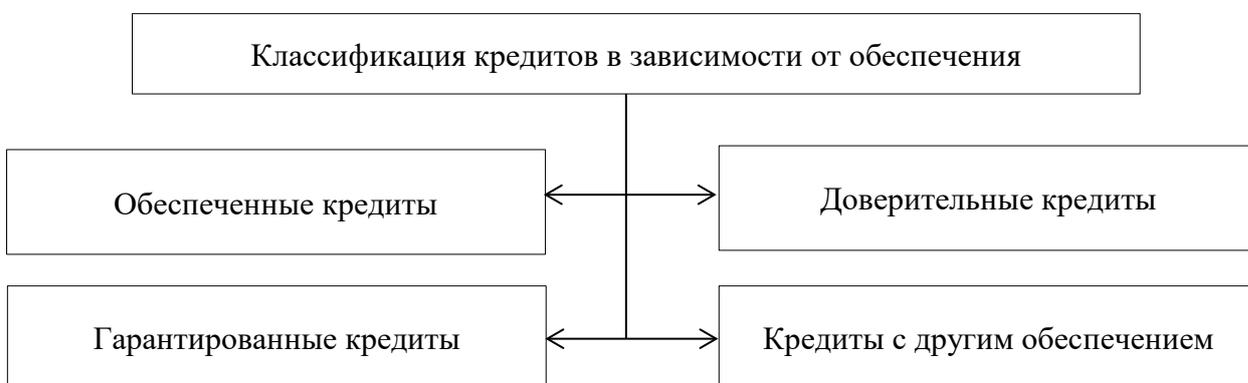


Рисунок 3 – Классификация кредитов в зависимости от обеспечения

Обеспеченным кредитом признается кредит, выданный под залог имущества, находящегося в собственности у заемщика, как правило, под залог недвижимости. Гарантированным кредитом признается кредит, выданный на условии предоставленной гарантии третьим лицом.

Доверительным кредитом признается кредит, только проверенному заемщику. А также существуют кредиты с другим видом обеспечения [1; с. 139]. В зависимости от целевого назначения кредиты подразделяются на вексельные, платежные и производственные кредиты, представлены на рисунке 4.

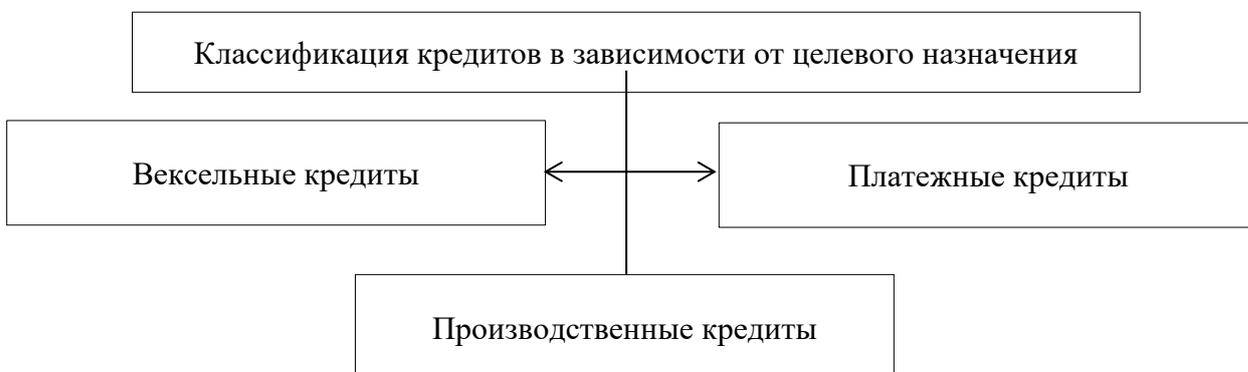


Рисунок 4 – Классификация кредитов в зависимости от целевого назначения

Вексельным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику, занимающемуся хозяйственной деятельностью.

Платежным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику на временные нужды.

Производственным кредитом признается кредит, выданный кредитором заемщику на развитие производства.

В зависимости от срока погашения кредиты подразделяются на досрочные кредиты, с регрессией платежа, предоставляемые одновременно или в рассрочку, представлены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Классификация кредитов в зависимости от срока погашения

В зависимости от процентной ставки кредиты подразделяются на кредиты с плавающей или фиксированной процентной ставкой, представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Классификация кредитов в зависимости от процентной ставки

В зависимости от вида валюты кредиты подразделяются на кредиты, выдаваемые в национальной валюте или кредиты, выдаваемые в иностранной валюте.

В зависимости от потребностей заемщиков кредиты подразделяются на контокоррентные, ломбардные, ипотечные, платежные и револьверные кредиты.

Следовательно, кредиты представляют собой выдачу денежных средств кредитором заемщику на условиях предусмотренных кредитным договором и классифицируется в зависимости от признаков, таких как срока предоставления, наличия обеспечения, целевого назначения, срока погашения, вида валюты и потребности заемщика.

«Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в Российской Федерации регулируется Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»» [11].

«В отчетности заемщика полученные кредиты и займы отражаются в бухгалтерском балансе в статье кредиторская задолженность в размере, указанной в кредитном договоре» [5, с. 94]. В зависимости от приобретенного кредита и займа на долгосрочной или краткосрочной основе проценты за пользование кредитом и другие дополнительные расходы отражаются в бухгалтерском балансе как прочие долгосрочные или краткосрочные обязательства.

«Краткосрочными признаются кредиты и займы, полученные от кредитора на срок не более года, и отражаются по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». К счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» могут применяться следующие субсчета:

- 66-1 «для рублевых кредитов»;
- 66-2 «для процентов по рублевым кредитам»;
- 66-3 «для рублевых займов»;
- 66-4 «для процентов по рублевым займам»;

- 66-5 «для займов по облигациям»;
- 66-6 «для учета дисконтных векселей»;
- 66-21 «для валютных кредитов»;
- 66-22 «для процентов по валютным кредитам»;
- 66-23 «для валютных займов»;
- 66-24 «для процентов по валютным займам»» [15, с. 209].

«Долгосрочными признаются кредиты и займы, полученные от кредитора на срок более года, и отражаются по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». К счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» могут применяться следующие субсчета:

- 67-1 «долгосрочные кредиты»;
- 67-2 «долгосрочные займы»;
- 67-3 «проценты по оплате займов и кредитов»;
- 67-4 «штрафы и пени по уплате кредитов и займов»;
- 67-5 «просроченные кредиты и займы»;
- 67-6 «займы под выпуск ценных бумаг»;
- 67-7 «займы и кредиты для работников»» [15, с. 221].

В таблице 1 представлены особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

«Таблица 1 – Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Наименование операции	Дебет	Кредит
Полученная сумма краткосрочного кредита или займа	50 «Касса» 51 «Расчетный счет» 52 «Валютный счет» 55 «Специальные счета в банках» 60 «Расходы с поставщиками и подрядчиками»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Проценты к уплате по полученному краткосрочному кредиту или займу	91.2 «Прочие доходы и расходы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Продолжение таблицы 1

Наименование операции	Дебет	Кредит
Полученная сумма долгосрочного кредита или займа	50 «Касса» 51 «Расчетный счет» 52 «Валютный счет» 55 «Специальные счета в банках» 60 «Расходы с поставщиками и подрядчиками»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Проценты к уплате по полученному долгосрочному кредиту или займу	91.2 «Прочие доходы и расходы»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Перечислены деньги в счет погашения процентного краткосрочного долга	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	50 «Касса» 51 «Расчетный счет» 52 «Валютный счет» 55 «Специальные счета в банках»
Перечислены деньги в счет погашения процентного долгосрочного долга	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	50 «Касса» 51 «Расчетный счет» 52 «Валютный счет» 55 «Специальные счета в банках»

Помимо кредитов и займов в денежной форме, организации могут получить заем в не денежной форме в виде товарного кредита. Товарный кредит или не денежный заем в отличие от обычного кредита и займа облагается налогом на добавленную стоимость (далее по тексту НДС)» [2; с. 238].

В таблице 2 представлены особенности бухгалтерского учета расчетов товарного кредита или не денежного займа.

«Таблица 2 – Особенности бухгалтерского учета расчетов товарного кредита или не денежного займа

Наименование операции	Дебет	Кредит
Получен краткосрочный товарный кредит или не денежный заем	07 «Оборудование к установке» 10 «Материалы» 41 «Товары» и др.	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Получен долгосрочный товарный кредит или не денежный заем	07 «Оборудование к установке» 10 «Материалы» 41 «Товары» и др.	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Продолжение таблицы 2

Наименование операции	Дебет	Кредит
Отражен НДС по краткосрочному товарному кредиту или не денежному займу	19 «Налог на добавленную стоимость»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Отражен НДС по долгосрочному товарному кредиту или не денежному займу	19 «Налог на добавленную стоимость»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
Возмещен НДС из бюджета	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «Налог на добавленную стоимость» [2, с. 238].

Существуют следующие правила ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам:

- начисление по кредитам и займам и выплата процентов по кредитам и займам являются разными операциями;
- расчет процентов по приобретенному кредиту и займу осуществляется исходя из фактического пользования кредита и займа в днях;
- последовательность бухгалтерских проводок зависит от цепочки привлеченных кредитов и займов, несмотря на это по кредиту всегда будут отражаться счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

«В таблице 3 представлены особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива.

Таблица 3 – Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива

Наименование операции	Дебет	Кредит
Начислены проценты по краткосрочным кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива	08 «Вложения во внеоборотные активы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Начислены проценты по долгосрочным кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива	08 «Вложения во внеоборотные активы»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [10, с. 209].

«Заемщик отражает следующую информацию о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности:

- наличие и изменения величины по приобретенным кредитам и займам;
- сумму уплачиваемых процентов по приобретенному кредиту или займу;
- прочие расходы, связанные с приобретенным кредитом или займом;
- сроки погашения приобретенного кредита или займа;
- сумму дохода от пользования кредита и займа, в том числе включенного в инвестиционный актив» [4, с. 157].

При неисполнении или неполного исполнения обязательств по уплате кредита и займа, заемщик раскрывает информацию о недополученных суммах в пояснительной записке бухгалтерской отчетности.

## **1.2 Цели, задачи, и особенности аудита расчетов по кредитам и займам**

Аудит расчетов по кредитам и займам проводится с целью выявления достоверности отражения в бухгалтерской отчетности организации сведений по операциям, осуществляемым с краткосрочными и долгосрочными заемными средствами.

Задачами аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам являются:

- проверка документации на наличия соответствия с требованиями законодательства;
- проверка документации произведенных операций по приобретению кредитов и займов;

- проверка документации произведенных операций по целевому использованию кредитов и займов;
- проверка документации произведенных операций по своевременному погашению обязательств по кредитам и займам, а также выявление просрочки платежей и причину их возникновения;
- проверка учет и налогообложения по приобретенным кредитам и займам.

«Аудит расчетов по кредитам и займам в Российской Федерации осуществляется на основании нормативно-правовой базы, основными из которых являются:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ: «Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с законодательством РФ. Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону. В случае возникновения противоречий с содержанием других федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона, имеют приоритет» [21];
- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ: «Определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации» [22];
- Постановление правительства российской федерации об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности от 23.09.2002 г. N 696 [15];
- Налоговый Кодекс Российской Федерации: «определено понятие расходов и порядок их признания для целей налогового учета; установлены налоги, взимаемые с сельскохозяйственных предприятий и включаемые в себестоимость производимой продукции» [9];

– Гражданский Кодекс Российской Федерации: «регулирует правовые основы кредитных отношений. Содержит порядок заключения и расторжения гражданско-правовых договоров» [3];

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.08 № 106н: «Это положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. В положении оговаривается порядок формирования учетной политики, то есть, кем составляется и утверждается, при этом говорится о том, какие документы утверждаются, раскрытие и изменение ее» [12];

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 от 6.10.2008 г. № 107н: «Устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации» [11].

«К внутренним нормативным документам, регулирующим аудит расчетов по кредитам и займам, относятся: Устав, Приказ «Об учетной политике организации», План счетов организации, график документооборота» [14, с. 129].

«При осуществлении аудиторской проверки по расчету кредитов и займов дополнительно изучаются выписки из банков, мемориальные ордера, кредитные договоры, договоры страхования, дополнительные соглашения и другая документация, касающаяся приобретенных кредитов и займов» [4, с. 227].

«В соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Планирование аудита» пункта 10: «в процессе планирования аудиторской проверки должна быть составлена и документально оформлена программа аудита – документ, определяющий характер, временные рамки и

объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита» [16; с. 119].

Таким образом, «в первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы учета и аудита расчетов по кредитам и займам, а именно понятие кредита, его виды в организациях, особенности ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, цели, задачи и особенности аудита расчетов по кредитам и займам» [2, с. 91].

Кредиты представляют собой выдачу денежных средств кредитором заемщику на условиях предусмотренных кредитным договором, и классифицируется в зависимости от признаков, таких как срока предоставления, наличия обеспечения, целевого назначения, срока погашения, вида валюты и потребности заемщика.

«Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в Российской Федерации регулируется Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»» [10, с. 205]. Каждая организация предварительно планирует проведение аудита, определив при этом четкую цель и задачи проведения аудиторской проверки.

## 2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант»

### 2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Атлант»

Общество с ограниченной ответственностью «Атлант», сокращенное наименование ООО «Атлант» зарегистрировано 23 ноября 2017г. Основным видом деятельности организации является строительство жилых и нежилых помещений, зданий. Статус организации – микропредприятие. В таблице 4 отражены основные экономические показатели ООО «Атлант».

Таблица 4 – Анализ основных экономических показателей ООО «Атлант» за 2018-2020гг. в т.р.

Наименование показателя	2018г.	2019г.	2020г.	Абс. изм.		Отн. изм.	
				2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Активы	1275	1872	465	597	-1407	146,82	24,84
Капитал и резервы	10	58	65	48	7	580,00	112,07
Обязательства	1265	1814	400	549	-1414	143,40	22,05
Выручка	2770	17974	566	15204	-17408	648,88	3,15
Расходы	2765	17857	557	15092	-17300	645,82	3,12
Прибыль от продаж	5	117	9	112	-108	2340,00	7,69
Прочие доходы	0	2	0	2	-2	0,00	0,00
Прочие расходы	5	59	0	54	-59	1180,00	0,00
Прибыль до налогообложения	0	60	9	60	-51	0,00	15,00
Налог на прибыль	0	12	2	12	-10	0,00	16,67
Чистая прибыль	0	48	7	48	-41	0,00	14,58

Активы организации состоят из оборотных активов, которые за 2018-2019гг. возросли на 46,82%, а за 2019-2020гг. уменьшились на 75,16%. Динамика активов ООО «Атлант» представлена на рисунке 7.

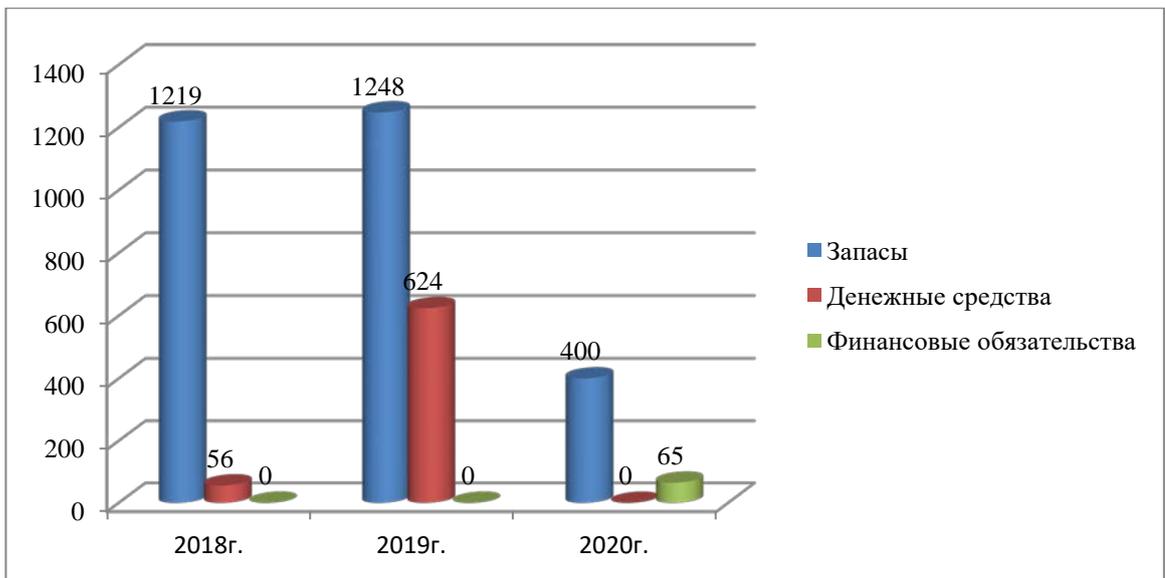


Рисунок 7 – Динамика активов ООО «Атлант» за 2018-2019гг. в т.р.

Наибольшую долю в структуре активов ООО «Атлант» составляют запасы, наименьшую – финансовые обязательства. Капитал и резервы организации состоят из уставного капитала и нераспределенной прибыли, которые за 2018-2019гг. увеличились на 480%, а за 2019-2020гг. возросли на 12,07%, динамика на рисунке 8.

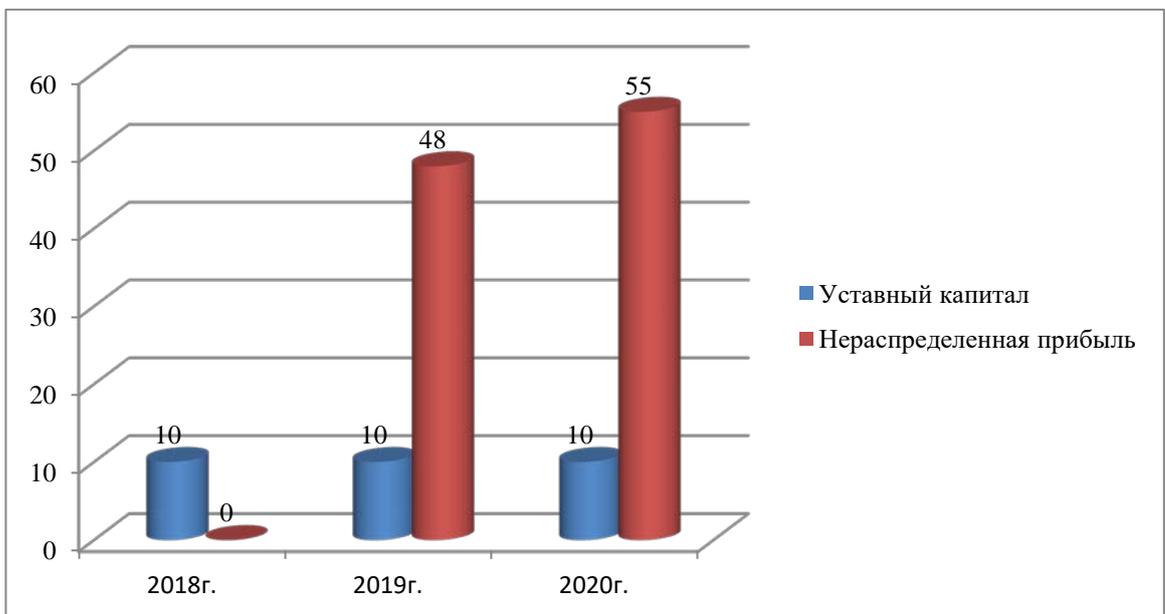


Рисунок 8 – Динамика капитала и резервов ООО «Атлант» за 2018-2019гг. в т.р.

Обязательства ООО «Атлант» состоят из долгосрочных и краткосрочных обязательств, которые за 2018-2019гг. увеличились на 43,4%, а за 2019-2020гг. уменьшились на 77,95%, динамика на рисунке 9.

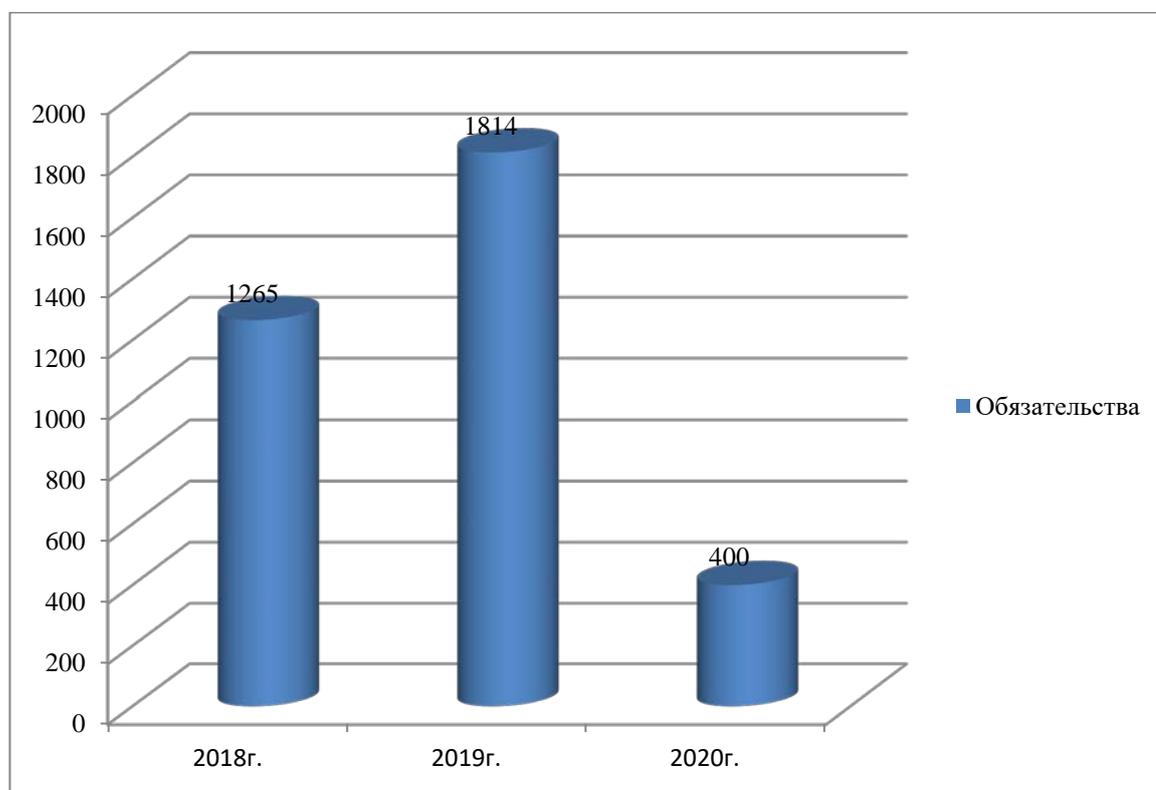


Рисунок 9 – Динамика обязательств ООО «Атлант» за 2018-2019гг. в т.р.

Выручка организации за 2018-2019гг. возросла на 548,88%, при том, как расходы увеличились на 545,82%, за 2019-2020гг. уменьшились на 96,85% и 96,88%.

В 2018 г. в ООО «Атлант» отсутствует чистая прибыль, в 2019 г. она составила 48 т.р., а в 2020г. по отношению к 2019г. уменьшилась на 41 т.р., что является неблагоприятным моментом.

В таблице 5 представлены основные экономические показатели, отражающие финансовую деятельность организации ООО «Атлант» за исследуемый период.

Таблица 5 – Основные экономические показатели, отражающие финансовую деятельность организации ООО «Атлант» за 2018-2020гг.

Наименование показателя	Формула расчета	2018г.	2019	2020г.	Абсю изм. 2020-2018
Коэффициент абсолютной ликвидности	$(\text{Денежные средства} + \text{Финансовые вложения}) / \text{Обязательства}$	0,08	0,63	0,33	0,25
Коэффициент текущей ликвидности	$\text{Оборотные активы} / \text{Обязательства}$	1,75	1,90	2,37	0,62
Рентабельность продаж	$\text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка} \times 100\%$	0,18	0,65	1,59	1,41
Рентабельность активов	$\text{Чистая прибыль} / \text{Активы}$	0,39	6,25	1,94	1,55
Рентабельность собственного капитала	$\text{Чистая прибыль} / \text{среднее значение собственного капитала} \times 100\%$	0,01	82,76	10,77	10,76
Коэффициент финансовой устойчивости	$(\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}) / \text{Баланс}$	0,43	0,47	0,58	0,15
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	$\text{Собственный капитал} / \text{Заемный капитал}$	0,01	0,03	0,16	0,15

Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Атлант» за 2018-2020гг. увеличился на 0,25 и в 2020г. составил 0,33, в организации подлежат погашению ежедневно не менее 33% краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности организации за исследуемый период увеличился на 0,62 и в 2020г. составил 2,37, что соответствует нормативному значению. ООО «Атлант» способно за счет оборотных активов погасить краткосрочные обязательства, динамика представлена на рисунке 10.

В ООО «Атлант» за 2018-2020гг. увеличилась рентабельность продаж на 1,41 и в 2020г. составила 1,59, что отражает прибыль организации на рубль оказанных услуг. Рентабельность активов возросла на 1,55 и составила на конец исследуемого периода 1,94.

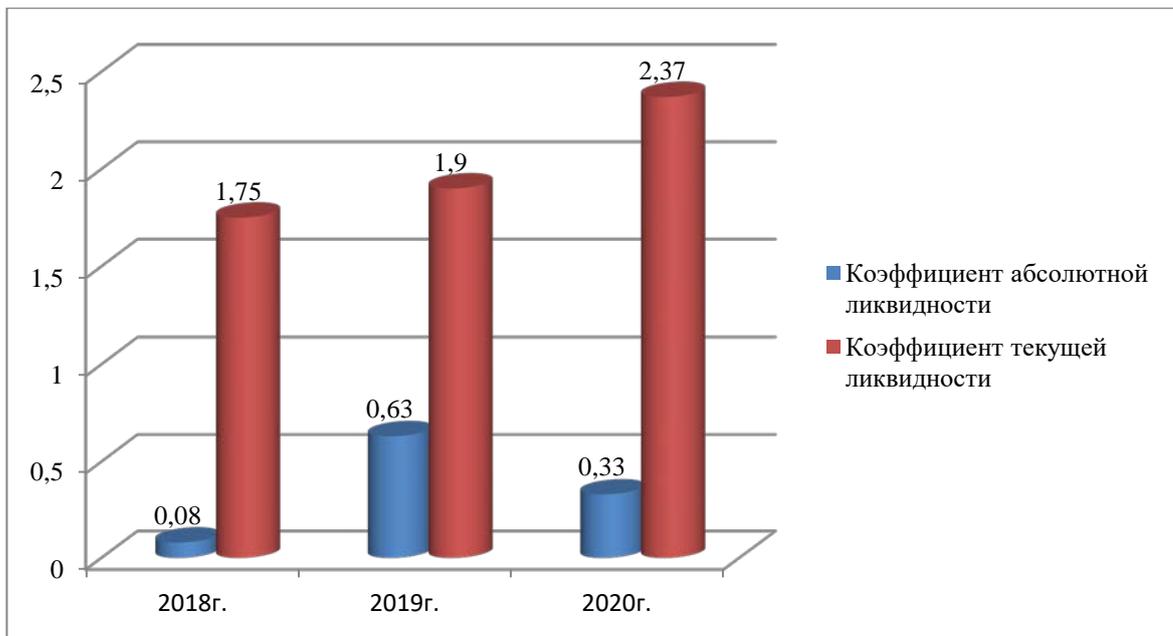


Рисунок 10 – Динамика ликвидности ООО «Атлант» за 2018-2019гг.

В ООО «Атлант» рентабельность собственного капитала за 2018-2020гг. возросла на 10,76, в 2020г. на единицу стоимости собственного капитала организация получает прибыль в размере 10,77, динамика на рисунке 11.

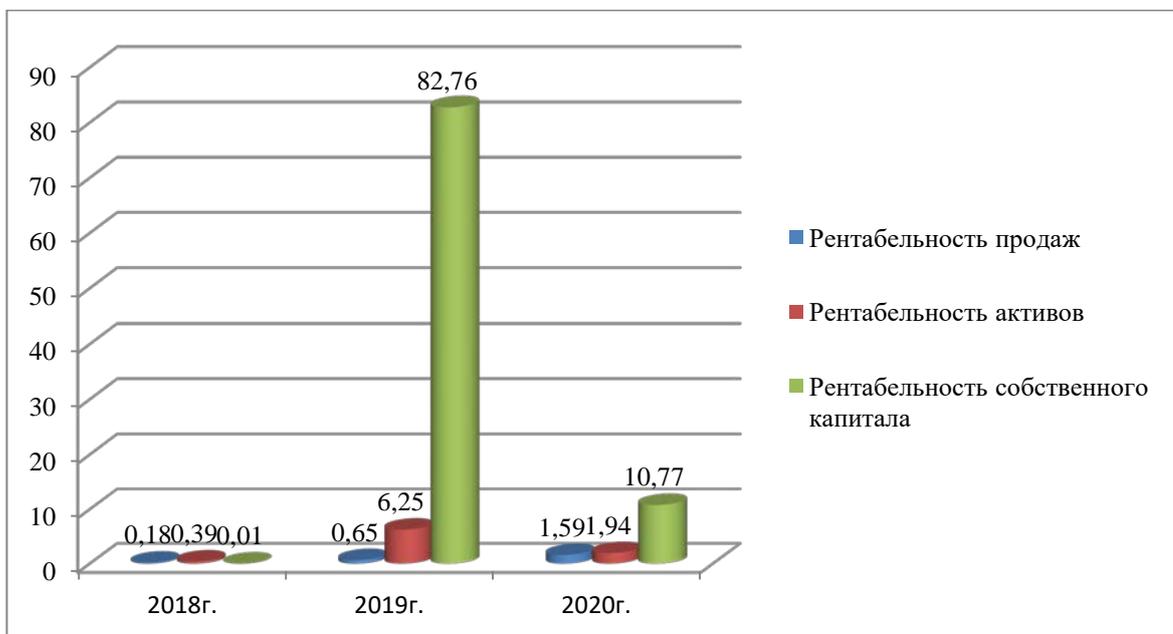


Рисунок 11 – Динамика рентабельности ООО «Атлант» за 2018-2019гг.

Коэффициент финансовой устойчивости ООО «Атлант» за 2018-2020гг. увеличился на 0,15 и в 2020г. составил 0,58, что отражает долю источников финансирования организации.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств организации за исследуемый период увеличился на 0,15, динамика на рисунке 12.

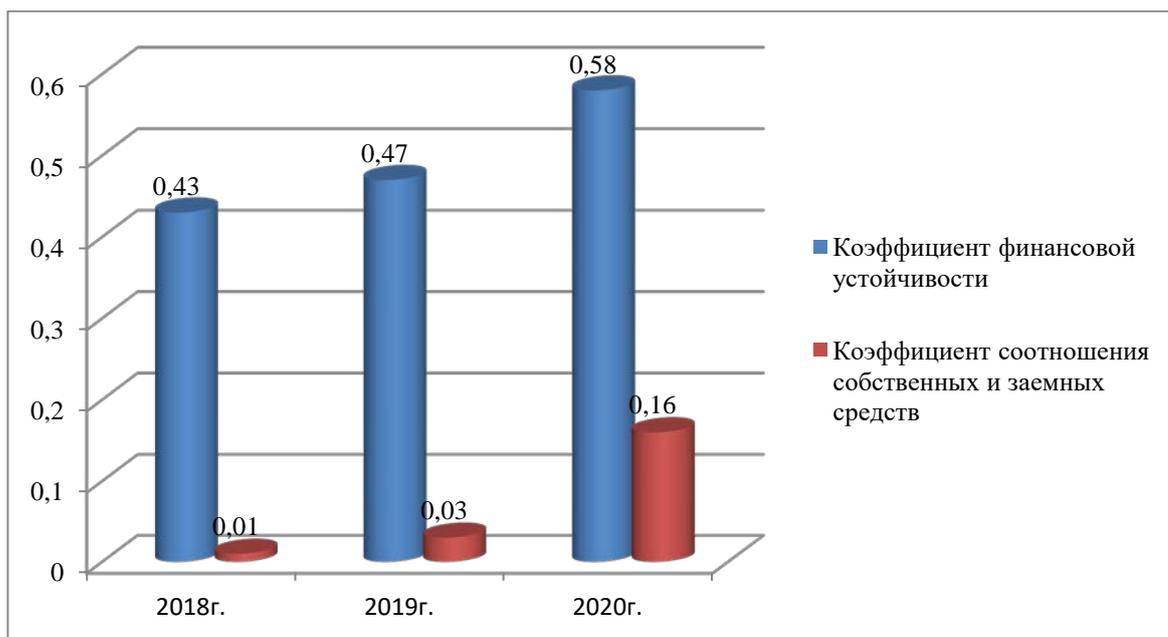


Рисунок 12 – Динамика финансовой устойчивости и соотношения собственных и заемных средств ООО «Атлант» за 2018-2019гг.

На рисунке 13 отражена динамика краткосрочных кредитов и займов организации.

В структуре краткосрочных обязательств ООО «Атлант» наибольшую долю за исследуемый период составляет кредиторская задолженность, которая уменьшилась на 299 т.р., при том, как краткосрочные заемные средства организации уменьшились на 234 т.р.

Долгосрочные обязательства организации за исследуемый период состоят из долгосрочных кредитов и займов, которые уменьшились на 332 т.р.

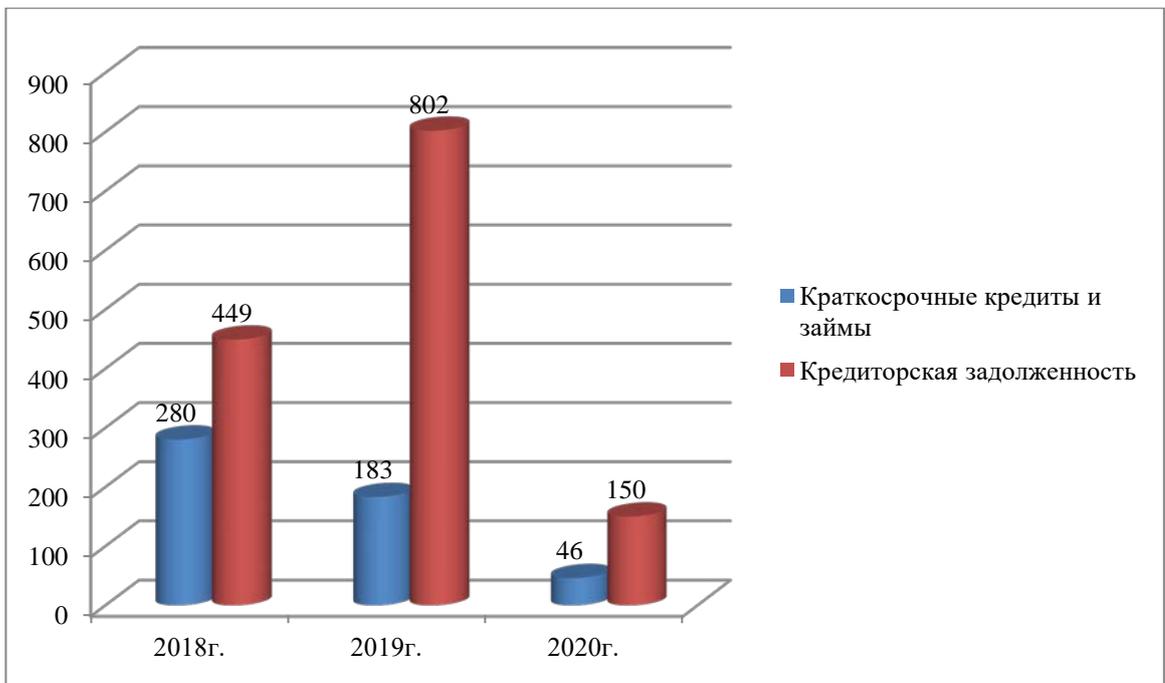


Рисунок 13 – Динамика краткосрочных кредитов и займов ООО «Атлант» за 2018-2019гг. в т.р.

На рисунке 14 отражена динамика долгосрочных кредитов и займов организации.

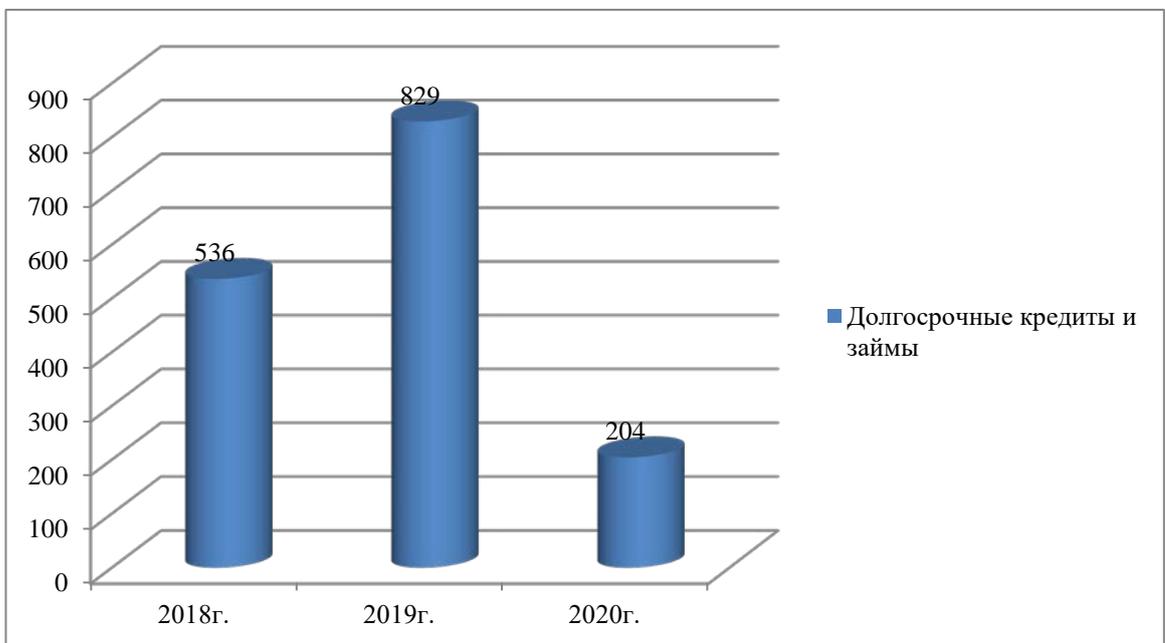


Рисунок 14 – Динамика долгосрочных кредитов и займов ООО «Атлант» за 2018-2019гг. в т.р.

Следовательно, в ООО «Атлант» за исследуемый период наблюдается ухудшение финансовой деятельности, о чем свидетельствует уменьшение показателя чистой прибыли. Заемные средства организации превышают собственные, но, не смотря на это, ООО «Атлант» способно своевременно погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

## **2.2 Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов в ООО «Атлант»**

В отчетности ООО «Атлант» полученные кредиты и займы отражаются в бухгалтерском балансе в статье кредиторская задолженность в размере, указанной в кредитном договоре.

В зависимости от приобретенного кредита и займа на долгосрочной или краткосрочной основе проценты за пользование кредитом и другие дополнительные расходы ООО «Атлант» отражаются в бухгалтерском балансе как прочие долгосрочные или краткосрочные обязательства.

В ООО «Атлант» учет краткосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок до года, отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Полученные краткосрочные кредиты и займы ООО «Атлант» отражаются:

- по кредиту счета 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- по дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Проценты к уплате по полученным краткосрочным кредитам и займам ООО «Атлант» учитываются обособленно и отражаются:

- по кредиту счета 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- по дебету счета 91.2 «Прочие доходы и расходы».

В ООО «Атлант» аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по каждому виду, а именно по виду предоставленных кредитов и займов, по наименованию кредитных учреждений и другим данным.

Расходами по выполнению обязательств по полученным кредитам и займам в ООО «Атлант» признаются проценты, предназначенные к уплате в соответствии с условиями займа и дополнительные расходы, к которым относятся:

- расходы, связанные с предоставлением консультационных и информационных услуг;
- расходы, связанные с проведением экспертизы кредитного договора;
- прочие расходы, связанные с приобретением кредитов и займов организации.

ООО «Атлант» 25.03.2019г. получило краткосрочный кредит в ПАО Сбербанк в размере 196 т.р. под 18% годовых.

Срок кредитования составляет 12 месяцев.

Проценты по кредитованию начисляются ежемесячно 25-го числа, следующего за месяцем выдачи кредита.

$196000 / 365 \times 12 \times 18\% = 1160$  руб. – ежемесячная сумма процентов за пользование краткосрочным кредитом.

Краткосрочный кредит ООО «Атлант» отражается в строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса.

В таблице 6 отражены хозяйственные операции по учету краткосрочного кредита ООО «Атлант».

Таблица 6 – Хозяйственные операции по учету краткосрочного кредита ООО «Атлант» за март-май 2019г.

Дата операции	Дебет счета	Кредит счета	Наименование операции	Сумма руб.
25.03.2019г.	51 «Расчетный счет»	66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	Получен на расчетный счет ООО «Атлант» краткосрочный кредит	196000
25.04.2019г.	91.2 «Прочие доходы и расходы»	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»	Начислены проценты по краткосрочному кредиту ООО «Атлант»	1160
25.04.2019г.	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Оплачены проценты по краткосрочному кредиту ООО «Атлант»	1160
25.04.2019г.	66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Частично погашен краткосрочный кредит ООО «Атлант»	10000
25.05.2019г.	91.2 «Прочие доходы и расходы»	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»	Начислены проценты по краткосрочному кредиту ООО «Атлант»	1160
25.05.2019г.	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Оплачены проценты по краткосрочному кредиту ООО «Атлант»	1160
25.05.2019г.	66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Частично погашен краткосрочный кредит ООО «Атлант»	8500

В ООО «Атлант» выплаты по обязательствам по полученным кредитам и займам отражаются как уменьшение суммы кредиторской задолженности в соответствии с отчетным периодом.

В ООО «Атлант» учет долгосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок более года, отражается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные долгосрочные кредиты и займы ООО «Атлант» отражаются:

– по кредиту счета 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

– по дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Проценты к уплате по полученным долгосрочным кредитам и займам ООО «Атлант» учитываются обособленно и отражаются:

– по кредиту счета 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

– по дебету счета 91.2 «Прочие доходы и расходы».

ООО «Атлант» 22.10.2019г. получило долгосрочный кредит в ПАО Сбербанк в размере 293 т.р. под 16,5% годовых.

Срок кредитования составляет 24 месяца.

Проценты по кредитованию начисляются ежемесячно 22-го числа, следующего за месяцем выдачи кредита.

$293000 / 365 \times 24 \times 16,5\% = 3179$  руб. – ежемесячная сумма процентов за пользование долгосрочным кредитом.

Долгосрочный кредит ООО «Атлант» отражается в строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса.

В таблице 7 отражены хозяйственные операции по учету долгосрочного кредита ООО «Атлант».

Таблица 7 – Хозяйственные операции по учету долгосрочного кредита ООО «Атлант» за октябрь-декабрь 2019г.

Дата операции	Дебет счета	Кредит счета	Наименование операции	Сумма руб.
22.10.2019г.	51 «Расчетный счет»	67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Получен на расчетный счет ООО «Атлант» долгосрочный кредит	293000

Продолжение таблицы 7

Дата операции	Дебет счета	Кредит счета	Наименование операции	Сумма руб.
22.11.2019г.	91.2 «Прочие доходы и расходы»	66.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	Начислены проценты по долгосрочному кредиту ООО «Атлант»	3179
22.11.2019г.	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Оплачены проценты по долгосрочному кредиту ООО «Атлант»	3179
22.11.2019г.	67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Частично погашен долгосрочный кредит ООО «Атлант»	10000
22.12.2019г.	91.2 «Прочие доходы и расходы»	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	Начислены проценты по долгосрочному кредиту ООО «Атлант»	3179
22.12.2019г.	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Оплачены проценты по долгосрочному кредиту ООО «Атлант»	3179
22.12.2019г.	67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	Частично погашен долгосрочный кредит ООО «Атлант»	10000

В ООО «Атлант» отсутствуют краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы в иностранной валюте за исследуемый период. Таким образом, в ООО «Атлант» за исследуемый период имеются краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы, наибольшую долю на конец исследуемого периода из которых занимают долгосрочные кредиты и займы.

Следовательно, во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, предоставлена краткая организационно-экономическая характеристика.

На основании проведенного анализа сделаны выводы, что в ООО «Атлант» за исследуемый период наблюдается ухудшение финансовой деятельности, о чем свидетельствует уменьшение показателя чистой прибыли.

Заемные средства организации превышают собственные, но, не смотря на это, ООО «Атлант» способно своевременно погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

В ООО «Атлант» учет краткосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок до года, отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», учет долгосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок более года, отражается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В зависимости от приобретенного кредита и займа на долгосрочной или краткосрочной основе проценты за пользование кредитом и другие дополнительные расходы ООО «Атлант» отражаются в бухгалтерском балансе как прочие долгосрочные или краткосрочные обязательства.

### 3. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам аудиторской проверки

#### 3.1 Аудит бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант»

Аудит бухгалтерского учета и расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант» осуществляется поэтапно, этапы представлены на рисунке 15.

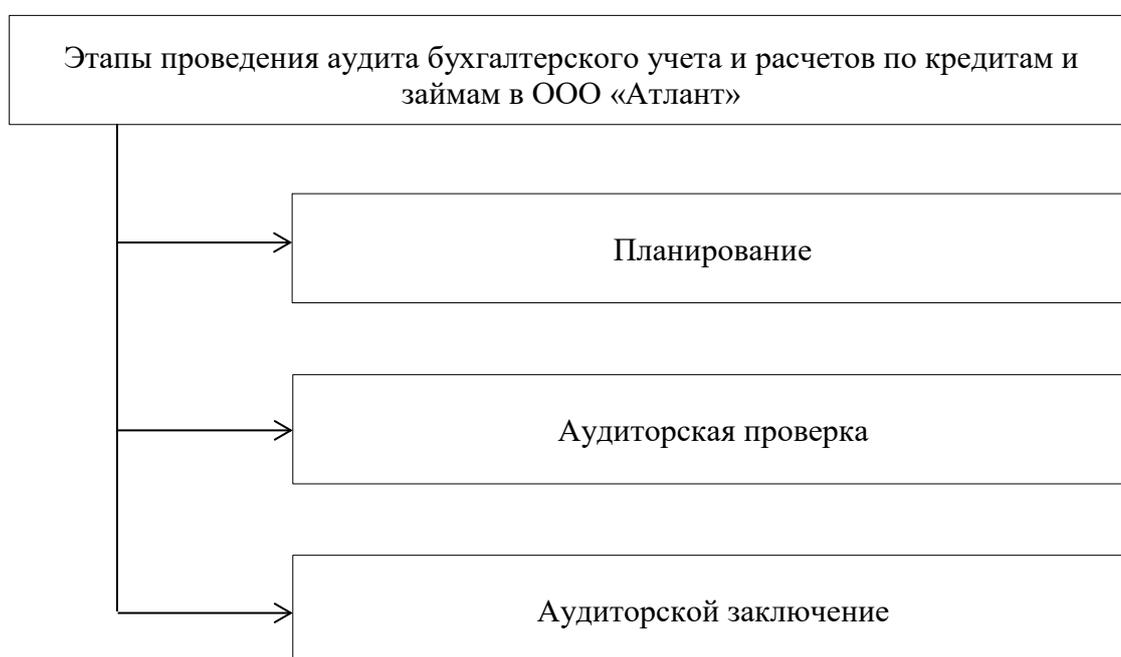


Рисунок 15 – Этапы проведения аудита бухгалтерского учета и расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант»

Первоначальным этапом проведения аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам является планирование. Аудитор составляет план – программу аудиторской проверки, в котором определен график проведения аудита, оговорены сроки проверки.

При проведении аудиторской проверки аудитор согласовывает программу с руководителем ООО «Атлант», в случае необходимости вносит изменения.

Аудитор имеет право самостоятельно определить методы и приемы проведения аудиторской проверки и несет полную ответственность за результаты, полученные в ходе аудиторской проверки. На рисунке 16 представлены процедуры планирования аудиторской проверки ООО «Атлант».



Рисунок 16 – Процедуры планирования аудиторской проверки в ООО «Атлант»

На этапе планирования аудиторской проверки первоначально осуществляются предварительные процедуры в виде выявления возможных рисков в ходе проведения аудиторской проверки и определения условий

проведения проверки. Далее подготавливается программа аудита в соответствии с изученными особенностями деятельности организации, внутреннего контроля, ведения бухгалтерского учета и других аналитических процедур. Перечень вопросов подлежащих аудиторской проверке ООО «Атлант» в 2020г.:

- проверка соблюдения учетной политики организации в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее по тексту РФ);
- проверка состояния внутреннего контроля и ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам организации;
- соотношение реально полученных кредитов и займов в соответствии с имеющейся документацией;
- проверка целевого использования средств, полученных по кредитам и займам;
- проверка своевременности погашения обязательств, по приобретенным кредитам и займам организации;
- оценка непогашенных остатков по приобретенным кредитам и займам организации;
- проверка ведения аналитического и синтетического учета расчетов по кредитам и займам организации.

Для ведения эффективной финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Атлант» применяется система внутреннего финансового контроля. При осуществлении внутреннего финансового контроля выявляются допущенные нарушения и ошибки по ведению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам. В таблице 9 представлен анализ внутреннего финансового контроля.

Таблица 9 – Анализ внутреннего финансового контроля ООО «Атлант» по ведению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Наименование показателя	Уровень внутреннего финансового контроля		
	высокий	средний	низкий
Договоры по кредитам и займам подписываются руководителем организации	+	нет	нет
Даты зачисления на расчетный счет и фактическому получению кредита или займа соответствуют	+	нет	нет
Все договора по действующим кредитам и займам в наличии	+	нет	нет
По мере срока возврата долгосрочные кредиты и займы переносятся на счета краткосрочных	нет	+	нет
Синтетические счета долгосрочных кредитов и займов ведутся на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы»	+	нет	нет
Синтетические счета краткосрочных кредитов и займов ведутся на счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы»	+	нет	нет
Аналитический учет ведется по видам предоставленных кредитов и займов	нет	нет	+
Начисление процентов по полученным кредитам и займам	+	-	-
Соответствие действующего имущества с имуществом передаваемым по залоговое обеспечение	нет	+	нет
Соблюдение сроков возврата по обязательствам	+	нет	нет
Своевременная уплата процентов	нет	+	нет
Просроченные проценты уплачиваются за счет собственных источников финансирования	нет	нет	+

В результате проведенного анализа внутреннего финансового контроля ООО «Атлант» по ведению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам сделан вывод – в 2020г. наблюдается средний уровень финансового контроля.

В ходе проведения аудиторской проверки в 2020 г. рассмотрены реально полученные кредиты и займы в соответствии с имеющейся документацией. Источниками послужили оборотно-сальдовая ведомость по счетам 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы», а также устный опрос руководителя ООО «Атлант».

Далее путем сверки регистров и документов бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, а также путем арифметического расчета проведен аудит проверки целевого использования, непогашенных остатков средств, ведения аналитического и синтетического учета полученных по кредитам и займам.

Аудиторской проверки подлежала следующая документация ООО «Атлант»: первичные документы, мемориальные ордера и выписки по ссудному счету кредитных учреждений, платежные поручения, договоры по кредитам и займам, договоры по страхованию невозврата, дополнительные соглашения, регистры аналитического и синтетического учета и другая необходимая документация.

В итоге аудитором было составлено аудиторское заключение, в котором отражены результаты аудиторской проверки ООО «Атлант», представлено в таблице 10.

Таблица 10 – Результаты аудиторской проверки ООО «Атлант»

Перечь вопросов	Результат аудиторской проверки
Учетная политика организации	В ООО «Атлант» разработанная учетная политика соответствует законодательству РФ. Недостаток: отсутствие информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные.
Внутренний финансовый контроль	В ООО «Атлант» ведется внутренний финансовый контроль В соответствии с проверкой установлен средний уровень финансового контроля. Недостаток: в организации отсутствует инвентаризация расчетов по кредитам и займам.

Продолжение таблицы 10

Перечь вопросов	Результат аудиторской проверки
Источники получения кредитов и займов	В ООО «Атлант» установлены источники получения кредитов и займов. Вся первичная документация по приобретению кредитов и займов присутствует и соответствует законодательству РФ. Недостаток: в отдельных документах имеются нарушения по оформлению.
Начисление и уплата процентов по кредитам и займам	В ООО «Атлант» начисленные и уплаченные суммы по кредитам и займам соответствуют документации.
Срочность, целевое назначение и состояние задолженности	В ООО «Атлант» соблюдаются сроки возврата по обязательствам. Отсутствует просроченная задолженность. Полученные кредиты и займы используются по целевому назначению. Вся имеющаяся задолженность числится на счетах учета в реальных значениях.
Правильность отражения в бухгалтерском учете	В ООО «Атлант» отражаются корректные записи учета по счетам 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы».
Соответствие аналитического и синтетического учета расчетов по кредитам и займам	В ООО «Атлант» установлена достоверность и полнота ведения аналитического и синтетического учета расчетов по кредитам и займам.

В результате проведения аудиторской проверки бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам не выявлены существенные нарушения. Несмотря на это имеются ряд недочетов в виде отсутствия информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные обязательства, отсутствия инвентаризации по расчетам и нарушений в оформлении отдельной документации.

ООО «Атлант» рекомендуется разработать мероприятия направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на основании проведенного аудита.

### **3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант» на основании проведенного аудита**

В ходе проведения аудиторской проверки в ООО «Атлант» в 2020 г. выявлены следующие нарушения по оформлению документации по расчетам с кредитами и займами:

- в учетной политике организации отсутствует информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные обязательства;
- Договор № 11 от 24.09.2019 г. на приобретение краткосрочного кредита не был своевременно продлен по истечению срока действия договора;
- в Договоре № 36 от 02.03.2020 г. на приобретение краткосрочного кредита отсутствуют условия погашения обязательств;
- в отдельных документах имеются нарушения по полноте оформления реквизитов;
- в организации отсутствует проведение инвентаризации расчетов по кредитам и займам, что в свою очередь влияет на качество внутреннего финансового контроля.

С целью устранения выявленных ошибок, влияющих на бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант» рекомендуется:

- перед заключением договора на приобретение кредитов или займов получать квалифицированную помощь от юристов, которые в свою очередь составят договор в соответствии с утвержденными нормами, пропишут необходимые условия и правильные реквизиты;
- дополнительно организации рекомендуется вести учетный регистр, который будет отражать период и срок действия исполнения имеющихся обязательств по приобретенным кредитам и займам с целью своевременного продления договоров в случае прекращения их действия;

- помимо действующего финансового контроля в организации ежегодно проводить инвентаризацию расчетов по кредитам и займам;
- дополнительно один раз в квартал проводить сверку расчетов по имеющимся кредитам и займам.

Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант» на основании проведенного аудита представлены на рисунке 17.

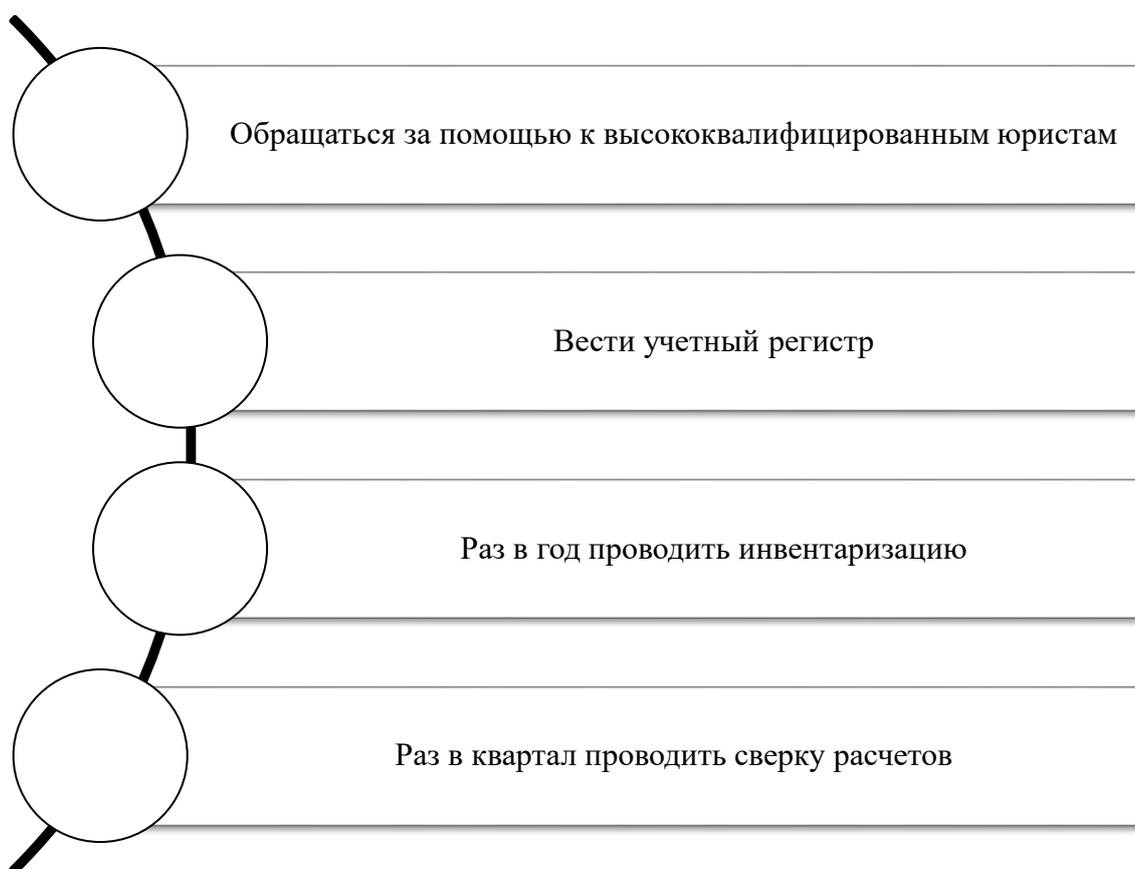


Рисунок 17 – Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант» на основании проведенного аудита

Таким образом, в третьей проведен анализ аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант».

В результате проведения аудиторской проверки бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам не выявлены существенные нарушения. Несмотря на это имеются ряд недочетов в виде отсутствия информации о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные обязательства, отсутствия инвентаризации по расчетам и нарушений в оформлении отдельной документации.

Разработаны мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на основании проведенного аудита.

Основными мероприятиями являются: перед заключением договора на приобретение кредитов или займов получать квалифицированную помощь от юристов, вести учетный регистр, раз в год проводить инвентаризацию и раз в квартал проводить сверку расчетов по кредитам и займам ООО «Атлант».

Применение предложенных мероприятий ООО «Атлант» улучшат бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.

## Заключение

Кредиты представляют собой выдачу денежных средств кредитором заемщику на условиях предусмотренных кредитным договором, и классифицируется в зависимости от признаков, таких как срока предоставления, наличия обеспечения, целевого назначения, срока погашения, вида валюты и потребности заемщика.

«Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в Российской Федерации регулируется Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»» [10, с. 105]. Каждая организация предварительно планирует проведение аудита, определив при этом четкую цель и задачи проведения аудиторской проверки.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, предоставлена краткая организационно-экономическая характеристика.

На основании проведенного анализа сделаны выводы, что в ООО «Атлант» за исследуемый период наблюдается ухудшение финансовой деятельности, о чем свидетельствует уменьшение показателя чистой прибыли.

Заемные средства организации превышают собственные, но, не смотря на это, ООО «Атлант» способно своевременно погасить краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

«В ООО «Атлант» учет краткосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок до года, отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», учет долгосрочных кредитов и займов, предоставленных на срок более года, отражается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»» [12, с. 51].

В зависимости от приобретенного кредита и займа на долгосрочной или краткосрочной основе проценты за пользование кредитом и другие

дополнительные расходы ООО «Атлант» отражаются в бухгалтерском балансе как прочие долгосрочные или краткосрочные обязательства.

В третьей проведен анализ аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Атлант». В результате проведения аудиторской проверки бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам не выявлены существенные нарушения. Несмотря на это имеются ряд недочетов в виде отсутствия информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные обязательства, отсутствия инвентаризации по расчетам и нарушений в оформлении отдельной документации.

Разработаны мероприятия направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на основании проведенного аудита. Применение предложенных мероприятий ООО «Атлант» улучшат бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.

## Список используемой литературы

1. Акимова О.С. Экономика организации: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 209 с.
2. Виноградов В.В. Бухгалтерский учет: учебник // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. – М.: Экономика, 2018 – 311 с.
3. Власова, В. А. Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности / В. А. Власова // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием, Новосибирск, 22–24 ноября 2017 года / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2019. – С. 63-65.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.08.2021 г.).
5. Демин С.В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник для вузов // Вопросы современной науки: новые достижения Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией. – М.: Инфра–М, 2019 – 596 с.
6. Драникова А.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно-практической

конференции молодых учёных и студентов. – М.: Инфра-М., Экономика, 2018 – 367 с.

7. Жирнова В.Д. Особенности ведения бухгалтерского учета по кредитам и займам организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 296 с.

8. Карташев Д.И. Экономический анализ предприятия: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т. – М.: Экономика, 2019 – 319 с.

9. Ложкарева О.И. Бухгалтерский учет: учебник // Инновационные технологии на транспорте: образование, наука, практика : Материалы XLI Международной научно-практической конференции. – М.:Инфра-М, 2018 – 345 с.

10. Лихачев С.О. Экономика: учебник // Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Дело, 2019 – 418 с.

11. Мишкина Е.К. Учет и отчетность в малом бизнесе: учебник // Трансформация социальных систем: проблемы и поиски путей решения : Сборник научных трудов по материалам всероссийской научно-практической конференции (с международным участием). – М.: Инфра-М, 2019 – 176 с.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения 16.09.2021 г.).

13. Орлова О.Г. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы

VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Проспект, 2019 - 424 с.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 от 6.10.2008 г. № 107н (последняя редакция)

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.08 № 106н (последняя редакция)

16. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. № 43н (последняя редакция)

17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999 г. № 33н (последняя редакция)

18. Постановление правительства российской федерации об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности от 23 сентября 2002 г. N 696 (последняя редакция).

19. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] //Режимдоступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/) (дата обращения 20.09.2021 г.).

20. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения 20.09.2021 г.).

21. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103394/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/) (дата обращения

22.09.2021 г.).

22. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" [Электронный ресурс]//Режимдоступа:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_29165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/) (дата обращения 22.09.2021 г.).

23. Резникова О.О. Аудиторская проверка бухгалтерской отчетности: учебное пособие // Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России : Сборник статей по материалам X Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – М.: Инфра-М, 2018 – 206 с.

24. Румынцева Д.Е. Учет краткосрочных и долгосрочных обязательств: учебное пособие // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 216 с.

25. Саратова О.Л. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник // Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика : Материалы V Республиканской с международным участием интернет-конференции студентов, магистрантов и аспирантов. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 106 с.

26. Севостьянова А.А. Экономика организации: учебник // Современные аспекты учета, анализа и аудита : Материалы Региональной научно-практической конференции. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 261 с.

27. Тарелкина О.Д. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 329 с.

28. Татарков К.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: Тенденции развития современной науки: сборник тезисов докладов научной

конференции студентов и аспирантов Липецкого государственного технического университета. – М.: Экономика, 2019 – 266 с.

29. Торопова, И. С. Эволюция подходов к определению сущности счетов бухгалтерского учета и их место в бухгалтерском учете / И. С. Торопова, М. Б. Николенко // ДНИ НАУКИ КФУ им. В.И. ВЕРНАДСКОГО : Сборник тезисов участников IV научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых, Симферополь, 12–17 октября 2018 года. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2018. – С. 18-20.

30. Ульянова О.Л. Экономика предприятия: учебник // Инновационные технологии на транспорте: образование, наука, практика : Материалы XLI Международной научно-практической конференции. – М.: Инфра-М, 2018 – 168 с.

31. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (последняя редакция)

32. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (последняя редакция)

33. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (последняя редакция)

34. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 15.08.2021 г.)

35. Цветникова Е.Н. Бухгалтерский учет: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 311 с.

36. Черепанов О.Г. Бухгалтерский учет: учебник. – М.: Инфра-М, 2019 – 294 с.

37. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Современные методические подходы проведения аудиторской проверки в организации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. №7 (17). С. 346-351.

38. Шарафутдинова Д. Р. Учет расчетов по кредитам и займам на предприятии. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114-117.

39. Шаров Д. А., Юдина О. В. Бухгалтерский учет предприятия. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.

40. Шейранова К.С. Анализ кредитов и займов организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339

41. Шепелин, Г.И. Бухгалтерский учет и аудит на предприятии / Г.И. Шепелин // Бенефициар. - 2017. - С. 110-112.

42. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/21493](http://www.dx.doi.org/10.12737/21493). - ISBN 978-5-16-105019-4 Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

43. Шукшина Е.К. Об особенностях оценки расчетов по кредитам и займам в организации / Е.К. Шукшина // Научный альманах. - 2017. - № 4-1 (30). - С. 368-371.

44. Яхин М.О. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник для вузов // Социально-экономические и правовые аспекты развития общества : Материалы всероссийской научно-практической конференции. – М.: Инфра-М, 2019 – 229 с.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс ООО «Атлант» за 2020 г.

Таблица А1 – Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2020 г.

Организация	ООО «Атлант»	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	21	02	2021
Вид экономической деятельности	Строительство зданий и сооружений	по ОКПО	20306288		
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	ИНН	6319223323		
Единица измерения: т.р.		по ОКВЭД 2	41.20		
Местонахождение (адрес)	443109, г.Самара, ул. Партсъезда, д.41	по ОКФС			
		по ОКЕИ	384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На 31.12	На 31	На 31
		2018 г. <sup>3</sup>	декабря	декабря
			2019 г. <sup>4</sup>	2020 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	1219	1248	400
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	0	0	65
	Денежные средства и денежные эквиваленты	56	624	0
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	1275	1872	465
	<b>БАЛАНС</b>	1275	1872	465

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А1

Пояснение <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На <u>31.12</u> 20 <u>18</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		48	55
	Итого по разделу III	10	58	65
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	536	829	204
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	536	829	204
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	280	183	46
	Кредиторская задолженность	449	802	150
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	729	985	196
	<b>БАЛАНС</b>	1275	1872	465

**Приложение Б**  
**Отчет о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2020 г.**

Таблицы Б1 – Отчет о финансовых результатах  
за 31 декабря 2020 г.

Организация	<u>ООО «Атлант»</u>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности	<u>Строительство зданий и сооружений</u>	по ОКПО	21	02	2021
Организационно-правовая форма/форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	ИНН	20306288		
Единица измерения: т.р.		по ОКВЭД 2	6319223323		
		по ОКФС/ОКФС	41.20		
		по ОКЕИ	384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u>	За <u>31 декабря</u>
		<u>2020</u> г. <sup>3</sup>	<u>2019</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	566	17974
	Себестоимость продаж	( 557 )	( 17857 )
	Валовая прибыль (убыток)	9	117
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	9	117
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы		2
	Прочие расходы	( )	( 59 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	9	60
	Текущий налог на прибыль	( 2 )	( 12 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	7	48

**Приложение В**  
**Отчет о финансовых результатах ООО «Атлант» за 2019 г.**

**Таблица В1 – Отчет о финансовых результатах**  
**за 31 декабря 2019 г.**

	Дата (число, месяц, год)	25	02	2020
Организация <u>ООО «Атлант»</u>	Форма по ОКУД	0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	20306288		
Вид экономической деятельности <u>Строительство зданий и сооружений</u>	ИНН	6319223323		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКВЭД 2	41.20		
Единица измерения: т.р.	по ОКФС/ОКФС			
	по ОКЕИ	384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За 31 декабря	За 31 декабря
		2019 г. <sup>3</sup>	2018 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	17974	2770
	Себестоимость продаж	( 17857 )	( 2765 )
	Валовая прибыль (убыток)	117	5
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	117	5
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате		
	Прочие доходы	2	
	Прочие расходы	( 59 )	( 5 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	60	0
	Текущий налог на прибыль	( 12 )	( )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	48	0