

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам

Обучающийся

П.Д. Ковальчук

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Луговкина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

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

Актуальность исследования. Сегодня трудно представить себе успешное развитие организации без привлечения заемных средств. В последние годы заемные средства качественно рассматриваются аудиторам, аналитиками и бухгалтерами как важный источник финансирования деятельности организации, поскольку они способствуют формированию финансовой политики организации. Поэтому вопрос учета расчетов по кредитам и займам стал своевременным и актуальным.

Объектом исследования является ООО МФК «Юпитер 6».

Предмет исследования: бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам.

Цель работы - исследовать бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам, выявить проблемные вопросы и пути их решения.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;
- провести анализ порядка учета и контроля за использованием полученных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6»;
- разработать мероприятия по улучшению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО МФК «Юпитер 6».

Бакалаврская работа включает в себя введение три раздела, заключение, список используемой литературы и используемых источников и приложения.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.....	6
1.1 Кредиты и займы: понятие и виды.....	6
1.2 Цели, значение и задачи бухгалтерского учета и аудита кредитов и займов.....	13
1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и аудита кредитов и займов.....	29
2 Бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6»	32
2.1 Организационно-экономическая характеристика компании	32
2.2 Порядок бухгалтерского учета кредитов и займов в компании	35
3 Аудит использования кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6».....	43
3.1 Процедура аудита и контроля за использованием кредитов и займов в организации	43
3.2 Предложения по совершенствованию учета кредитов и займов.....	51
Заключение	56
Список используемой литературы и используемых источников.....	59
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО МФК «Юпитер 6» за 2022 год ..	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО МФК «Юпитер 6» за 2022 год	65
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО МФК «Юпитер 6» за 2021 год ..	69
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО МФК «Юпитер 6» за 2021 год	71

Введение

Актуальность исследования. Сегодня трудно представить себе успешное развитие организации без привлечения заемных средств. В последние годы заемные средства качественно рассматриваются аудиторами, аналитиками и бухгалтерами как важный источник финансирования деятельности организации, поскольку они способствуют формированию финансовой политики организации. Поэтому вопрос учета расчетов по кредитам и займам стал своевременным и актуальным.

Наличие заемных средств является необходимым условием финансовой устойчивости и развития организации. Информация о привлеченных организацией займах и кредитах активно используется в финансовом анализе деятельности компании, при оценке перспектив, платежеспособности, ликвидности и т.д. В то же время данные о предоставленных займах свидетельствуют о целесообразном использовании свободных, неучтенных и приносящих доход ресурсов организации.

Рынок кредитов и займов переживает бум. Это связано с ростом спроса со стороны предприятий на заемные средства для развития бизнеса и расширения производства, а также с ростом предложения кредиторов организациям, желающим заработать на инвестировании заемных средств.

Когда дело касается кредитования в нестабильной ситуации, исключительно важно, чтобы сам процесс кредитования был правильно организован, а кредиты были учтены своевременно и точно. В результате заемщик может столкнуться с проблемами в руководстве бухгалтерским учетом и точностью отражения полученных займов и кредитов. «Чтобы быть уверенным в точности и достоверности отчетов о займах и кредитах, необходимо иметь глубокое понимание объема и структуры своего бизнеса, а также способность делать соответствующие решения по изменению этих характеристик» [7]. Также важно проводить анализ рентабельности полученных средств и других аспектов.

Обращаясь к мировому опыту, становится очевидным, что заемные средства играют важную роль в финансировании деятельности предприятий. Поэтому необходимо быть в курсе всех изменений в этой области, чтобы иметь актуальную и достоверную информацию.

Итак, становится ясно, что проблема учета кредитов и займов является актуальной для любого хозяйственного субъекта.

Объектом исследования является ООО МФК «Юпитер 6».

Предмет исследования: бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам.

Цель работы - исследовать бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам, выявить проблемные вопросы и пути их решения.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;
- провести анализ порядка учета и контроля за использованием полученных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6»;
- разработать мероприятия по улучшению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО МФК «Юпитер 6».

При написании работы использовались экономико-статистический, сравнительный, монографический, логический и другие методы исследования.

При подготовке использовалась информация из первичных документов, а также аналитические и синтетические данные бухгалтерской отчетности и годовых отчетов ООО МФК «Юпитер 6».

Бакалаврская работа включает в себя введение три раздела, заключение, список используемой литературы и используемых источников и приложения.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам

1.1 Кредиты и займы: понятие и виды

На современном этапе развития экономики жизнь каждого предприятия связана с займами или кредитами. Кредиты выдаются на приобретение основных фондов компании, на развитие малого и среднего бизнеса. Сегодня трудно представить себе организацию, которая не нуждается в кредите банка.

В научной литературе кредит обычно определяется как «система экономических отношений, возникающих в результате процесса, при котором кредитор предоставляет заемщику средства или ресурсы во временное пользование с соблюдением условий возврата, сроков и платежей» [11, с.90].

Н.В. Брыкова определяет кредит как «определенный вид общественных отношений, связанный с передачей стоимости на условиях возвратности» [2, с. 85]. При определении кредита многие экономисты рассматривают в качестве объекта кредита только деньги, а банки - в качестве кредиторов.

М.В. Мельник трактует понятие кредита широко, включая в него не только денежные объекты, но и временно свободные деньги, материальные ресурсы и рабочую силу, имеющиеся в экономике. По его мнению, содержание понятия кредита в современных условиях следующее: «кредит - это совокупность экономических отношений, связанных с финансами, т.е. перераспределением временно свободных денежных средств, материальных ресурсов и труда различных собственников и экономических агентов (предприятий, государств, населения), имеющихся в экономике, под условием возвратности, платности и других материальных и нематериальных благ государственных долговых обязательств и их погашения» [15, с.47].

С юридической точки зрения договор займа является односторонней сделкой. Он заключается в том, что «с момента передачи суммы займа займодавец имеет право требовать возврата денег или других товаров, а

заемщик обязан возвратить деньги или другие товары. Договор займа считается окончательным с момента передачи денег или других товаров» [5]. Договор может быть возмездным (заемщик обязуется возвратить взятую в долг сумму с процентами) или безвозмездным (т.е. беспроцентным) [1].

Легальное определение кредитного договора содержится в статье 819 Гражданского кодекса Российской Федерации [8]. Согласно этой статье, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить заемщику деньги (кредит) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [12].

Согласно прямой формулировке закона, «кредитный договор является разновидностью договора займа, а на кредитные договоры распространяются правила, применяемые к кредитным договорам, если они не противоречат специальным правилам, применяемым к вопросам, вытекающим из кредитных договоров» [8].

Не все согласны с позицией законодателя. Д.В. Бураков писал: «Гражданский кодекс признает два самостоятельных договора - займа и кредита (глава 42 ГК РФ). Эти два договора имеют много общего... Но эти договоры имеют и существенные различия, что и побудило законодателя регулировать отношения между договорами займа и кредита отдельно» [32, с.49].

В вышеупомянутом заключении говорится, что по своему составу и содержанию кредитные договоры являются более узкими, чем договоры займа, но при этом отмечается, что кредитные договоры представляют собой особый и самостоятельный вид договора займа [19].

Рассмотрим некоторые ключевые элементы кредитного договора.

«Кредитный договор основан на взаимном согласии и является подлинным договором.

В отличие от договора займа, договор кредита считается окончательным с момента его подписания сторонами, а не с момента передачи денег» [10]. Эта

особенность договора защищает права заимодавца и дает ему право требовать деньги от заемщика, если он выполнит все требования договора (например, оформит обеспечение (гарантию) в установленном законом порядке).

Консенсуальный характер кредитного договора порождает двусторонние обязательства, т.е. взаимоориентированные и коллизионные права и обязанности.

Например, для получения средств заемщикам часто необходимо заложить определенную недвижимость, открыть расчетный счет у кредитора, заключить договор залога и т.д. Иногда в период между заключением договора и выдачей средств происходит значительное изменение внешней ситуации (например, резкое изменение курса валют или ключевой ставки Банка России), поэтому кредитор не заинтересован в том, чтобы средства были выданы в соответствии с условиями договора. Если заемщики не имеют права на получение средств, то они теряют значительную часть того, на что рассчитывали при заключении кредитного договора, что может иметь негативные последствия. Например, «убытки могут возникнуть, если заемщик не сможет вовремя расплатиться с поставщиками из-за неполучения кредита, или если он не сможет вовремя купить и продать товар, что приведет к потере прибыли» [16].

Согласно статье 819 Гражданского кодекса РФ, «кредитором (заимодавцем) может выступать только банк или иная кредитная организация» [9].

Термины «банк» и «кредитная организация» определены в статье 1 Федерального закона № 395-1 от 12 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» [28].

«Кредитная организация - это юридическое лицо, которое на основании специального разрешения (лицензии), полученного от Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять в соответствии с законодательством банковскую деятельность, основной целью которой является получение прибыли. Как и коммерческие организации,

кредитные организации создаются на основе любой формы собственности» [6].

Банк - это кредитная организация, имеющая исключительное право принимать вклады физических и юридических лиц и осуществлять общую банковскую деятельность, включая выдачу, снятие, использование и инвестирование этих средств от своего имени и за свой счет, в соответствии с условиями открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц [21].

«В качестве кредитора может выступать любое физическое или юридическое лицо. Действующее законодательство не содержит каких-либо конкретных требований, которым должен соответствовать заемщик для заключения кредитного договора» [5]. Поэтому заемщик должен быть юридически грамотным и соответствовать кредитным требованиям банка или иной кредитной организации.

Согласно ст. 809 Гражданского кодекса РФ, «договор займа может быть возмездным или безвозмездным (беспроцентным). Договор займа может быть исключительно платным. При этом возмездным является уплата заемщиком процентов за пользование займом» [8].

«Проценты символизируют возмездный характер договора займа и по своей правовой природе являются платой за пользование предоставленными займы денежными средствами, которая с экономической точки зрения» [9] (в контексте передачи стоимости заемщику) компенсирует кредитору потерю заемщиком возросшей способности использовать стоимость займа для продажи недвижимого имущества (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

В этом случае положения о процентной ставке являются обязательными и должны быть включены в кредитный договор [8, с. 147].

Целью договора займа являются деньги. В договоре займа также должно быть предусмотрено условие о размере предоставляемых денежных средств.

«Целью договора банковского кредита является получение денег в наличной и книжной форме. Поэтому валюта кредита должна быть указана в

договоре. В то же время валюта кредита является обязательным условием, вытекающим из воли одной из договаривающихся сторон» [7, с. 34].

Статья 820 Гражданского кодекса РФ содержит обязательное требование к форме договора займа - письменная. При несоблюдении письменной формы кредитный договор признается недействительным. Требование законодателя о письменной форме договора является обоснованным, учитывая консенсуальный характер договора займа: в тексте договора стороны оговаривают условия предоставления займа, сумму займа, процентную ставку и другие обязательства сторон [22].

Кредиты и займы делятся по следующим параметрам.

«По срокам оплат:

- онкольные – погашаются исключительно после присланного кредитором уведомления (используются на сегодня крайне редко);
- кратковременные – приблизительно выдаются сроком до шести месяцев; среднесрочные – предоставляются на 6-12 месяцев;
- долговременные – охватывает периоды времени, начиная с 12 месяцев и более, в среднем максимум до 30 годичного срока кредитования [23].

По направленности в той или иной отрасли:

- промышленность;
- торговля;
- сфера услуг;
- строительство;
- транспортные области;
- юридическая сфера;
- область научно-образовательной деятельности;
- другие индустрии или отрасли» [32].

«По видам обеспеченности:

- прямого назначения – выдаются под материальные ли товарные ценности;

- косвенной направленности – перекрывают обычно разрывы по кассовому обороту на предприятиях;
- без обеспечения.

По оплачиваемости:

- платные – когда приходится оплачивать проценты за пользование кредитными средствами кредитору;
- бесплатные – еще их называют – беспроцентные.

По подразделению на субъектность кредитруемых:

- коммерческие;
- банковские;
- потребительские;
- государственные;
- международные;
- частные – на сегодня мелким кредитованием занимаются либо индивидуальные предприниматели, либо коммерческие организации или просто частные лица;
- ростовщический – используется мошенниками и аферистами и отнесен к противозаконному механизму, который характеризуется, как правило, криминальным подходом к требованию заемщику вернуть долг, а также применяет просто нереально высокие ставки в отношении установленных ЦБ России» [32].

«По форме кредиты классифицируются на:

- товарные;
- денежные;
- товарно-денежные (смешанные).

К товарным займам относятся те кредиты, которые передаются заемщику в виде материальных или товарных ценностей. В данном случае подразумевается, что сам товар и является обеспечением возврата займа. В этом и состоит его способ погашения долга – деньгами, вырученными из

продажи товара. Товарным кредитованием выгодно заниматься тем кредиторам, которые имеют в своей собственности некие излишки товарного потребления. Часто сегодня можно встретить товарную форму кредитования в практике лизинга, в механизмах рассрочек, в механизмах проката и других похожих вариантах [24].

Денежные формы кредитования наиболее распространены, а потому известны всем. Не зря их относят к классической форме кредитования практически во всех государственных системах современного мира» [32].

Физическим и юридическим лицам банки обычно предоставляют кредиты в денежной форме. Однако инвестиционные биржи, компании, имеющие членство в торговой палате, или акционеры также могут использовать кредиты в натуральной форме. Если банки охотно предоставляют краткосрочные кредиты с тем или иным обеспечением, то коммерческие организации или микрофинансовые организации (МФО) обычно работают без залога.

В простом договоре кредиторами и заемщиками могут выступать организации, компании, индивидуальные предприниматели и физические лица [25].

В случае государственного займа заемщиком выступает государство или его граждане, а займодавцем - юридическое лицо, предоставляющее государству денежные средства или имущество на условиях, что платежи осуществляются путем приобретения ценных бумаг. По договору государственного займа юридическому лицу причитаются проценты или иные имущественные права, предусмотренные договором (ст. 817 Гражданского кодекса РФ).

Если договор заключен таким образом, что заемщик использует определенные средства на определенные операции, то это считается займом с умыслом. Заемщик обязуется предоставить займодавцу право контроля за надлежащим использованием заемного имущества (ст. 814 ГК РФ). Если это требование не выполняется (заемщик не предоставляет возможности

контролировать надлежащее использование имущества или использует его не по назначению), то заемщик вправе потребовать досрочного полного возврата предмета договора после уплаты оговоренного вознаграждения [27].

В этом случае банк или другое финансовое учреждение выступает в роли посредника, предоставляя деньги, которые ранее были взяты в кредит, под проценты. Заемщики же договариваются друг с другом напрямую, минуя этого посредника. Кредиты могут предоставляться только банками или другими организациями, специально уполномоченными на осуществление такой деятельности, и только в форме денег, причем кредит может быть предоставлен любым лицом любому лицу [10].

1.2 Цели, значение и задачи бухгалтерского учета и аудита кредитов и займов

Для формирования хозяйственных средств организация может прибегать к использованию различных источников финансирования, включая кредиты от банков, займы от юридических и физических лиц. «Заемные средства могут использоваться для различных целей, включая пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, закупку товаров, выполнение работ и оказание услуг, а также для расчетов с поставщиками. Оптимальный учет позволяет организации выбрать наиболее удобный и выгодный способ получения дополнительных денежных средств» [7].

«Возможны различные виды договоров кредита, включающих обязанность одной стороны предоставить другой стороне определенные вещи или денежные суммы. Такие договоры могут включать авансы, предварительные оплаты, отсрочку и рассрочку оплаты товаров, работ или услуг. Эти условия могут изменяться в соответствии с законодательством Российской Федерации» [14].

При ведении бухгалтерского учета, включая составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, используется Федеральный закон Российской

Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [30]. Этот закон устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету и создает правовой механизм для его регулирования. Он также применяется доверительными управляющими.

В доверительное управление переданное имущество и связанные с ним объекты бухгалтерского учета учитываются при ведении бухгалтерского учета общего имущества товарищей и связанных с ним объектов бухгалтерского учета, включая одного из участников договора простого товарищества юридических лиц [29].

Для составления отчетности для внутренних целей, отчетности, представляемой кредитной организации в соответствии с ее требованиями, а также отчетности для иных целей, если применение Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ не предусмотрено законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним правилами составления такой отчетности, необходимо формировать соответствующую информацию [31].

Особенности формирования информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по займам и кредитам, установлены в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Это касается организаций, которые являются юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности формируется информация о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций. Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования его деятельности, доходы, расходы и другие объекты, если это установлено федеральными стандартами [15].

Правила формирования и раскрытия учетной политики организаций, которые являются юридическими лицами в соответствии с законодательством

Российской Федерации, устанавливаются в положении по бухгалтерскому учету "Учетная политика" (ПБУ 1/2008). Данное положение определяет способ ведения бухгалтерского учета и разрабатывается главным бухгалтером, после чего утверждается руководителем экономического субъекта. Примечательно, что данные правила не распространяются на кредитные организации и организации государственного сектора.

Формирование отчетной информации для внешних пользователей является основным назначением бухгалтерского учета, который строго регулируется законодательством Российской Федерации. Правила ведения финансового учета определяют формы отчетности и порядок представления этой информации. В отличие от финансового учета, управленческий учет может быть определен предприятием самостоятельно с целью получения необходимой информации для принятия управленческих решений. Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность таблиц, которые отражают движение имущества, обязательств и финансовое положение организаций за отчетный период [33].

«Организация обязана соблюдать ряд основных требований при составлении бухгалтерской отчетности: достоверность, целостность, последовательность, сопоставимость, всеобщность отчетного периода, соответствующее оформление и обязательность публикации. Финансовое положение организации зависит от ее активов, обязательств и капитала, а также от ее способности адаптироваться к изменениям в окружающей среде» [17]. Для оценки потенциальных изменений в ресурсах, которыми организация, возможно, будет распоряжаться в будущем, а также для прогнозирования способности генерировать денежные потоки и обоснования эффективности деятельности, информация о финансовых результатах деятельности организации является необходимой.

«Анализ изменений в финансовом положении организации позволит получить оценку ее инвестиционной, финансовой и текущей деятельности за отчетный период. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам имеет

цель достоверно отражать хозяйственные операции, связанные с полученными заемными средствами, в бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский учет, являющийся частью информационной системы предприятия, должен обеспечивать точную, полную, оперативную и достоверную экономическую информацию о хозяйственных процессах, ресурсах предприятия, отношениях с покупателями, поставщиками, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами» [17].

Определение документальной обоснованности произведенных операций и проверка подлинности документов являются важными этапами при аудите расчетов по кредитам и займам. Бухгалтерский учет кредитов и займов включает в себя несколько основных задач:

- «точное оформление документов и своевременное отражение операций по получению заемных средств и их погашению в бухгалтерском учете;
- контроль за поступлением и погашением заемных средств;
- правильное начисление процентов по заемным средствам и контроль за соблюдением сроков их уплаты» [4].

«Организация должна анализировать необходимость получения ссуды, возможность ее возврата и выбирать банк, который предоставит более выгодные условия. Также важно правильно рассчитывать налоги, связанные с операциями по заемным средствам, проводить инвентаризацию заемных обязательств для своевременного погашения и равномерного учета расходов по процентам по займам. Кроме того, необходимо формировать полную и достоверную информацию о наличии и движении заемных обязательств в бухгалтерской отчетности» [26].

Пользователи бухгалтерского учета могут ожидать от банка тщательного анализа платежеспособности и ликвидности организации, что включает оценку способности своевременно вернуть ссуду и получить проценты. В рамках этого анализа банку может потребоваться предоставление баланса и другой отчетности организации, «проверка обеспечения кредита

имуществом, а также ознакомление с документами, отчетами и учетными регистрами» [16].

Основные функции бухгалтерского учета кредитов и займов включают предоставление информации пользователям бухгалтерского учета и возможность контроля на основе данных этого учета [34].

Документальная фиксация информации, связанной с оценкой работы исполнителей, определением финансового состояния предприятия и оценкой результатов работы, является основой для аналитического анализа деятельности организации. Эта фиксация должна быть постоянной и непрерывной, начиная с момента регистрации организации и продолжаясь до ее ликвидации. Кроме того, фиксация должна быть полной и соответствовать установленному регламенту. «В бухгалтерском учете организации-заемщика основная сумма обязательства по полученному займу или кредиту должна быть отражена как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора, сумма которого указана в договоре» [14].

«Задачи бухгалтерского учета кредитов и займов заключаются в формировании информативной базы данных об имущественном состоянии и деятельности организации в динамике. Таким образом, полная и достоверная информация о кредитах и займах организации определяет задачи бухгалтерского учета кредитов и займов и формирует их полную информативную базу данных» [6].

«К первичным документам по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам относятся:

- кредитные договоры и договоры займа;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам об изменении процентных ставок по кредиту;
- выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов;
- кассовая книга;
- приходные кассовые ордера;

- расходные кассовые ордера;
- объявления на взнос наличными;
- документы, подтверждающие целевое использование кредита или займа» [8].

Оформление кредитных отношений между организацией и банком включает в себя несколько этапов:

- заемщик-клиент оформляет кредитный договор (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.);
- банк анализирует предложенный клиентом проект кредитного договора и делает вывод о вероятности одобрения кредита в целом и условиях одобрения кредита в частности (в случае положительного решения).
- клиент и банк совместно изменяют кредитный договор до тех пор, пока не будет достигнута и представлена юристу взаимоприемлемая альтернатива;
- обе стороны подписывают кредитный договор, что делает его юридически действительным документом.

Для того чтобы получить кредит, организация направляет в банк запрос, в котором содержится обоснование и просьба о предоставлении кредита, а также вложена копия устава и других документов, подтверждающих возможность погашения кредита. После этого банковский консультант проводит анализ кредитной истории компании, оценивает ее деловую репутацию, изучает финансовое положение и надежность расчетов, а также прогнозирует вероятность достижения плановых показателей и выявляет основные риски. На основании проведенного анализа консультант делает выводы о целесообразности предоставления кредита и предлагает условия кредитования.

«Для принятия решения о предоставлении кредита, руководство кредитного отдела или кредитный комитет утверждают размер кредита. После этого коммерческий банк принимает решение о предоставлении кредита и

составляется кредитный договор, который подписывается обеими сторонами» [3]. Для оформления краткосрочных кредитных отношений используется договор краткосрочного займа, в котором указывается обязательство заемщика вернуть сумму кредита в установленный срок и предусматриваются решения, позволяющие кредитору производить безакцептное списание со счета заемщика, а также указываются необходимые документы для безакцептного взыскания.

Определенные действия заемщика, такие как поддержание ликвидности, регулярная отчетность и обеспечение, могут быть запрещены или разрешены в кредитном договоре. Форма договора включает несколько обязательных частей. Вексель, подписанный заемщиком, указывает на основную сумму долга. Договор также содержит информацию о процентной ставке по кредиту, графике платежей и погашения, а также описание, характеристики и оценку обеспечения. Условия передачи обеспечения в банк для погашения долга также являются частью договора. Кроме того, в договоре могут быть включены ограничительные оговорки.

«Кредитный договор составляется в двух одинаковых экземплярах, по одному для каждой стороны, и является важнейшим документом для разрешения спорных вопросов между банком и компанией» [6].

«Для финансового отдела компании кредитный договор является важнейшим документом, подтверждающим получение кредита, процентов, штрафов, комиссий и других платежей от компании в банк» [6].

Обязательства по кредиту сопровождаются графиком погашения, в котором в табличной форме указываются даты и суммы. Если погашение не производится в соответствии с графиком, кредит считается просроченным, и на него начисляются штрафы и пени.

Для оформления долгосрочных кредитных отношений используются долгосрочные кредитные договоры. Эти договоры аналогичны краткосрочным кредитным договорам и отражают информацию о средствах, предоставляемых на более длительный срок. Долгосрочные кредитные

договоры используются в основном на конкретные цели и для приобретения дорогостоящего оборудования.

«К договору долгосрочного кредитования в обязательном порядке оформляются приложения, в которых отражаются подробные условия получения кредита» [4]. К таким приложениям относятся:

- «перечень расчетных счетов: представляет собой таблицу, включающую в себя категорию счета, реквизиты банка и номер счета» [7];
- договор залога. В договоре залога указываются условия предоставления кредита, срок возврата, процентная ставка, проценты, подлежащие уплате банку, а также штрафные санкции и пени за разглашение информации об условиях кредитного договора. В договоре указывается, на чей баланс - цедента или трансферагента - передан актив. Передающая сторона также обязана обеспечить безопасность получателя. В приложении к договору указываются активы, являющиеся предметом обеспечения;
- соглашение о безакцептном списании денежных средств. «В документе рассматривается порядок безакцептного списания денежных средств со счета заемщика в случае возникновения просроченной задолженности» [4];
- «договор страхования имущества юридических лиц являющегося предметом залога. В договоре определяются цель страхования и условия страхования» [7]. Выгодоприобретателем по страховому покрытию является банк-кредитор. В договоре также указываются страховые случаи, по которым страховщик будет производить выплаты (пожар, кража, стихийное бедствие и т.д.). В договоре определяются выплаты, стоимость, страховые взносы и условия оплаты. Договор также регулирует, в каких случаях страховые выплаты не производятся. Определяются права и обязанности страховщика и страхователя, чтобы избежать споров в дальнейшем.

Договор содержит перечень документов, подтверждающих факты страхового случая и порядок выплаты страхового возмещения. К договору страхования должно быть приложено приложение - список застрахованного имущества, в котором описывается наименование, балансовая, рыночная и страховая стоимость застрахованного имущества;

- «получение по страхованию имущества юридических лиц. Выдается после заключения договора страхования и соглашения о страховании имущества» [7];
- договор поручительства. В договоре поручительства указываются условия предоставления кредита, срок возврата, процентная ставка, проценты, подлежащие уплате банку, а также пени и штрафы для предоставления информации об условиях кредитного договора. Договор устанавливает обязательства и ответственность поручителя перед банком;
- дополнительные согласования по кредитным договорам.

Большинство компаний привлекает заемные средства путем заключения беспроцентных (преимущественно краткосрочных) и долгосрочных договоров займа.

Договоры беспроцентного займа заключаются на срок менее года, чаще на месяц. В договоре займа заимодавец передает заемщику деньги, а заемщик обязуется выплатить заимодавцу такую же сумму. Договор займа считается закрытым с момента передачи денег.

Долгосрочные кредитные договоры отличаются от договоров беспроцентного займа тем, что в них указывается процентная ставка, начисляемая по кредиту.

«Оплата сумм процентного займа производится с помощью платежного поручения.

Недостатком первичного учета расчетов по кредитам и займам является периодическое нецелевое использование полученных в кредит денежных

средств» [3].

Эффективность системы расчетно-кредитных операций во многом зависит от правильной организации бухгалтерского учета в организации.

«Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов организован в следующих разрезах:

- по видам кредитов (рублевый, валютный);
- по банкам, у которых он был получен» [18].

Учет кредитов и займов ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и следующих субсчетах:

- 66.1 «Краткосрочные кредиты (в рублях)»;
- 66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)»;
- 66.3 «Краткосрочные займы (в рублях)»;
- 66.4 «Проценты по краткосрочным займам (в рублях)»;
- 66.11 «Краткосрочные кредиты (в валюте)»;
- 66.22 «Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)»;
- 66.33 «Краткосрочные займы (в валюте)»;
- 66.44 «Проценты по краткосрочным займам (в валюте)».

К счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» открыты следующие субсчета:

- 67.1 «Долгосрочные кредиты (в рублях)»;
- 67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам (в рублях)»;
- 67.3 «Долгосрочные займы (в рублях)»;
- 67.4 «Проценты по долгосрочным займам (в рублях)»;
- 67.11 «Долгосрочные кредиты (в валюте)»;
- 67.22 «Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)»;
- 67.33 «Долгосрочные займы (в валюте)»;
- 67.44 «Проценты по долгосрочным займам (в валюте)».

«Аналитический учет по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

организован по субконто «Контрагенты» типа справочник «Контрагенты» и субконто «Договоры» типа справочник «Договоры». Объектами аналитического учета по субконто «Контрагенты» являются кредитные организации и другие заимодавцы, предоставившим кредиты и займы. Объектами аналитического учета по субконто «Договоры» являются договоры, по которым предоставлены кредиты и займы. В реквизитах «Дата погашения обязательства» и «Дата возникновения обязательства» указываются сроки, на которые представлены кредиты и займы.

Для ввода начальной информации по субсчетам счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в справочники «Контрагенты» и «Договоры» вводится информация по всем кредиторам и заимодателям и договорам с ними, по которым есть остатки» [4].

«Данные аналитического учета автоматически отражаются в регистрах синтетического учета. Одним из основных регистров синтетического учета является оборотно-сальдовая ведомость. Оборотно-сальдовая ведомость предназначена для просмотра остатков и оборотов по счетам в разрезе различных аналитик. Ведомость приводится в виде списка, в котором для каждого счета и субсчета, имеющего ненулевое сальдо или обороты за данный период, приводятся код счета и субсчета, остаток на начало периода, обороты за период по дебету и по кредиту счета и остаток на конец периода. Для счетов, по которым ведется валютный учет, в оборотно-сальдовой ведомости могут выводиться (если в настройке параметров отчета установлен флажок "Данные по валютам") отдельные строки по каждой валюте. В нижней строке ведомости выводятся итоги по оборотам и остаткам по всем счетам» [4].

«Для счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» можно получить разбиение остатков и оборотов по конкретным объектам аналитического учета (субконто). Соответствующий отчет называется «Оборотно-сальдовая ведомостью по счету». Ведомость представляет собой список по значениям

субконто. Каждая строка ведомости содержит наименование объекта аналитического учета (субконто), остаток на начало периода, дебетовый и кредитовый обороты и остаток на конец периода. В нижней части списка выведены итоговые данные: сальдо по счету в целом, развернутое сальдо (отдельно суммы по дебетовым и кредитовым остаткам) и суммарные обороты» [5].

«Журнал-ордер по счету представляет собой отчет по движению на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо), детализированный по датам (периодам) или по проводкам (операциям).

В запросе настройки отчета указывается:

- за какой период необходимо сформировать отчет. Период задается выбором даты начала периода и даты окончания периода;
- по какому счету формировать отчет;
- выводить ли обороты по счету без учета валют или с учетом валют;
- выводить ли обороты по субсчетам или только по счетам в целом;
- выводить ли остатки на начало и конец периода, суммарные обороты за период и обороты с другими счетами по дебету и кредиту данного счета;
- вариант детализации отчета.

Вид отчета зависит от выбранного варианта детализации. Строки отчета расположены в хронологическом порядке» [13].

«Анализ счета содержит итоговые суммы корреспонденций данного счета с другими счетами за указанный период, а также остатки по счету на начало и на конец периода в разрезе объектов аналитического учета. Для каждого субконто в отчете указываются: остаток на начало периода, итоговые суммы корреспонденций со всеми синтетическими счетами, обороты по дебету и кредиту и остаток на конец периода.

Остатки по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» принимаются в расчет при формировании показателей бухгалтерской отчетности.

Таким образом, для формирования показателей бухгалтерской отчетности информацию по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» необходимо группировать с выделением:

- сальдо на начало и конец отчетного периода, и обороты за отчетный период долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов;
- сальдо на начало и конец отчетного периода за период непогашенных в срок краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов» [13].

Для формирования показателей бухгалтерской отчетности используются:

- «данные бухгалтерского учета по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – для заполнения раздела IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса и раздела I «Движение заемных средств» приложения к бухгалтерскому балансу;
- данные бухгалтерского учета по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – для заполнения раздела V «Краткосрочные обязательства» и раздела 1 «Движение заемных средств» приложения к бухгалтерскому балансу» [7].

«Полученные кредиты и займы отражают по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение кредитов и займов - по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств» [16].

«Аудит кредитов и займов – это проверка правильности ведения учета расчетов на предприятии, подтверждение законности образования кредиторской задолженности, ее достоверности и реальности погашения.

Цель аудиторской процедуры заключается в получении доказательств достоверности отчетных показателей, которые отражают задолженность компании по полученным кредитным средствам. Для достижения данной цели ставятся задачи:

- определение реальности и документированности кредитов и займов;
- установление обоснованности получения кредитов и займов;
- оценка целевого использования заемных средств, полноты и своевременности их возврата;
- подсчет остатков и процентов по непогашенным кредитам и займам;
- проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам» [8].

Целью аудиторской проверки учета кредитов и займов является «получение достаточных и надлежащих аудиторских доказательств, обеспечивающих разумную уверенность в том, что обязательства организации, связанные с полученными займами, надлежащим образом отражены в финансовой отчетности.

Для достижения цели аудиторской проверки учета кредитов и займов необходимо проверить:

- законность и экономическую целесообразность их получения;
- реальность и документированность операций путем изучения кредитных договоров, договоров залога, договоров займа;
- полноту и правильность раскрытия информации о них и затратах по их обслуживанию в учетной политике и бухгалтерской отчетности;
- правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета; – состояние синтетического и аналитического учета кредитов, займов и затрат по их обслуживанию;
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения;
- начисление и уплату процентов по ним, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов;
- достоверность информации о кредитах и займах, отраженной в бухгалтерской отчетности» [5].

Совокупность задач определяет этапы аудита кредитов и займов:

- подготовительный этап - оценка наличия и характера займов и прочих обязательств по финансированию на начало проверяемого периода и в течение отчетного периода, выбор стратегии и тактики контроля, оценка надежности системы бухгалтерского учета (СБУ) и системы внутреннего контроля (СВК), обзор учетной политики, связанной с операциями по займам и прочим обязательствам по финансированию;
- основной этап - аудиторская работа по следующим направлениям: контроль обязательств по кредитам и займам и начисленных процентов на конец года, контроль включения процентных расходов по кредитам и займам в финансовый результат или в стоимость основных средств за отчетный период;
- заключительный этап - формулирование выводов по результатам аудита, подготовка письменного аудиторского заключения [37].

«Задачи решаются посредством различных аудиторских приемов и аналитических процедур с опорой на законодательные акты и источники информации» [37].

Проверка достоверности учета расчетов по кредитам и займам может осуществляться сплошным или выборочным способом.

Кроме того, необходимо постоянно отслеживать кредиты, которые не выплачиваются в срок и в больших объемах. В случаях, когда выдано большое количество кредитов и займов, аудитор может составить выборку, предварительно распределив генеральную совокупность по срокам погашения (долгосрочные и краткосрочные) и видам (кредиты банков, кредиты физических лиц, кредиты юридических лиц, авансы и векселя, облигационные займы и другие виды долговых инструментов) кредитов и займов.

Отбор подмножества выборочной совокупности осуществляется методами случайной или систематической выборки для кредитов, которые не являются крупными и не попадают в выборку. На основном этапе аудитор анализирует кредиты и кредитные договоры на предмет их соответствия

требованиям Гражданского кодекса в части содержания представленных документов, включая цель кредита, условия предоставления и погашения кредита, форму обеспечения обязательства, процентную ставку и порядок платежей, права и обязанности сторон. В основных счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» была проверена правильность операционных суждений по займам [39].

Целесообразность использования кредита определяется путем сопоставления цели кредитования по кредитному договору с фактическим направлением перечисления средств в соответствии с договором контрагента и основными документами.

Правильность начисления процентов проверяется арифметическими действиями. Затем определяется источник амортизации процентов. Следует отметить, что затраты на финансирование отражаются в составе прочих расходов, за исключением той части, которая включается в стоимость инвестиционных активов в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 15/2008.

1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и аудита кредитов и займов

Организация и порядок бухгалтерского учета кредитов и займов осуществляются в соответствии с нормативными документами, имеющими различный статус.

Документы первого уровня устанавливают обязательные для всех экономических субъектов принципы и правила ведения бухгалтерского учета (кодексы, законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ). К этим документам относятся следующие.

Гражданский кодекс Российской Федерации. «Часть I и II – определяет понятия имущества, частью которого являются материально-производственные запасы, основания приобретения и перехода права собственности на имущество, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера» [4].

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), 05.08.2000 №117-ФЗ - устанавливает порядок налогообложения и налогового учета хозяйственных операций.

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об аудиторской деятельности». Данный закон определяет деятельность аудитора по проведению независимой проверки бухгалтерской отчетности аудируемого лица (финансовой отчетности) с целью выражения мнения о достоверности этой отчетности.

Федеральный закон от 06.12.2011 « 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Данный закон определяет правовые основы, содержание, принципы, организацию и состав экономических субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность.

Стандарты второго уровня - стандарты бухгалтерского учета определяются как набор основополагающих правил, устанавливающих порядок признания и оценки той или иной статьи или группы статей. Цель

стандартов (кодексов) бухгалтерского учета - установить закон для бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008), Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)", которые определяют принципы бухгалтерского учета.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета, связанного с займами и финансированием, выглядит следующим образом:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную;
- о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;
- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н (от 04.06.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008)».

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)».

Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (от 04.06.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» ПБУ 9/99».

Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (от 04.06.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организаций» ПБУ 10/99».

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Министерство финансов РФ и его различные департаменты разрабатывают консультационные документы третьего уровня. Эти документы содержат методические указания и инструкции по определению

стандартов бухгалтерского учета, применимых в различных отраслях и в зависимости от других деталей. Эти документы являются важным инструментом для бухгалтеров и финансовых специалистов, помогая им правильно вести учет и отчитываться перед регулирующими органами. Консультационные документы третьего уровня часто обновляются и уточняются, чтобы отражать изменения в законодательстве и требованиях в области бухгалтерии. Они также служат основой для разработки более специфических документов, предназначенных для конкретных отраслей и ситуаций. Благодаря этим документам бухгалтеры имеют возможность соблюдать единые стандарты и согласованные подходы к учету, что способствует прозрачности и надежности финансовой отчетности.

Приказ Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 (ред. от 11.08.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Приказ Минфина РФ от 07.02.2010 № 66н (ред. от 04.06.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

К четвертому уровню документов относятся инструкции, руководства, правила, директивы и другие подобные документы по составлению и ведению финансовой отчетности, которые разрабатываются самой организацией и становятся внутрифирменными стандартами (инструкции по разработке принципов бухгалтерского учета, должностные инструкции и т.д.).

Итак, подводя итоги первого раздела исследования, можно сказать, что кредитный договор - это вид договора займа, который содержит все характеристики договора займа, но обладает некоторыми уникальными особенностями: в качестве кредиторов (заимодавцев) могут выступать только банки или другие кредитные учреждения; кредитный договор заключается по взаимному согласию сторон. Полная и достоверная информация о кредитах и займах организации определяет задачи бухгалтерского учета кредитов и займов и формирует их полную информативную базу данных.

2 Бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер б»

2.1 Организационно-экономическая характеристика компании

ООО МФК «Юпитер б» работает на рынке микрофинансирования с 2013 года. Компания выдает микрокредиты, микрозаймы всем категориям лиц.

Юридический адрес компании: 199058, г Санкт-Петербург, ул. Кораблестроителей, д 32 к 1 литер а, пом. 38Н.

Основной вид деятельности: деятельность микрофинансовая.

Дополнительные виды деятельности:

- деятельность по предоставлению потребительского кредита;
- деятельность по предоставлению займов промышленности;
- деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами;
- деятельность страховых агентов и брокеров.

Организационная структура ООО МФК «Юпитер б» сформирована следующим образом (рисунок 1).

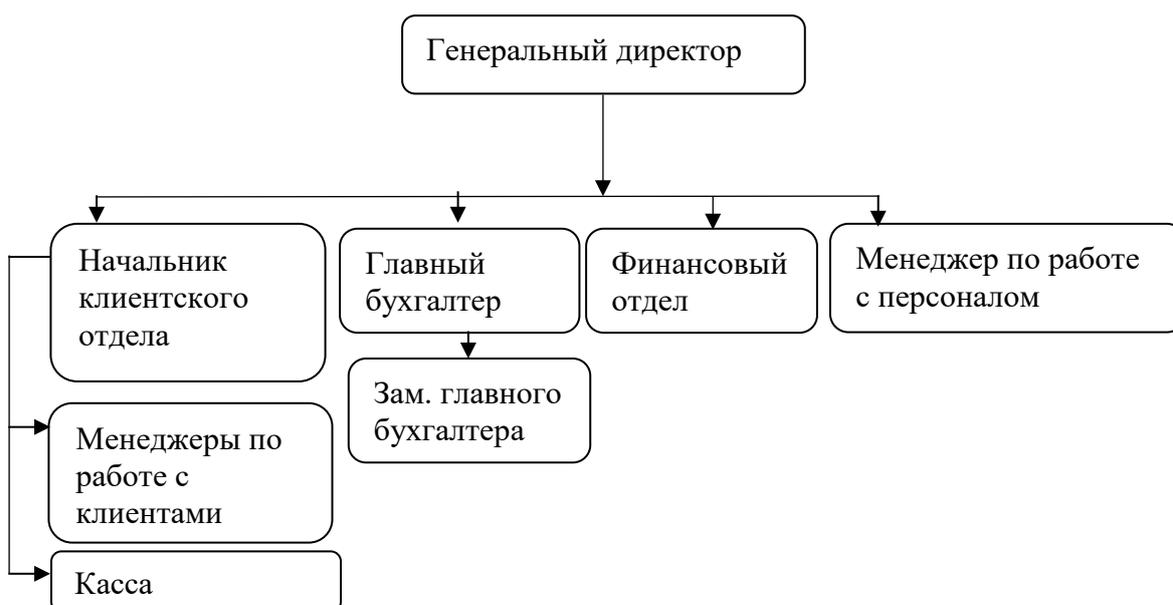


Рисунок 1 - Структура управления ООО МФК «Юпитер б»

Благодаря четкой системе взаимодействия между службами,

разграничению ответственности и единоличному управлению, компания может самостоятельно принимать решения на своем уровне, а также быстро реагировать на указания руководства. Эти преимущества структуры положительно сказываются на эффективности работы компании.

Однако, нельзя не отметить и недостатки данной системы. В частности, отсутствие звеньев, которые могли бы помочь в выработке общей стратегии деятельности, является ее основным недостатком.

Ответственность за полное и качественное представление бухгалтерской и налоговой отчетности в установленные сроки, а также за хранение документов бухгалтерского и налогового учета и отчетности, и реализацию учетной политики МФК «Юпитер б» лежит на главном бухгалтере. Бухгалтерский и налоговый учет МФК «Юпитер б» осуществляется самим подразделением, без привлечения внешних лиц для этой задачи.

Соответствующие нормы, содержащиеся в законодательстве РФ о бухгалтерском учете, положении о бухгалтерии МФК «Юпитер б», должностных инструкциях и других нормативно-правовых и локальных актах, регулируют деятельность сотрудников бухгалтерии.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль отражения всех фактов хозяйственной жизни МФК «Юпитер б», представления оперативной и результативной информации в установленные сроки по графику документооборота первичных учетных документов. Графики документооборота иных документов утверждаются отдельными приказами по организации. Ответственность за соблюдение графика документооборота бухгалтерии, а также за своевременное и качественное составление документов, предоставление их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, ответственные за оформление факта хозяйственной жизни и подписавшие эти документы.

Бухгалтерский учет ООО МФК «Юпитер б» осуществляется по следующим направлениям:

- операции по банку и кассе;
- основные средства и нематериальные активы;
- учет материалов, товаров и готовой продукции, работ, услуг;
- расчеты с Компаниями-контрагентами;
- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с персоналом по оплате труда;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

Учетная политика ООО МФК «Юпитер б» утверждается ежегодно. Главный бухгалтер ООО МФК «Юпитер б» отвечает за формирование учетной политики, отражающей общепринятые принципы бухгалтерского и налогового учета. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается генеральным директором ООО МФК «Юпитер б».

Рассмотрим основные финансовые показатели МФК «Юпитер б» за 2020-2022 гг. в таблице 1.

Таблица 1 - Основные финансово-экономические показатели ООО МФК «Юпитер б» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год	Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Процентные доходы	957985	1373975	1250784	118,89	91,03
Процентные расходы	7623	3924	4187	118,26	106,70
Общие и административные расходы	746544	964008	829641	129,12	86,06
Прочие доходы	162563	182238	59804	112,10	32,81
Прочие расходы	4416	5274	6559	119,42	124,36
Прибыль (убыток) до налогообложения	18861	-6293	5087	-122,95	-80,83
Налог на прибыль	1097	6328	1018	576,84	16,08

Продолжение таблицы 1

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год	Темп роста, %	
				2021 г. к 2020 г.	2022 г. к 2021 г.
Прибыль (убыток) после налогообложения	17764	-12621	4069	-313,87	-32,23

Данные таблицы 1 показывают, что процентные доходы в 2021 году увеличились на 18,89% по сравнению с 2020 годом, однако в 2022 году наметилась отрицательная тенденция - снижение на 8,97%. В то же время процентные расходы за рассматриваемый период увеличились, так, в 2021 году произошел рост на 18,26%, а в 2022 году – на 6,7%.

Прибыль также была неравномерной: в 2020 и 2022 годах компания получала прибыль, но в 2021 году основной бизнес и компания в целом получили убыток (-12621 тыс. руб.).

Таким образом, ООО МФК «Юпитер б» - это организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность. Бухгалтерский учет в компании регламентируется законодательством РФ, положением о бухгалтерии ООО МФК «Юпитер б», должностными инструкциями на каждого сотрудника бухгалтерии, а также иными нормативно-правовыми и локальными актами, содержащими соответствующие нормы.

2.2 Порядок бухгалтерского учета кредитов и займов в компании

Дополнительная потребность в финансовых средствах организации ООО МФК «Юпитер б» покрывается за счет привлеченных (заемных) средств. Кредиторами выступают не только банки, но и другие организации.

В 2022 г. компанией ООО МФК «Юпитер б» был получен краткосрочный кредит в размере 4 млн. руб. по кредитному договору №23/03. Данные бухгалтерского учета отражаются с помощью бухгалтерских записей (таблица 2).

Таблица 2 - Бухгалтерские записи по учету кредитов и займов ООО МФК «Юпитер б» за 2022 г.

Наименование хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Получен краткосрочный кредит (кредитный договор №23/03)	4000000,00	51 «Расчетные счета»	66.1 «Краткосрочные кредиты»
Начислены проценты по краткосрочному кредитному договору	50078,55	91.2 «Прочие доходы и расходы»	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам»
Погашены проценты по краткосрочному кредитному договору	50078,55	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам»	51 «Расчетные счета»
Погашена сумма основного долга по краткосрочному кредиту	900000,00	66.1 «Краткосрочные кредиты»	51 «Расчетные счета»
Получен краткосрочный б/н займ от ООО «Профлист»	57000,00	51 «Расчетные счета»	66.3 «Краткосрочные займы»
Начислены проценты по краткосрочному б/н займу	2622,90	91.2 «Прочие расходы»	66.3 «Краткосрочные займы»
Погашены проценты по краткосрочному б/н займу	2622,90	66.4 «Проценты по краткосрочным займам»	51 «Расчетные счета»
Погашена сумма основного долга по краткосрочному б/н займу	35000,00	66.3 «Краткосрочные займы»	51 «Расчетные счета»
Получен безпроцентный займ от ООО «Мастер»	50000,00	51 «Расчетные счета»	66.3 «Краткосрочные займы»
Погашен безпроцентный займ от ООО «Мастер»	50000,00	66.3 «Краткосрочные займы»	51 «Расчетные счета»
Получен долгосрочный кредит (кредитный договор №29)	4809460,00	51 «Расчетные счета»	67.1 «Долгосрочные кредиты»
Начислены проценты по долгосрочному кредитному договору	37994,63	91.2 «Прочие расходы»	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»
Погашены проценты по долгосрочному кредитному договору	37994,63	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»	51 «Расчетные счета»
Начислена плата за обслуживание расчетного счета по долгосрочному кредитному договору	362,94	91.2 «Прочие расходы»	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»

Продолжение таблицы 2

Наименование хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
Погашена плата за обслуживание расчетного счета по долгосрочному кредитному договору	362,94	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»	51 «Расчетные счета»
Погашена сумма основного долга по долгосрочному кредиту	514514,00	67.1 «Долгосрочные кредиты»	51 «Расчетные счета»
Отражен возврат излишне уплаченной суммы по договору долгосрочного займа	677,72	51 «Расчетные счета»	67.1 «Долгосрочные кредиты»
Получен долгосрочный б/н займ от ООО «Бетоноцемент»	800000	51 «Расчетные счета»	67.3 «Долгосрочные займы»
Начислены проценты по долгосрочному б/н займу	525,90	91.2 «Прочие расходы»	67.3 «Долгосрочные займы»
Погашены проценты по долгосрочному б/н займу	525,90	67.4 «Проценты по долгосрочным займам»	51 «Расчетные счета»
Погашена сумма основного долга по долгосрочному б/н займу «Арсенал»	80000	67.3 «Долгосрочные займы»	51 «Расчетные счета»

ООО МФК «Юпитер 6» имеет один краткосрочный кредит в ПАО «Сбербанк» (не возобновляемая кредитная линия) на сумму 4 млн. руб.

Поступление денежных средств по кредитному договору ООО МФК «Юпитер 6» отражается по дебету счета 51 «Расчетные счета». Кредитные денежные средства перечисляются ПАО «Сбербанк» на расчетный счет ООО МФК «Юпитер 6» в безналичном порядке. Эта сумма (4040 тыс. руб.) отражена в бухгалтерском балансе за 2022 г. по строке 1510. Она превышает сумму основного долга (400 тыс. руб.) и задолженности по уплате процентов (40 тыс. руб.) на отчетную дату. Тело кредита предназначено для пополнения оборотных средств. Кредит отражается в корреспонденции с кредитом счета

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», включая субсчет 66-1 «Расчеты по основной сумме долга по кредитному договору».

При этом в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

«Дебет 51 «Расчетный счет».

Кредит 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка».

При начислении процентов по краткосрочному кредиту Организацией делается следующая проводка:

Дебет 91 «Операционные доходы и расходы».

Кредит 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка».

Начисленные в соответствии с условиями договора проценты по полученному кредиту включаются организацией в состав текущих расходов в качестве операционных расходов (счет 91 «Операционные доходы и расходы») ежемесячно независимо от даты уплаты» [13].

При уплате процентов банку ООО МФК «Юпитер 6» делает следующую проводку:

Дебет 91 «Операционные доходы и расходы».

Кредит 51 «Расчетный счет».

ООО МФК «Юпитер 6» использует кредитные средства на оплату платежных требований поставщика. Для этого ООО МФК «Юпитер 6» предоставляет в банк платежное поручение, на основании которого банк производит платеж. «По мере поступления выписок банка с приложенными первичными документами в учете делается следующая запись:

Дебет 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит 51 «Расчетный счет».

Погашение кредитов осуществляется в сроки, указанные в графиках погашения кредитов, прилагаемых к кредитным договорам. Кредиты в рублях погашаются с текущего (расчетного) счета организации. В настоящее время Организация не имеет кредитов в иностранной валюте. При возврате основного долга по краткосрочному кредиту бухгалтера в бухгалтерском учете делают следующие записи:

Дебет 66-1 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка».

Кредит 51 «Расчетный счет»» [13].

Кроме вышеперечисленных субсчетов к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в организациях может быть открыт субсчет 66-3 «Расчеты по краткосрочным займам».

Проведем анализ движения краткосрочных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6» в 2022 году (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ движения краткосрочных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер 6» в 2022 году

Период	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	0,00	4 027 335,12	690 589,30	698 745,12	0,00	4 035 490,94
Февраль	0,00	4 035 490,94	685 887,15	688 755,45	0,00	4 038 359,24
Март	0,00	4 038 359,24	691 270,48	699 542,61	0,00	4 046 631,37
Апрель	0,00	4 046 631,37	680 348,50	686 755,69	0,00	4 053 038,57
Май	0,00	4 053 038,57	681 312,55	687 884,36	0,00	4 059 610,38
Июнь	0,00	4 059 610,38	663 041,64	666 493,68	0,00	4 063 062,42
Июль	0,00	4 063 062,42	672 833,46	677 957,46	0,00	4 068 186,42
Август	0,00	4 068 186,42	669 502,16	674 057,34	0,00	4 072 741,60
Сентябрь	0,00	4 072 741,60	710 343,48	721 872,34	0,00	4 084 270,45
Октябрь	0,00	4 084 270,45	662 467,25	665 821,21	0,00	4 087 624,42
Ноябрь	0,00	4 087 624,42	690 589,30	628 745,12	0,00	4 025 780,24
Декабрь	0,00	4 025 780,24	690 589,30	704 745,12	0,00	4 039 936,06
Итого	0,00	4 027 335,12	8 188 774,55	8 201 375,49	0,00	4 039 936,06

Выводы, которые можно сделать на основе таблицы 3, следующие. На 1 января 2022 года сумма краткосрочных кредитов и займов ООО МФК «Юпитер 6» составляла 4027335,12 рублей. ООО МФК "Юпитер 6" активно привлекала и погашала краткосрочные денежные кредиты в течение года. Это подтверждают суммы оборота по кредиту счета 66 - 8201375,49 рублей (сумма привлеченных краткосрочных кредитов) и по дебету - 8188774,55 рублей (сумма погашенных краткосрочных кредитов). На конец 2022 года сальдо

составляет 4039936,06 рублей. Таким образом, организация активно использует привлеченные краткосрочные средства в виде банковских кредитов. В настоящее время она обязана выплатить 4 млн. рублей по краткосрочному банковскому кредиту.

ООО МФК "Юпитер 6" увеличивает свои активы не только за счет банковских кредитов, но и за счет привлеченных займов. В настоящее время ООО МФК "Юпитер 6" выполняет свои обязательства по долгосрочному займу №12/009 от 11.08.2022 года, заключенному с ООО "Бетоноцемент". Сумма займа составляет 800 тыс. рублей, а срок его действия - 5 лет.

Создан субсчет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» для обобщения информации о состоянии расчетов по привлеченным долгосрочным кредитам и займам в ООО МФК «Юпитер 6». В настоящее время в бухгалтерском учете открыты следующие субсчета: субсчет 67-1 «Расчеты по основной сумме долга по договору займа» и субсчет 67-2 «Расчеты по процентам по договору займа». Согласно учетной политике ООО МФК «Юпитер 6», долгосрочные займы учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» до тех пор, пока до наступления срока их погашения останется 365 дней. После этой даты эти займы будут учитываться на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

«Получив долгосрочный заем, бухгалтера Организации делают следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 51 «Расчётный счёт»

Кредит 67-1 «Расчеты по основной сумме долга по договору займа».

Уплата процентов производится ООО МФК «Юпитер 6» согласно договору долгосрочного займа ежемесячно до дня возврата суммы займа. В учете составляются следующие записи» [14]:

Дебет 67-2 «Расчеты по процентам по договору займа».

Кредит 51 «Расчётный счёт».

При погашении займа денежными средствами с расчётного счёта ООО МФК «Юпитер 6» делается следующая проводка:

Дебет 67-1 «Расчеты по основной сумме долга по договору займа»

Кредит 51 «Расчётный счёт».

«Начисленные проценты по договору долгосрочного займа отражаются в бухгалтерском учете в составе операционных расходов, то есть в общем порядке. Уплата процентов по займу производится на основе следующей бухгалтерской проводки:

Дебет 91 «Операционные доходы и расходы»

Кредит 51 «Расчетный счет».

При этом документальным подтверждением является выписка с расчетного счета в банке с приложенными первичными документами» [13].

Проведем анализ движения долгосрочных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер б» в 2022 году (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ движения долгосрочных кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер б» в 2022 году

Период	Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Январь	0,00	649 120,00	68 500,00	35 871,20	0,00	616 491,20
Февраль	0,00	616 491,20	68 500,00	36 301,65	0,00	584 292,85
Март	0,00	584 292,85	68 500,00	37 054,95	0,00	552 847,80
Апрель	0,00	552 847,80	68 500,00	36 969,85	0,00	521 317,66
Май	0,00	521 317,66	68 500,00	37 554,86	0,00	490 372,52
Июнь	0,00	490 372,52	68 500,00	35 121,28	0,00	456 993,80
Июль	0,00	456 993,80	68 500,00	35 000,00	0,00	423 493,80
Август	0,00	423 493,80	68 500,00	34 998,32	0,00	389 992,12
Сентябрь	0,00	389 992,12	68 500,00	33 851,30	0,00	355 343,42
Октябрь	0,00	355 343,42	68 500,00	35 554,10	0,00	322 397,52
Ноябрь	0,00	322 397,52	68 500,00	36 780,50	0,00	290 678,02
Декабрь	0,00	290 678,02	68 500,00	35 931,98	0,00	258 110,00
Итого	0,00	649 120,00	822 000,00	430 990,00	0,00	258 110,00

На основании таблицы 4 можно сделать следующие выводы: на 01.01.2022 года общая сумма долгосрочных кредитов и займов ООО МФК «Юпитер б» составляла 649120 рублей. За год компания активно выплачивала

долгосрочные кредиты, что подтверждается суммой оборота по дебету счета 67 - 822 000 рублей (сумма погашенных долгосрочных кредитов). На конец 2022 года сальдо по субсчету 1 счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» составляет 258110 рублей.

По результатам анализа можно сделать следующие выводы: ООО МФК «Юпитер 6» - это. организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность. Главный бухгалтер МФК «Юпитер 6» несет ответственность за ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с законодательством РФ, положением о бухгалтерии компании и должностными инструкциями для сотрудников бухгалтерии. Также он отвечает за представление полной и качественной бухгалтерской и налоговой отчетности в установленные законодательством сроки, хранение документов бухгалтерского и налогового учета и реализацию учетной политики. Эти обязанности регламентируются нормативно-правовыми и локальными актами. Не только банки, но и другие организации выступают в качестве кредиторов для покрытия дополнительной потребности в финансовых средствах организации ООО МФК «Юпитер 6». Организация привлекает (заемные) средства для этой цели.

3 Аудит использования кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер б»

3.1 Процедура аудита и контроля за использованием кредитов и займов в организации

Контроль над денежными потоками, связанными с получением и возвратом кредитов и займов, является важной задачей для руководства и собственников ООО МФК «Юпитер б», поскольку они оказывают значительное влияние на денежный оборот организации. Для того чтобы получить представление о надежности организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля, при составлении программы аудита ООО МФК «Юпитер б» были использованы вопросы, приведенные в таблице 5.

Таблица 5 - Вопросник для оценки кредитов и займов в ООО МФК «Юпитер б»

Вопрос	Ответ
Имеются в наличии и соответствуют ли требованиям ГК РФ договора на получение кредитов и займов?	-
Организация получала кредиты и займы на расчетный счет?	-
На суммы полученных кредитов и суммы погашения кредитов имеются в наличии выписки банков и документы к ним?	-
Банковские проценты не превосходили норм, предусмотренных НК РФ?	-
При учете процентов по кредитам и займам учтены требования ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль»?	-
Все ли заемные средства были израсходованы на цели, для которых они получены?	-
Начислялись ли проценты по долгосрочным кредитам, полученным на приобретение (создание, сооружение) инвестиционных активов после принятия инвестиционных активов к учету?	-
Проценты по кредитам и займам отражаются вместе с кредитом и займом, в отношении которого они начислены?	-
Данные аналитического и синтетического учета по счетам 66 и 67 соответствуют данным главной книги и баланса?	-
Корреспонденция счетов по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» составлена в соответствии с требованиями нормативных актов?	-
В кредитных договорах предусмотрено изменение ставки в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ?	-

Продолжение таблицы 5

Вопрос	Ответ
Проводится ли инвентаризация расчетов по кредитам и займам в соответствии с положениями нормативных актов?	-
Существует ли четкое разграничение текущей работы по кредитам и займам и контроля за состоянием задолженности и правильностью ее отражения?	-
Какова периодичность проводимых проверок кредитов и займов со стороны службы внутреннего контроля?	-

Оценка надежности системы внутреннего контроля в ООО МФК «Юпитер б» заключается в «определении правильности разделения полномочий и ответственности при проведении кредитных операций. При этом должна быть обеспечена невозможность совмещения функций, позволяющих сотруднику и принимать решение о кредите или займе, и контролировать его исполнение» [7].

В целях организации эффективного внутреннего контроля за кредитами и займами в компании МФК «Юпитер б» сформированы бухгалтерские записи, позволяющие отражать существенные изменения условий договоров кредита или займа и отслеживать их влияние на организацию учета по счетам 66 и 67, оперативно контролировать состояние платежей по кредитам и займам и соответствующим процентам, а также отражать доходы от временного пользования кредитами [38].

Проверка погашения кредитов и займов ООО МФК «Юпитер б» осуществляется на основе анализа договоров и отчетов, связанных с расчетными счетами. «Для этого создаются таблицы, в которых указываются даты и суммы получения и погашения кредитов, а также возникшие расхождения. При проверке правильности заполнения аналитических счетов осуществляется анализ задолженности по видам займов и кредитов, а также по кредитным организациям и другим кредиторам, которые предоставили эти займы и кредиты» [20]. Также производится анализ задолженности в соответствии с видами займов и кредитов в рамках договора.

При проведении аудита учета займов и дебиторской задолженности в ООО МФК «Юпитер б» аудитор получает подтверждение того, что

детализация кредитов и займов была одобрена кредитной организацией (или кредитором) и подтверждена путем корректировки счетов.

На заключительном этапе аудиторской проверки в ООО МФК «Юпитер б» аудитор определяет существенность выявленных ошибок и искажений, дает «оценку достаточности собранных доказательств, обобщает результаты выполнения отдельных аудиторских процедур, создает пакет рабочих документов, составляет отчет и вместе с рабочей документацией представляет его руководителю проверки» [14].

После проведенной выверки операций по счетам расчетов по кредитам и займам было выявлено следующее.

В учетной политике не в полной мере отражен порядок учета процентов по займам и кредитам. Для целей бухгалтерского учета проценты по займам (кредитам) начисляются и отражаются в учете в последний день каждого месяца на сумму задолженности по заключенным организацией договорам займа и кредита независимо от времени фактической уплаты процентов.

Процедура перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную отсутствует.

Все существующие кредитные договоры были надлежащим образом оформлены.

Полученный кредит списывается при пополнении расчетного счета.

22 августа 2022 года компания взяла кредит на сумму 4 млн руб. для увеличения годового оборотного капитала. Данная операция также была правильно и своевременно отражена в финансовой отчетности.

По условиям кредитного договора от 19 августа 2022 года и в соответствии с согласованным графиком компания должна погашать большую часть задолженности ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца. Коммерческие операции, связанные с такими платежами, правильно и своевременно отражены в финансовой отчетности на основании платежных поручений и банковских выписок.

Отражение хозяйственных операций по гашению основного долга на бухгалтерских счетах следующее (таблица 5).

В последний рабочий день месяца безакцептно списываются проценты за пользование кредитом.

Следующие записи были сделаны на основании выписки банка и платежных требований в бухгалтерии:

Дт – 66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»
Кт - 51 «Расчетный счет»

При этом были начислены проценты за пользование кредитом и отражены в учете следующей проводкой:

Дт – 91.2 «Прочие расходы»
Кт - 66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»

Таблица 5 - Отражение хозяйственных операций по гашению основного долга на бухгалтерских счетах

Дата	Наименование операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция		Основание
			Дт	Кт	
31.01. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000	66.1 «Кратк осрочн ые кредит ы»	51 «Расчет ный счет»	кредитный договор, платежное поручение, выписка банка
28.02. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
29.03. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
30.04. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
31.05. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
28.06. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
31.07. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			
16.08. 2022г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2022г.	400000			

При анализе правильности отражения операций по кредитам и займам в бухгалтерском учете организации необходимо помнить, что обычно краткосрочные кредиты банков (сроком менее года) являются одним из

источников формирования оборотных средств организации и записываются на счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет и на счету 51 «Расчетный счет» в кредит (таблица 6).

Таблица 6 - Согласование точности данных о полученных кредитах

Наименование кредитного договора (дата, номер, кредитор)	Продолжительность		Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах		Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах			Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах		
			По данным организации	Результаты анализа	По данным организации	Результаты анализа	Различия	По данным организации	Результаты анализа	Различия
ПАО Сбербанк CD 19 августа 2022 года.	1 г.	Капитальный долг	66.1 Краткосрочные кредиты	66.1 «Краткосрочные кредиты»	48 120	48 120	0	0	0	0
		В процентах	66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	191	191				
КД КККЛ-22/08.13 ПАО Сбербанк от 22 августа 2022 г.	1 г.	Капитальный долг	66.1 Краткосрочные кредиты	66.1 «Краткосрочные кредиты»	0	0	0	85 140	85 140	0
		В процентах	66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	0	0		314	314	

Продолжение таблицы 6

Наименование кредитного договора (дата, номер, кредитор)	Продолжительность		Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах		Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах			Сверка правильности отражения данных о полученных кредитах		
	г.	Капитальный долг	66.1 Краткосрочные кредиты	67.1 «Долгосрочные кредиты»						
ПАО Сбербанк № CD КKKL-05/09.12, от 09 мая 2022 г.	2	Капитальный долг	66.1 Краткосрочные кредиты	67.1 «Долгосрочные кредиты»	32 430	32 430	0	20 105	20 105	0
		В процентах	66.2 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»	122	122		76	76	
Всего					80 863	80 863	0	105 635	105 559	0

Проверка точности данных, отражающих полученные кредиты и займы, не выявила расхождений между анализируемой и агрегированной финансовой отчетностью.

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация расчетов по кредитам и займам в соответствии со статьей 12 Закона «О бухгалтерском учете». Цель инвентаризации - проверить обоснованность сумм на счетах бухгалтерского учета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». При проведении инвентаризации следуют Методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденным Приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49 [32].

В ходе проведения инвентаризации, в соответствии с требованиями, Генеральным директором был подписан приказ. Этот приказ предусматривал не только проведение инвентаризации, но и оформление результатов в соответствии с правовыми нормами. Важным моментом при оформлении результатов являлось использование унифицированной формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», основанной на справке к акту инвентаризации.

Одним из важных этапов инвентаризации была сверка расчетов с банком ПАО «Сбербанк». Эта сверка подтвердила достоверность результатов инвентаризации по кредитам. Также, в ходе инвентаризации, была проведена проверка и подтверждение расчетов по кредитам и займам. Результаты этих проверок были отражены в таблице 7.

Таким образом, проведение инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами было необходимым и обязательным шагом для установления достоверной информации о дебиторской задолженности и обязательствах.

Формы ИНВ-17 и справка к акту инвентаризации позволили правильно документировать результаты инвентаризации.

Проверка и подтверждение расчетов по кредитам и займам, а также сверка с банком, добавили дополнительную гарантию достоверности полученных результатов.

Обоснованность остатков сумм, находящихся на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» у организации-заемщика, а также их идентичность с суммами у ПАО «Сбербанк», были установлены.

Каждый месяц, в последний день месяца, проценты по кредитам начисляются автоматически на основе бухгалтерской справки 1С. Бумажная копия бухгалтерской справки отсутствует, а электронная подпись не предоставлена для данных справок.

Следовательно, все первичные документы и регистры учета, не имеющие электронной подписи, должны быть обязательно распечатаны на бумажном носителе в процессе автоматизированного ведения учета.

Таблица 7 - Результаты инвентаризации задолженности по кредитам

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	N счета	Сумма по балансу, тыс. руб.	В том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторам и	не подтвержденная дебиторам	с истекшим сроком исковой давности
Расчеты по краткосрочным кредитам Кредитор – ПАО «Сбербанк»	66.01 «Краткосрочные кредиты»	85 140	85 140	-	-
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам Кредитор - ПАО «Сбербанк»	66.02 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	314	314	-	-
Расчеты по долгосрочным кредитам. Кредитор - организация ПАО «Сбербанк»»	66.01 «Краткосрочные кредиты»	20 105	20 105	-	-
Начисленные проценты по долгосрочным кредитам Кредитор - ПАО «Сбербанк»	66.02 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» «Проценты»	76	76	-	-
Итого	-	105 635	105 635	0	0

По результатам проведенного исследования было обнаружено, что на 31 декабря 2022 года у предприятия имеется два активных кредитных договора. Один из них является долгосрочным, и был получен 5 сентября 2022 года на срок в 3 года. В результате неправильной классификации по срокам погашения кредиторской задолженности по займам, данные строки 1510 «Заемные средства» в разделе 5 «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса на конец 2022 года, были завышены на сумму не менее чем 20 181 тыс. рублей. В то же время, данные строки 1410 «Заемные средства» в разделе 4 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса предприятия на конец 2022 года были занижены на эту же сумму.

Таким образом, в ходе исследования было выявлено следующее:

- в организации ведется аналитический учет кредитов;

- правильно используется План счетов бухгалтерского учета;
- погашение кредитов производится своевременно;
- проценты исчислены правильно;
- налоговая база по налогу на прибыль в результате отражения суммы процентов в отчетном (налоговом) периоде не искажена.

3.2 Предложения по совершенствованию учета кредитов и займов

В целях совершенствования развития и функционирования системы бухгалтерского учета в новых экономических условиях России и обеспечения системности можно выделить следующие основные мероприятия

- «создание четкой и логичной системы законодательства о бухгалтерском учете;
- восстановление системы контроля за соблюдением правил бухгалтерского учета;
- развитие нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности;
- ускоренная процедура обновления методологических правил бухгалтерского учета в связи с изменяющимися условиями хозяйствования;
- разработка национальных и постепенный ввод в практику международных стандартов бухгалтерского учета, для того, чтобы в принципиальной части российский бухгалтерский учет соответствовал международным стандартам;
- ведение процедур корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией;
- завершение изменения порядка формирования финансового результата деятельности хозяйствующих субъектов;

- завершение развития рыночной модели взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета с вводом в действие части второй Налогового Кодекса Российской Федерации;
- становление бухгалтерской профессии в новых экономических условиях, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета» [18].

На законодательном уровне совершенствование развития всей системы бухгалтерского учета станет основой и фундаментом для развития и совершенствования национальных концепций бухгалтерского учета, что позволит приблизить международную признанную практику к национальной системе учета.

На примере проанализированной мною организации предлагаются следующие мероприятия по совершенствованию учета кредитов и займов.

В компании ООО МФК «Юпитер 6» для учета займов и кредитов используется устаревшая версия программы «1С: Бухгалтерия» 7.7. Несмотря на то, что данная программа может не иметь всех необходимых возможностей для учета займов и кредитов, мы не собираемся вносить изменения в форму учета. Однако, для более эффективного автоматизированного бухгалтерского и налогового учета полученных и выданных займов и кредитов в рублях или иностранной валюте, мы рекомендуем перейти на более новую программу «1С: Бухгалтерия 8.2», которая включает в себя специализированную программу «Учет кредитов и займов».

Программа была спроектирована согласно требованиям ПБУ-15 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» и главе 25 Налогового кодекса РФ, относительно учета налоговых расходов по обслуживанию кредитных кооперативов и займов.

«Программа расчета процентов по кредитам особенно полезна для компаний, использующих заемные средства непосредственно для приобретения и/или строительства капитальных активов. При расчете

процентов учитывается сложный ряд использования заемных средств, часть из которых идет на приобретение основных средств, а часть - на другие цели.

Основными особенностями программы являются:

- учет сведений по кредиту и займу 1С: сумма, процент, вид процента (фиксированный/плавающий), комиссии, срок, кредитная линия, направление использования по умолчанию и другие;
- изменение условий кредита с сохранением истории прежних условий;
- учет движения по заемным средствам: полное/частичное получение, полное/частичное погашение тела кредита;
- начисление процентов с учетом направлений использования и изменения структуры использования во времени, изменения остатка основного тела долга, изменения условий договора, ставки рефинансирования. Включение части начисленных процентов в стоимость инвестиционных активов (с контролем даты ввода в эксплуатацию). Начисление производится автоматически по всем договорам по кнопке «Заполнить» и «Рассчитать» на основании ранее введенных данных;
- контроль предела принимаемых расходов по Налоговому учету с учетом валюты договора, даты заключения и вида процентных ставок;
- возможность перерасчета процентов, комиссий, штрафных санкций» [26].

«Для работы программы «Учет кредитов и займов» необходимо наличие установленной конфигурации «1С: Бухгалтерия 8.2». Однако, данная программа не является самостоятельным продуктом. Она полностью независима и не вносит изменений в стандартные настройки конфигурации» [26]. Поэтому, для обновления настроек можно использовать обычный механизм.

При большом количестве кредитов в организации увеличивается и поток кредитных документов. Чтобы организованно управлять этим процессом, необходимо ввести схему документооборота.

В графике должен быть задан рациональный документооборот, то есть должно быть оптимальное количество подразделений и исполнителей для каждой передачи основного документа, а также должно быть указано минимальное время нахождения в подразделении.

Соблюдение схемы документооборота позволяет оптимизировать распределение обязанностей между сотрудниками, улучшить бухгалтерский контроль и обеспечить своевременное составление отчетности.

Для того чтобы организация не допускала просрочек по погашению кредитов, необходимо тщательно контролировать все хозяйственные операции, связанные с кредитами и займами. Для обеспечения своевременного погашения займов необходимо строго соблюдать условия их погашения, что отражается в отчете по управлению займами, разрабатываемом ООО МФК «Юпитер б» для каждого кредитного договора или договора займа в отдельности. Отчет представляет собой перечень всех погашений займов с указанием даты и структуры каждого погашения, т.е. информации о том, какая часть погашения идет на уплату начисленных процентов, а какая - на погашение основного долга.

С 1 января 2013 г. вступил в силу новый Закон о бухгалтерском учете, который снял последние ограничения на использование электронных первичных документов. В части 5 ст. 9 данного закона указано, что первичный учетный документ и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Для совершенствования учета в ООО МФК «Юпитер б» предлагается ввести электронный документооборот.

На сегодняшний день фирма «1С» совместно с оператором электронного документооборота «Такском» разработало совместное решение «1С-Такском». Благодаря ее внедрению работники бухгалтерии смогут избавиться

от необходимости выполнять ежедневные рутинные и трудоемкие ручные операции по обработке первичных документов и составлению учетных регистров. По сути это решение является частью конфигураций «1С: Предприятия 8», поэтому пользователю не придется работать с несколькими программами, он будет работать с первичным интерфейсом типовой программы, отправлять и получать электронные документы внутри программы.

Таким образом, в современных условиях одним из важнейших условий стабильного финансового положения компаний является четкая организация расчетов с кредитными организациями.

Учет расчетов по кредитам и займам является частью общей учетной политики организации по достижению определенного уровня финансовой устойчивости путем выбора условий реализации продукции в течение заданного периода, оптимизации общей суммы задолженности перед кредиторами и ее своевременного взыскания.

Заключение

Многие предприятия нуждаются в дополнительных средствах для финансирования текущих расходов и инвестиций. Предприятия могут брать кредиты из различных источников, включая банки, другие предприятия и частных лиц. В экономике различные организации имеют излишки денежных средств, которые они могут предоставить в долг нуждающимся предприятиям.

Заемный капитал - это денежные средства, привлекаемые компанией из внешних источников в виде займов, грантов, гарантий и других источников с определенными гарантиями в течение определенного периода времени.

С экономической точки зрения внешние обязательства являются источником создания активов, с юридической - это обязательства компании перед третьими лицами (инвесторами, кредиторами и т.д.).

Все виды долговых обязательств, используемых компаниями, являются финансовыми обязательствами, которые должны быть погашены к определенному сроку и могут быть классифицированы как долгосрочные или краткосрочные (до одного года).

В данной работе рассматривается бухгалтерский учет кредитов и займов, т.е. «процесс управления учетной стоимостью кредитов и займов, включая признание процентов, курсовых разниц и дополнительных затрат на получение кредитов и займов» [16]. Кроме того, в работе используются теоретические данные об использовании кредитов и займов для проведения аудита их использования компанией ООО МФК «Юпитер б», специализирующейся на микрофинансах.

Бухгалтерский учет в ООО МФК «Юпитер б» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой руководителем бухгалтерии, который назначается и освобождается от должности руководителем организации. Основным рабочим документом, на основании которого ведется бухгалтерский учет в организации, является учетная политика организации. Организация корпоративного бухгалтерского учета гарантирует полное и

достоверное отражение результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский учет в организации компьютеризирован и ведется с использованием программы «1С: Бухгалтерия», версия 7.7. Для учета займов и кредитов в типовой конфигурации плана счетов «1С:Бухгалтерии» предусмотрены счета 66 «Учет краткосрочных займов и кредитов» и 67 «Учет долгосрочных займов и кредитов». Счета затрат счетов 66 и 67 состоят из субсчета «Клиент» и субсчета «Договор». «Аналитическими счетами субсчета «Контрагенты» являются кредитные организации и другие кредиторы, предоставившие займы и кредиты. Аналитические счета субсчета «Договоры» состоят из договоров о предоставлении кредитов и займов» [4].

Ликвидные активы ООО МФК «Юпитер б» в основном используются для покрытия дополнительных потребностей организации за счет заемных средств. Кредиторами выступают не только банки, но и другие организации. ООО МФК «Юпитер б» использует краткосрочные и долгосрочные кредитные отношения, процентные и беспроцентные займы, которые оформляются соответствующими договорами. Бухгалтерский учет ведется на основе первичных документов.

Недостатков в учете и проведении документов не обнаружено. Однако для эффективного использования кредитов мы рекомендуем новейшую программу «1С: Бухгалтерия 8.2», включающую «Учет займов и кредитов», которая предназначена для автоматизации бухгалтерского и налогового администрирования займов и кредитов, полученных и выданных в рублях или иностранной валюте.

В целях совершенствования бухгалтерского учета ООО МФК «Юпитер б» предлагается также ввести электронный документооборот.

Для сокращения задолженности необходимо систематически пересматривать свои долги, чтобы убедиться в соблюдении сроков выплат кредиторам.

Необходимо внедрить и разработать платежный календарь. Это позволит наладить процесс отслеживания состояния расчетов с кредитными

организациями, что является важнейшим фактором, влияющим на финансовые показатели бизнеса.

Для того чтобы организация не задерживала погашение кредитов, необходимо тщательно отслеживать всю хозяйственную деятельность, связанную с займами и кредитами. Для обеспечения своевременной оплаты необходимо строго придерживаться графика платежей, разработанного ООО МФК «Юпитер б» индивидуально для каждого договора займа или кредита.

В целом ООО МФК «Юпитер б» ведет учет кредитов и займов на должном уровне.

Документы оформлялись своевременно, просроченных кредитов и займов не было, основные учетные данные полностью соответствовали аналитическим и сводным записям.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алейникова М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. М.: Русайнс, 2020. 163 с.
2. Брыкова Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова. М.: КноРус, 2020. 266 с.
3. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 254 с.
4. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2019. 273 с.
5. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 490 с.
6. Васильева Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КноРус, 2019. 606 с.
7. Воронченко Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. 284 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017)// "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301
9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)// "Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410

10. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.]; под общей редакцией М.А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 436 с.
11. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О.Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. М.: Издательство Юрайт, 2020. 423 с.
12. Качкова О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: КноРус, 2020. 360 с.
13. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. М.: Дашков и К, 2019. 583 с.
14. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. М.: КноРус, 2021. 311 с.
15. Мельник М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. 261 с.
16. Новикова Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.Е. Новикова, И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. М.: КноРус, 2020. 262 с.
17. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)// "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 44, 03.11.2008
18. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по

займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)// "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 44, 03.11.2008

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)"// "Финансовая газета", N 34, 1999

20. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)// "Российская газета", N 116, 22.06.1999 (начало - п. 13 Положения), N 117, 23.06.1999

21. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)// "Российская газета", N 116, 22.06.1999 (начало - п. 16 Положения), N 117, 23.06.1999

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"// "Финансовая газета", N 46, 2000

23. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" // Финансовая газета", N 28, 1995

24. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023)// "Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти", N 35, 30.08.2010

25. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"// "Финансовая газета", N 28, 1995
26. Сысоева Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: учебник для вузов / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая, Е. Б. Абдалова; под редакцией Г. Ф. Сысоевой. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 308 с.
27. Трофимова Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л.Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2020. 242 с.
28. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности"// "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492
29. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об аудиторской деятельности"// "Российская газета", N 267, 31.12.2008
30. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О бухгалтерском учете"// "Российская газета", N 278, 09.12.2011
31. Фельдман И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. М.: Издательство Юрайт, 2019. 287 с.
32. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум / Д.В. Бураков [и др.]; под редакцией Д.В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. 366 с.
33. Чеглакова С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. М.: Русайнс, 2020. 243 с.
34. Шадрина Г.В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – М.: Издательство Юрайт, 2020. 429 с.

Приложение А
Бухгалтерский баланс ООО МФК «Юпитер 6» за 2022 год

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40263561000	30655916	1117847472973	7840460408

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

на 31 декабря 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "ЮПИТЕР 6"" (ООО "МФК "ЮПИТЕР 6")
 (полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 199397, Санкт-Петербург г, Кораблестроителей ул, дом № 32, корпус 1, литера А, помещение 38Н, комната 9

Код формы по ОКУД 0420842
 Годовая (квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	106 627	58 510
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	724 019	753 963
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы	14	40	136
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	2 119	2 360
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 137	3 455
13	Отложенные налоговые активы	35.3	4 653	2 738
14	Прочие активы	17.1	115 803	96 700
15	ИТОГО АКТИВОВ		956 398	917 862
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	466 861	350 087
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		999	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-

Рисунок А.1-Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения А

22	Прочие обязательства	21.1	222 276	305 582
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		690 138	655 669
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		21 050	21 050
25	Добавочный капитал		102 000	102 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		143 212	139 143
30	ИТОГО КАПИТАЛА		266 262	262 193
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		956 398	917 862

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2023 г.



(подпись)

А. В. Жигарев

(инициалы, фамилия)

Рисунок А.2-Бухгалтерский баланс

Приложение Б
Отчет о финансовых результатах ООО МФК «Юпитер 6» за 2022 год

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40263561000	30655916	1117847472973	7840460408

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА**
за Январь - Декабрь 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "ЮПИТЕР 6"^Ф (ООО "МФК "ЮПИТЕР 6")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,199397, Санкт-Петербург г.,...Кораблестроителей ул,32,1, литера А,38Н, комната 9,дом,корпус,помещение

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2022 г.	За 12 месяцев 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	1 250 784	1 373 975
2	Процентные расходы	26.1	(4 187)	(3 924)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 246 597	1 370 051
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(111 712)	(115 667)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(111 712)	(115 667)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 134 885	1 254 384
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	(353 402)	(473 633)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

Рисунок Б.1-Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Б

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33.1	(829 641)	(964 008)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34.1	59 804	182 238
16	Прочие расходы	34.2	(6 559)	(5 274)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 129 798)	(1 260 677)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 087	(6 293)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(1 018)	(6 328)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(2 933)	(5 574)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		1 915	(754)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 069	(12 621)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

Рисунок Б.2-Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Б

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

Рисунок Б.3-Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Б

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			4 069	(12 621)

Генеральный директор

(должность руководителя)

28 февраля 2023 г.



(подпись)

А. В. Жигарев

(инициалы, фамилия)

Рисунок Б.4-Отчет о финансовых результатах

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО МФК «Юпитер 6» за 2021 год

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40263561000	30655916	1117847472973	7840460408

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "ЮПИТЕР 6"" (ООО "МФК "ЮПИТЕР 6")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 199397, Санкт-Петербург г, Кораблестроителей ул, дом № 32, корпус 1, литера А, помещение 38Н, комната 9

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	58 510	51 858
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	753 963	709 596
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы	14	136	233
11	Основные средства	15	2 360	2 884
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 455	7 705
13	Отложенные налоговые активы	35.3	2 738	3 492
14	Прочие активы	17.1	96 700	34 806
15	ИТОГО АКТИВОВ		917 862	810 574
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	350 087	372 067
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21.1	305 582	163 693
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		655 669	535 760

Рисунок В.1-Бухгалтерский баланс

Продолжение Приложения В

РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		21 050	21 050
25	Добавочный капитал		102 000	102 000
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		139 143	151 764
30	ИТОГО КАПИТАЛА		262 193	274 814
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		917 862	810 574



Генеральный директор
(должность руководителя)
22 февраля 2022



(подпись)

А. В. Жигарев
(инициалы, фамилия)

Рисунок В.2-Бухгалтерский баланс

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО МФК «Юпитер 6» за 2021 год

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40263561000	30655916	1117847472973	7840460408

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Декабрь 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая компания "ЮПИТЕР 6"" (ООО "МФК "ЮПИТЕР 6")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 643,199397, Санкт-Петербург г., Кораблестроителей ул, 32,1, литера А, 38Н, комната

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	1 373 975	957 985
2	Процентные расходы	26.1	(3 924)	(7 623)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		1 370 051	950 362
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:	8.5	(115 667)	(34 603)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(115 667)	(34 603)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 254 384	915 759
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	(473 633)	(305 023)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-

Рисунок Г.1-Отчет о финансовых результатах

Продолжение Приложения Г

50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			(12 621)	17 674

Генеральный директор
(должность руководителя)

22 февраля 2022 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

А. В. Жигарев

(инициалы, фамилия)

Рисунок Г.2-Отчет о финансовых результатах