

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учёт и аудит расчётов по кредитам и займам

Обучающийся

О.В. Столярова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

Тольятти 2024

Аннотация

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

Цель исследования – разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам предприятия на основании полученных результатов аудиторской проверки.

Объектом исследования выступает ООО «ИЗБА». Предметом исследования выступают расчеты по кредитам и займам ООО «ИЗБА» за 2021-2023 гг.

Практическая значимость исследования заключается в возможности апробации в ООО «ИЗБА» разработанных мероприятий с целью совершенствования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

По итогам проведенного в ООО «ИЗБА» аудита расчетов по кредитным и заемным обязательствам становится возможным заключить, что значительных нарушений не обнаружено. В результате анализа была разработана серия рекомендаций, направленных на улучшение процесса учета таких операций. В частности, перед заключением договоров на получение кредитов или привлечения займов рекомендуется проводить консультации с квалифицированными юристами. Для повышения прозрачности учета предложено вести специализированный учетный регистр, в котором будут подробно отражаться все финансовые операции, связанные с кредитами и займами. Также рекомендуется проводить ежегодную инвентаризацию данных обязательств и регулярно осуществлять сверку расчетов для минимизации возможных ошибок. Также рекомендуется рассмотреть возможность внедрения программ учета и анализа. Это позволит автоматизировать многие процессы и сделать учет более точным и эффективным. Реализация этих предложений поможет ООО «ИЗБА» улучшить качество учета расчетов по кредитам и займам.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.....	6
1.1 Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам....	6
1.2 Особенности аудита расчетов по кредитам и займам	10
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»	15
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ИЗБА».....	15
2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»	21
3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» на основании полученных результатов аудиторской проверки	27
3.1 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»	27
3.2 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»	36
Заключение	43
Список используемой литературы	46
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «ИЗБА»	49

Введение

В процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятие осуществляет привлечение дополнительного финансирования с целью развития бизнеса. Кредиты и займы являются источниками дополнительного финансирования, взаимоотношения предприятия и кредиторов осуществляется на добровольной основе.

Использование займов и кредитов без должной эффективности может привести к потере способности компании своевременно расплачиваться по обязательствам, что, в свою очередь, может стать причиной её банкротства. Необходимость в точном учете и регулярном аудите операций с кредитами и займами подтверждает актуальность выбранной темы исследования.

Цель исследования – разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам предприятия на основании полученных результатов аудиторской проверки.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;
- рассмотреть бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»;
- разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» на основании полученных результатов аудиторской проверки.

Объектом исследования выступает ООО «ИЗБА».

Предметом исследования выступают расчеты по кредитам и займам ООО «ИЗБА» за 2021-2023 гг.

Информационно-методическую основу исследования составили периодические издания, экономические обзоры, статистическая информация, статистический материал, новостной портал, а также методы анализа, синтеза,

обобщения, графический метод, расчетно-аналитический метод и другие методы исследования.

Теоретическую основу исследования составили труды авторов в области бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам, к числу которых относятся В.М. Богаченко, А.Ф. Дятлова, В.Н. Кучма, Н.А. Лытнева, А.С. Радионов и другие.

Практическая значимость исследования заключается в возможности апробации в ООО «ИЗБА» разработанных мероприятий с целью совершенствования бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. В первом разделе изучены теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам. Во втором разделе рассмотрен бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» за 2021-2023 гг. В третьем разделе разработаны мероприятия совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» на основании полученных результатов аудиторской проверки.

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

1.1 Особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Кредит и займ имеют схожие и отличительные характеристики. Кредит предоставляется в виде получения денежных средств от юридического лица, по договору кредитования на определенных условиях под процент. Займ же может выступать как в денежной, так и натуральной форме от юридических и физических лиц [14, с. 208].

По мнению С.У. Нуралиева «кредит – это предоставление денег в долг на условиях, указанных в договоре. В качестве кредитора выступает банк, заемщиком может быть физическое или юридическое лицо. Отличие кредита от займа в более четких условиях предоставления. Заемщик обязуется вернуть деньги в срок, погашая долг равными платежами в течение всего срока действия договора. Банк имеет право взыскать сумму задолженности с недобросовестного плательщика через суд или путем реализации залогового имущества» [13, с. 134].

Л.С. Гребнев говорит о том, что «займ – это сделка по передаче денег или материальных ценностей от займодавца к заемщику. Заемщик получает право распоряжаться полученным имуществом в рамках договора, но обязуется вернуть активы через определенное время. В договоре займа указывают сроки, условия, форму выплаты долга. Объектом отношений между сторонами чаще всего являются деньги. Договор займа оформляют также на товары и вещи, ценность которых можно выразить в денежном эквиваленте. Сторонами сделки имеют право выступать физические лица, юридические лица, государство.» [7, с. 195].

Изучая понятия, можно прийти к выводу, что займ, в отличие от кредита предоставляется на краткосрочный период, сумма займа небольшая, при этом проценты могут быть значительно выше, чем у кредита.

«С точки зрения бухгалтерии, согласно ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам», отличительных признаков между кредитом и займом не существует. На протяжении всего срока порядок прочих расходов по кредитам и займам на предприятии учитываются равномерно. Проценты за пользование учитываются в порядке в соответствии с договором кредитования, если нарушена равномерность их учета» [20].

Бухгалтерский учет заимствованных активов на предприятии осуществляется с использованием следующих счетов, представленных на рисунке 1.

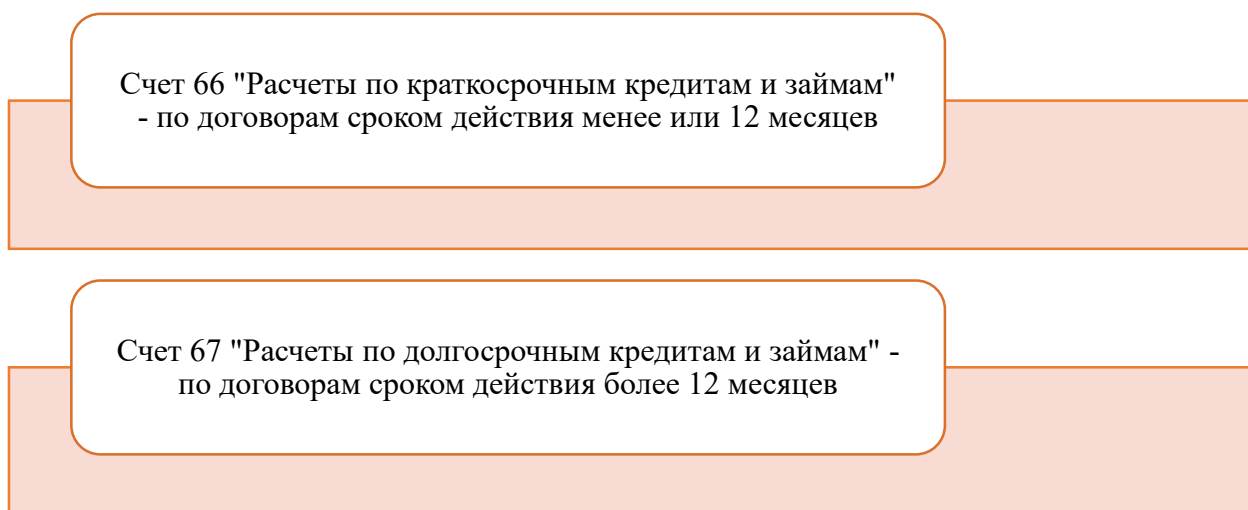


Рисунок 1 – Счета заимствованных активов

Учет выданных займов регулируется ПБ 19/02 «Чет финансовых вложений», для отражения в бухгалтерском учете применяется счет 58 «Финансовые вложения» [21].

«По пассивным счетам проходят операции трех типов:

- получение заемных средств;
- начисление процентов;
- возврат» [11, с. 427].

«По кредиту отражается поступление и начисление процентов, а по дебету – возврат и погашение процентов. Тело кредита и сумму процентов учитывают на разных субсчетах, открытых к счетам 66 и 67.

Остаток суммы по кредиту или займу на конец периода попадает в строку 1410 бухгалтерского баланса, если он долгосрочный, и в строку 1510, если он краткосрочный» [9, с. 42].

«Аналитический учет по этим счетам должен отражать информацию в разрезе кредиторов и заимодавцев, договоров займа или кредита, видов поступивших средств» [3, с. 294].

«Суммы по кредитам и займам предприятия, согласно пункту 1 статьи 251 Налогового Кодекса РФ, не участвуют в формировании налогооблагаемой базы и финансового результата.

Данные суммы не выступают в качестве дохода или расхода предприятия. Однако связаны с расходами и учитываются в составе прочих расходов для целей налогообложения в виде дополнительных расходов и процентов за пользование» [12].

Бухгалтерские проводки при получении краткосрочных кредитов представлены в таблице 1 [2, с. 317].

Таблица 1 – Бухгалтерские проводки при получении краткосрочных кредитов

Дебет	Кредит	Наименование операции
51 «Расчетный счет»	66.1 «Краткосрочные кредиты»	Поступление денежных средств на расчетный счет
91.2 «Прочие доходы и расходы»	66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам»	Начисление процентов за пользование заемными средствами
66.2 «Проценты по краткосрочным кредитам»	51 «Расчетный счет»	Оплата процентов
66.1 «Краткосрочные кредиты»	51 «Расчетный счет»	Погашение части кредита
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Перевод краткосрочного кредита в долгосрочный

Бухгалтерские проводки при получении долгосрочных кредитов представлены в таблице 2 [10, с. 517].

Таблица 2 – Бухгалтерские проводки при получении долгосрочных кредитов

Дебет	Кредит	Наименование операции
51 «Расчетный счет»	67.1 «Долгосрочные кредиты»	Поступление денежных средств на расчетный счет
91.2 «Прочие доходы и расходы»	67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»	Начисление процентов за пользование заемными средствами
67.2 «Проценты по долгосрочным кредитам»	51 «Расчетный счет»	Оплата процентов
67.1 «Долгосрочные кредиты»	51 «Расчетный счет»	Погашение части кредита

Бухгалтерские проводки займов представлены в таблице 3 [8, с. 126].

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки займов

Дебет	Кредит	Наименование операции
58 «Финансовые вложения»	51 «Расчетный счет»	Выдача займа под процент
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	91.1 «Прочие доходы и расходы»	Начисление процентов
51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Получение процентов
51 «Расчетный счет»	58 «Финансовые вложения»	Погашение части займа
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»	Выдача беспроцентного займа
51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Возврат беспроцентного займа

Погашение процентов займа возможно взаимозачетом при условии, что выдвинуты встречные требования между заемщиком и кредитором, выдвинутые требования однородны или наступил срок исполнения встречного требования [4, с. 338].

Следовательно, важным аспектом деятельности любого предприятия выступает кредит или займ, направленный на развитие бизнеса, повышения эффективности и платежеспособности в целом. Для рационального использования кредита и займа в целях их приобретения применяют бухгалтерский учет, позволяющий грамотно отразить операции в документации.

1.2 Особенности аудита расчетов по кредитам и займам

«Целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам предприятия является достоверность отчетных показателей» [24, с. 116]. Реализуемые в ходе аудиторской проверки задачи схематично представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Задачи аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам предприятия

Нормативно-правовой базой аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам предприятия выступают:

- часть 2 Гражданского Кодекса РФ [5];
- часть 2 Налогового Кодекса РФ [12];
- Федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [25];
- ФСАД, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 696 [15];
- Приказ Министерства финансов РФ № 60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету» [19];
- ПБУ № 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», № 9/99 «Доходы организации», № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», № 1/98 «Учетная политика организации» [17, 18, 21, 22];
- методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций;
- план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению;
- письмо Министерства финансов РФ № 07-05-08/78 «По вопросу об отражении в бухгалтерском учете затрат по полученным займам и кредитам» [16].

Доля проведения аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам используются следующая документация предприятия: бухгалтерская отчетность, договоры займов и кредитования, мемориальные ордера, регистры синтетического и аналитического учета, другая документация, связанная с кредитами и займами предприятия.

Для того чтобы аудиторская проверка была эффективной аудитор должен верно определить контрольные процедуры, последовательность совершаемых действий и выявить источники, позволяющие получить аудиторские доказательства в ходе проверки [6, с. 52].

На рисунке 3 представлены способы получения аудиторских доказательств [1, с. 49].



Рисунок 3 – Способы получения аудиторских доказательств

«Предприятие, приобретающее кредит или займ, принимает к бухгалтерскому учету момент передачи денежных или имущественных средств с фиксацией их в составе кредиторской задолженности. При осуществлении аудиторской проверки выясняются, какие кредитные договора имеются у предприятия и отвечают ли они законодательным нормам. Особое внимание уделяется цели и срокам кредитования, формам обеспечения обязательств, порядку выдачи и погашения и другим данным» [27, с. 146].

Оформление аудиторской документации осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом аудиторской деятельности и представляют собой план программы проверки, копии документации аэрируемого объекта, письменную характеристику системы бухгалтерского учета, описание применяемых методов.

«Полученная информация в ходе проведения аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам предприятия является конфиденциальной. По окончании проверки аудитор составляет заключение, в котором отражены выявленные недостатки и ошибки расчетов по кредитам и займам предприятия» [23, с. 81].

На рисунке 4 схематично представим наиболее распространенные ошибки по ведению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам предприятия.



Рисунок 4 – Типичные ошибки по ведению бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам предприятия

«Для эффективного осуществления аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам предприятия аудитор должен обладать профессионализмом. Помимо этого, предприятие должно быть открыто, идти

на контакт с экспертами, предоставлять достоверную документацию» [26, с. 120].

Следовательно, важным аспектом деятельности любого предприятия выступает кредит или займ, направленный на развитие бизнеса, повышения эффективности и платежеспособности в целом.

Для рационального использования кредита и займа в целях их приобретения применяют бухгалтерский учет, позволяющий грамотно отразить операции в документации.

Цель аудиторской проверки – обеспечить точность и правдивость данных в отчетности по кредитам и финансовым обязательствам компании. Для того чтобы аудиторская проверка была эффективной аудитор должен верно определить контрольные процедуры, последовательность совершаемых действий и выявить источники, позволяющие получить аудиторские доказательства в ходе проверки.

Для обеспечения высокого качества аудита расчетов по кредитам и займам требуется высокая квалификация аудитора, так как его компетентность напрямую влияет на точность и полноту проверки. Важным фактором успешного аудита является активное сотрудничество компании с аудиторскими органами. Это включает в себя предоставление актуальной и достоверной информации о финансовых операциях, что позволяет провести аудит с максимальной точностью и гарантировать корректность полученных выводов.

2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ИЗБА»

Общество с ограниченной ответственностью «ИЗБА» (ООО «ИЗБА») вышло на рынок и начало функционировать в октябре 2015 года. В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), ключевым видом деятельности компании является изготовление изделий из бетона, предназначенных для строительных целей, что соответствует коду 23.61.

Штатная численность сотрудников предприятия составляет 8 человек, и управленческие функции на всех уровнях сосредоточены в руках директора компании. На рисунке 5 представлена организационная структура ООО «ИЗБА» в виде схемы, что наглядно демонстрирует распределение обязанностей и подчиненности между сотрудниками внутри предприятия.

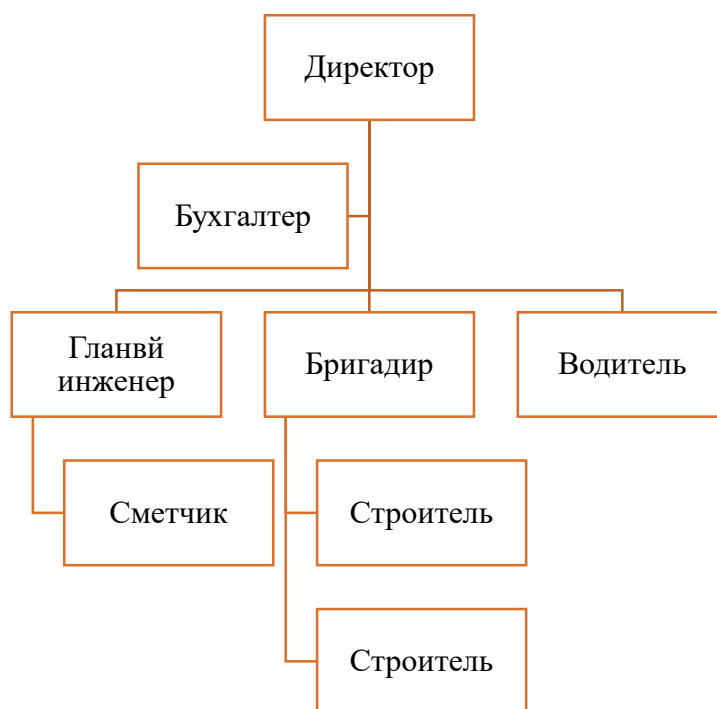


Рисунок 5 – Структура управления ООО «ИЗБА»

Анализ организационно-экономических показателей исследуемого предприятия за 2021-2023 гг. вынесем в таблицу 4 (Приложение А, таблицы А.1, А.2, А.3).

Таблица 4 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «ИЗБА» за 2021-2023 гг.

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022 г. - 2021 г.		2023 г. - 2022 г.	
				Абс. изм (+/-)	Темп роста, %	Абс. изм (+/-)	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	21670	28308	32583	6638	130,63	4275	115,10
Себестоимость продаж, тыс. руб.	21570	27566	6264	5996	127,80	-21302	22,72
Валовая прибыль, тыс. руб.	100	742	26319	642	742,00	25577	3547,04
Коммерческие расходы, тыс. руб.	52	441	0	389	848,08	-442	0,00
Прибыль от продаж, тыс. руб.	48	301	26319	253	627,08	26018	8743,85
Чистая прибыль, тыс. руб.	38	391	32679	353	1028,95	32288	8357,80
Оборотные активы, тыс. руб.	31419	31417	7098	-2	99,99	-24319	22,59
Численность ППП, чел.	8	8	8	0	100,00	0	100,00
Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	2592	2873	3204	281	110,84	331	111,52
Производительность труда работающего, тыс. руб.	2709	3539	4073	829,75	130,63	534,38	115,10
Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	324	359	401	35,13	110,84	41,38	111,52
Оборачиваемость активов, раз	0,69	0,90	4,59	0,21	130,64	3,69	509,46
Рентабельность продаж, %	68,97	90,10	459,04	21,13	130,64	368,94	509,46
Рентабельность производства, %	0,22	1,07	420,16	0,85	484,12	419,09	39094,69

Затраты на рубль выручки, коп.	99,78	98,94	19,22	-0,84	99,16	-79,71	19,43
-----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------

За анализируемый период наблюдается одновременное снижение себестоимости продаж предприятия и рост получаемой выручки. Так, за период 2022-2023 гг. себестоимость продаж сократилась на 77,28%, тогда как выручка возросла на 15,1%.

Динамика этих показателей представлена на рисунке 6.

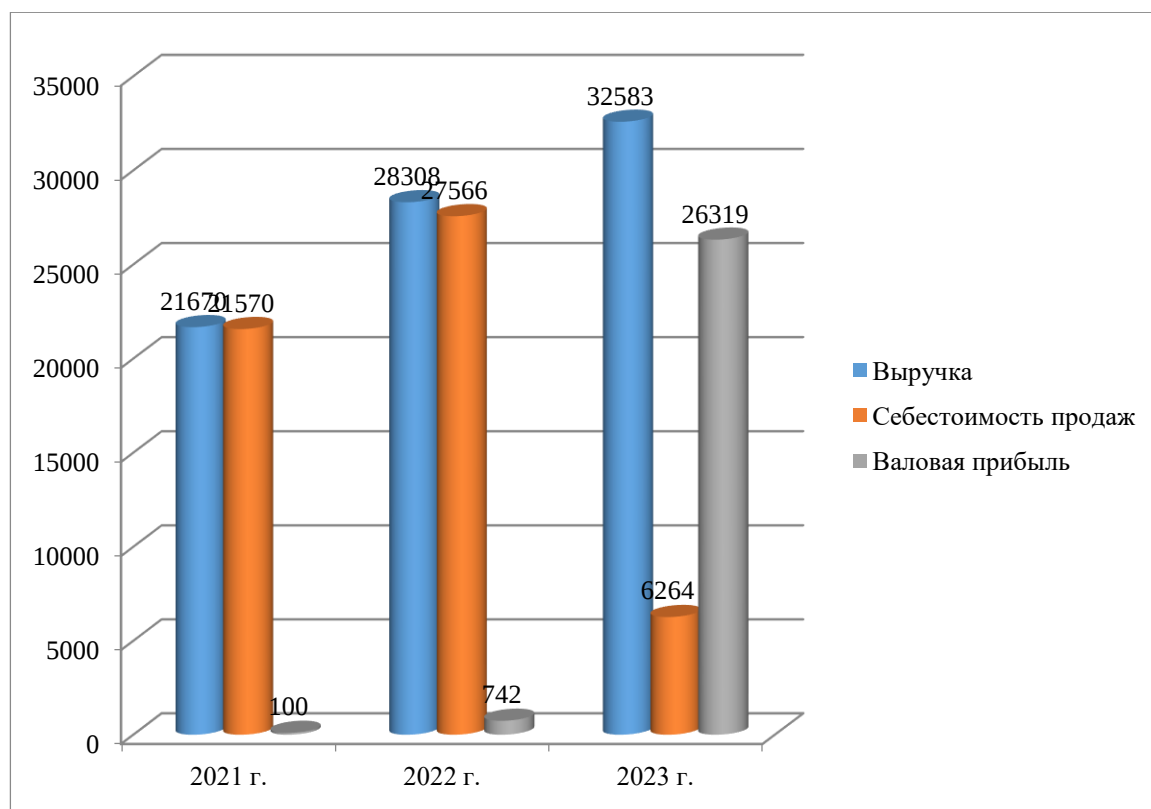


Рисунок 6 – Динамика выручки, себестоимости и валовой прибыли ООО «ИЗБА» в тыс. руб.

Положительная динамика наблюдается и с показателем валовой прибыли.

Прирост прибыли от продаж за период 2022-2023 гг. составил 26018 тысяч рублей.

Коммерческие расходы по итогам 2023 года в исследуемом ООО отсутствовали.

Наглядно динамику отразим на рисунке 7.

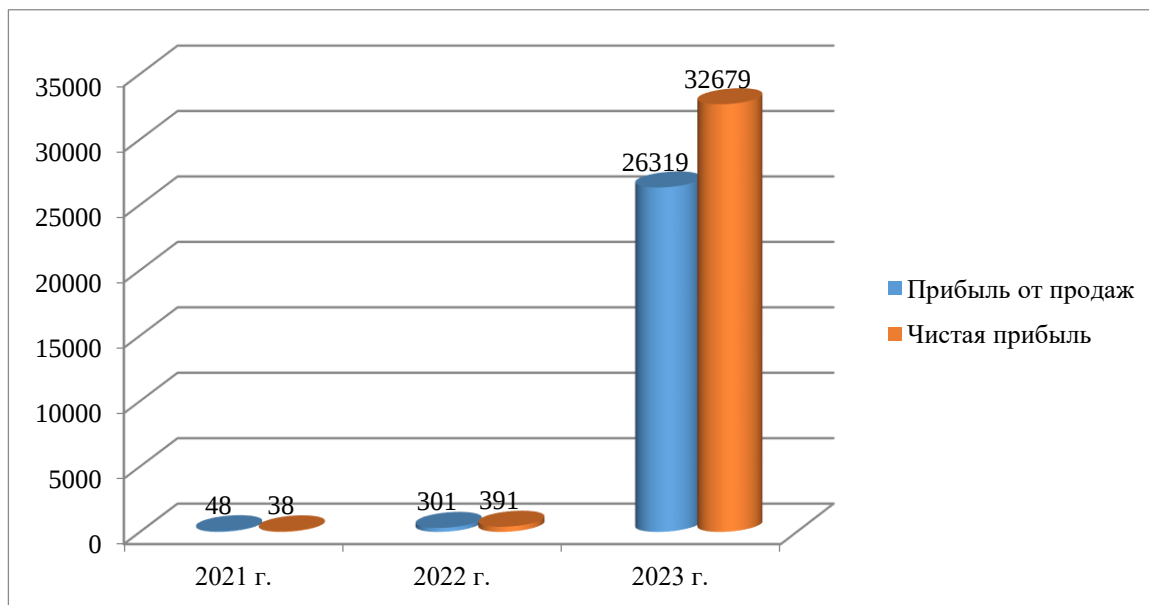


Рисунок 7 – Динамика прибыли ООО «ИЗБА» в тыс. руб.

Прирост чистой прибыли исследуемой компании в период 2021-2022 гг. и 2022-2023 гг. соответственно составил 353 т.р. и 32288 т.р. Данный факт свидетельствует о повышении эффективности деятельности бизнеса. Одновременно с этим в ООО наблюдалось сокращение оборотных активов. Так, за период 2022-2023 гг. этот показатель уменьшился на 77,41%. Динамика представлена на рисунке 8.

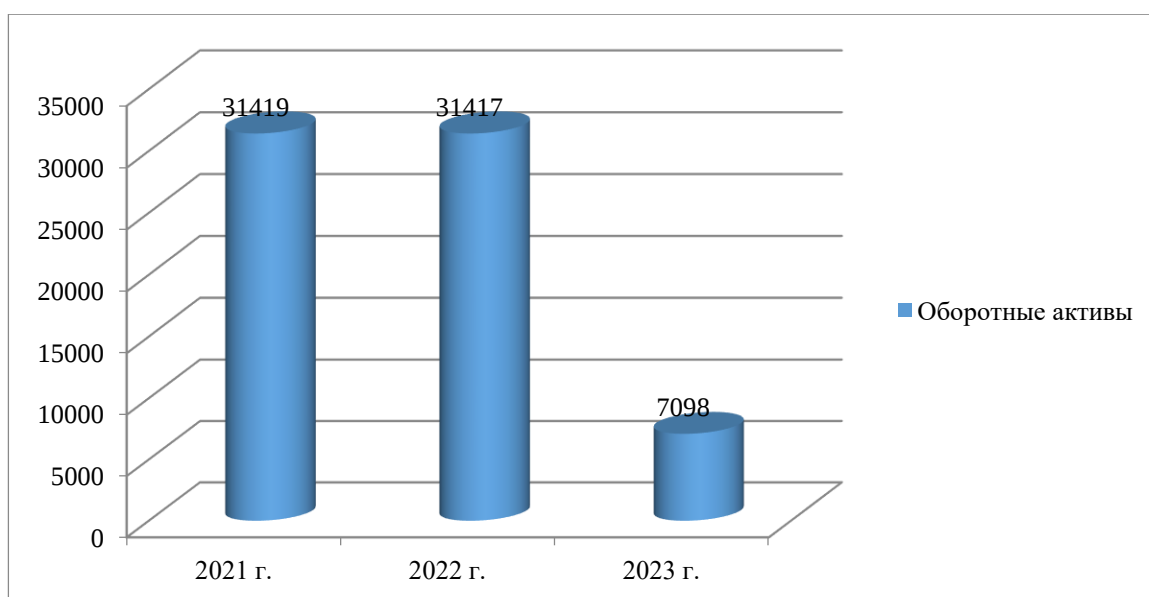


Рисунок 8 – Динамика оборотных активов ООО «ИЗБА» в тыс. руб.

Численность персонала за 2021-2023 гг. осталась не измена. Темп прироста фонда оплаты труда за 2022-2023 гг. составил 11,52%, производительности труда, работающего 15,1%, рисунок 9.

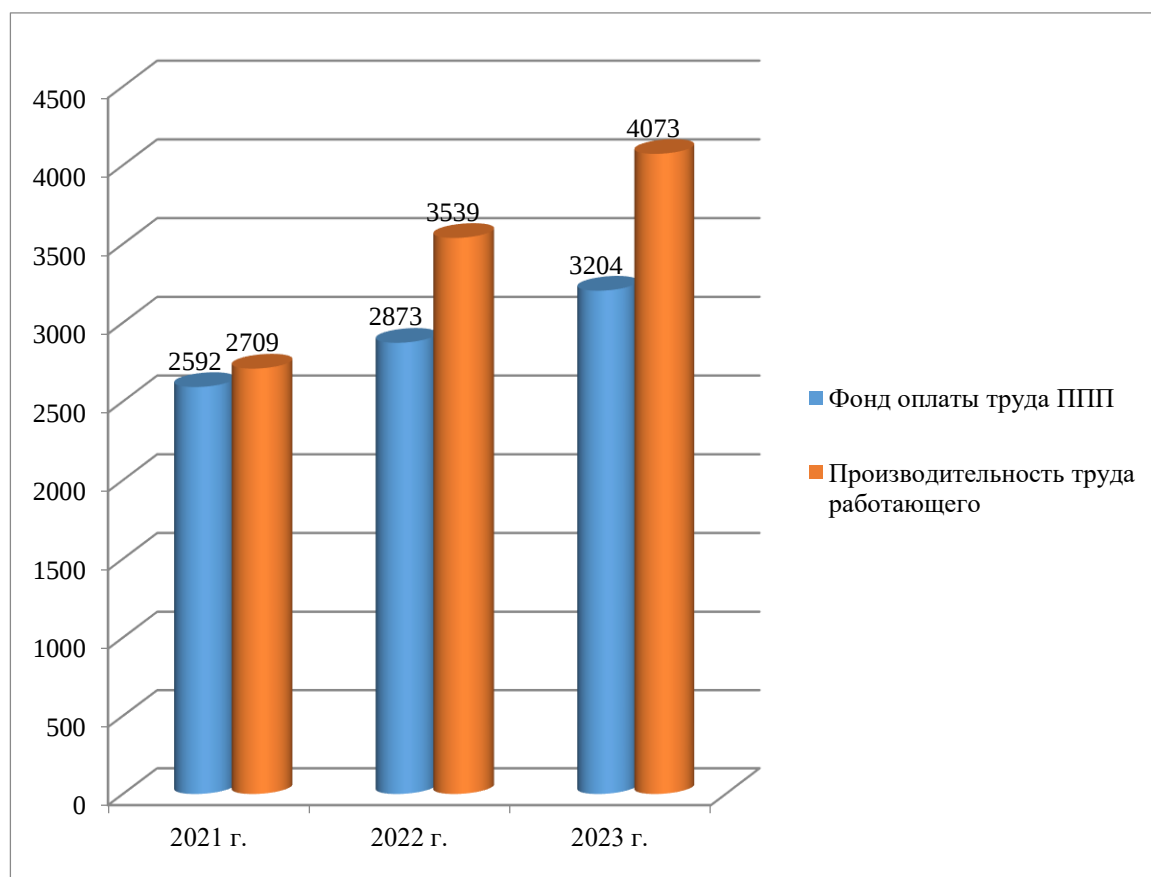


Рисунок 9 – Динамика оплаты и производительности труда ООО «ИЗБА» в тыс. руб.

Среднегодовая заработная плата сотрудников ООО в анализируемом периоде показала тенденцию к росту.

Так, за период 2022-2023 гг. прирост данного показателя составил 11,52%.

На рисунке 10 отразим динамику оборачиваемости активов исследуемого предприятия.

Можно заметить, что за период проведения анализа этот показатель значительно увеличился (+3,9).

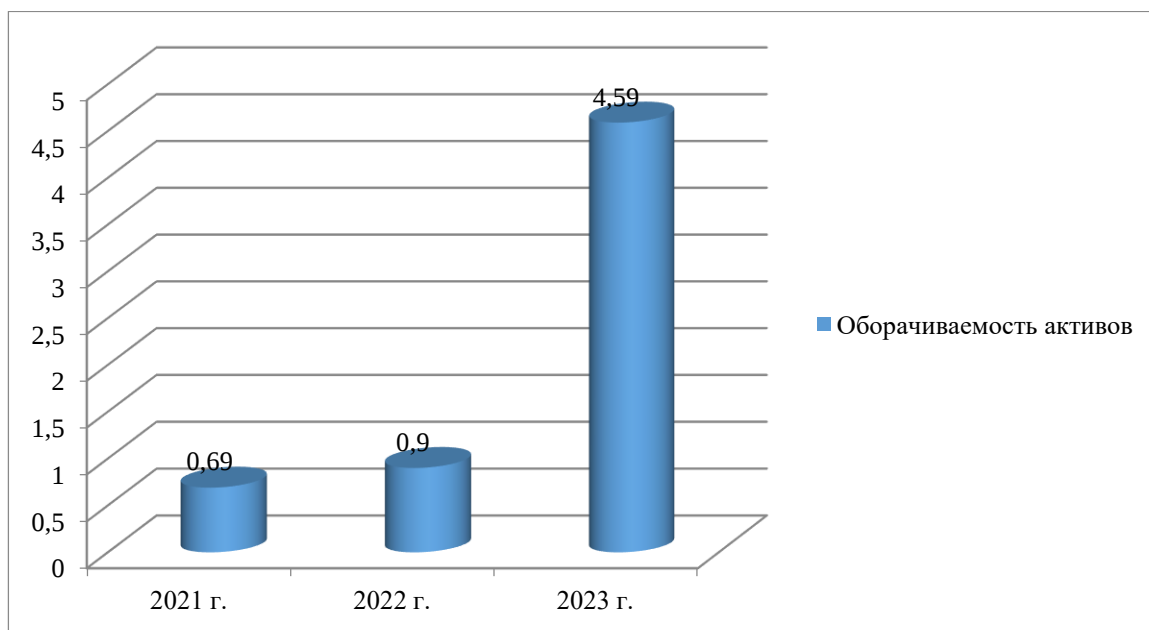


Рисунок 10 – Динамика оборачиваемости активов ООО «ИЗБА» в раз

Положительная динамика прослеживается и в показателях рентабельности продаж и производства (рисунок 11).

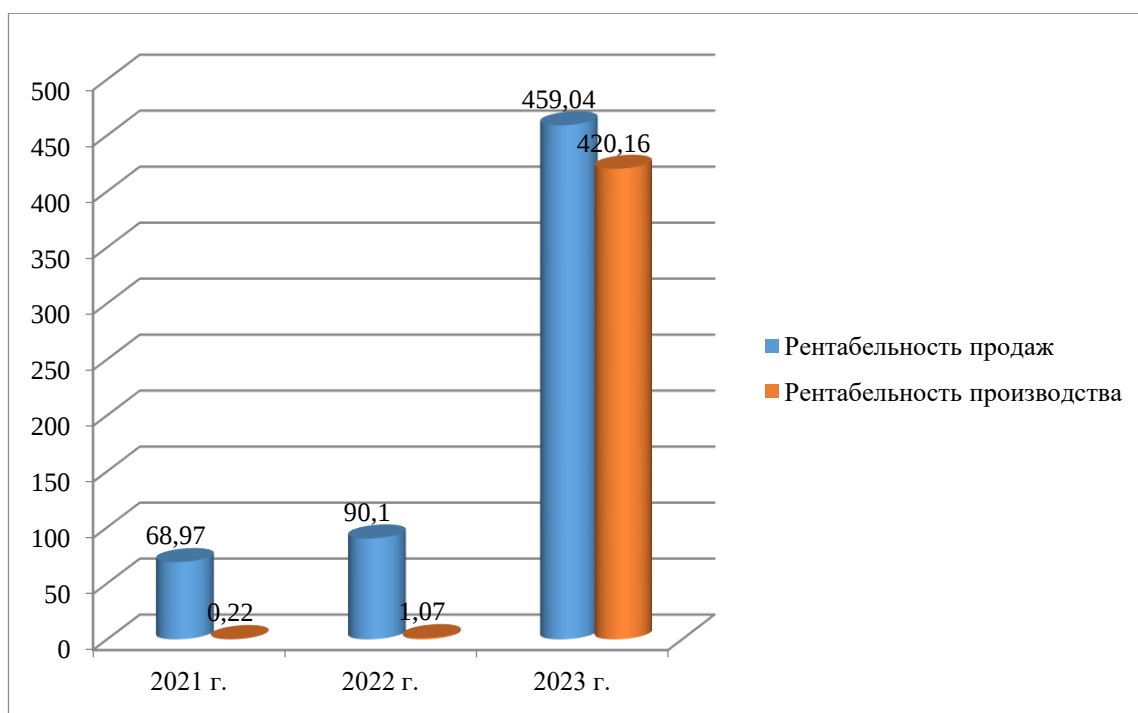


Рисунок 11 – Динамика рентабельности продаж и производства ООО «ИЗБА» в %

В анализируемом периоде в ООО наблюдается снижение показателя затраты на рубль генерируемой выручки. Так, по итогам 2022-2023 гг. снижение этого показателя составило 80,57%. Более подробно динамика представлена на рисунке 12.

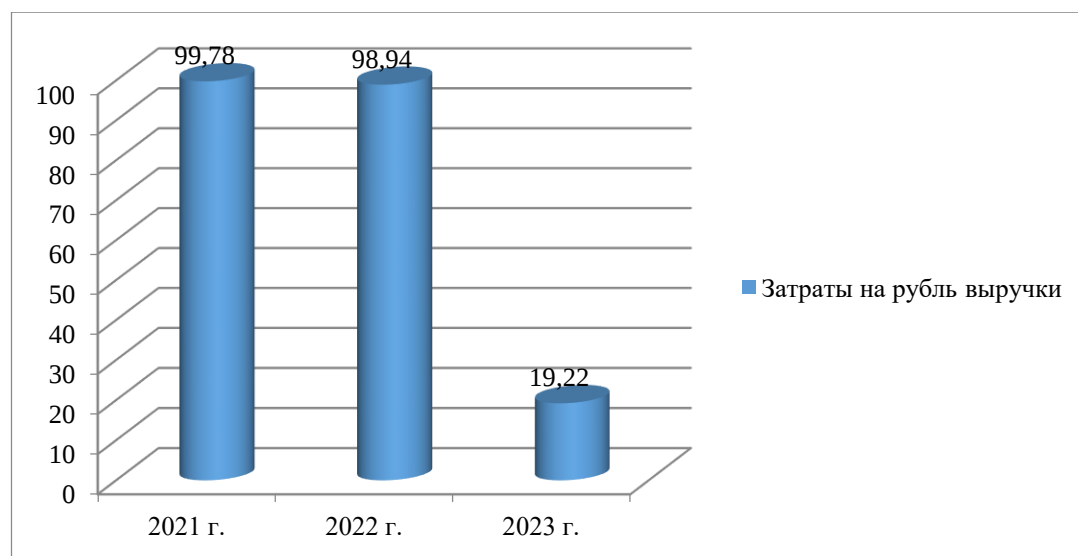


Рисунок 12 – Динамика затрат на рубль выручки ООО «ИЗБА» в коп.

Подытожив вышеизложенное, можно заключить о повышении производительности работы анализируемой компании, что демонстрируется улучшением показателей доходности и прибыльности, а также заметным сокращением расходов на каждый полученный рубль дохода.

2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

ООО «ИЗБА» в процессе осуществления деятельности помимо собственных средств привлекает заемные средства для расширения бизнеса, закупки материалов. Заемные средства в качестве кредитов предоставляется

банками, предприятие является постоянным клиентом ПАО Сбербанк и Банк ВТБ, займы предоставляются другими юридическими и физическими лицами с целью пополнения оборотного капитала и по другим потребностям.

Согласно Гражданскому Кодексу РФ ООО «ИЗБА» приобретает кредиты и займы по договору, заключенному письменно, в котором указано сумма, сроки и порядок уплаты, проценты за пользование.

За организацию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ответственным функциональным исполнителем назначен бухгалтер ООО «ИЗБА», использующим в работе автоматизированную систему «1С: Бухгалтерия».

В ООО аналитический учет по сделкам, связанным с кредитами и займами, «осуществляется с учетом различных типов этих операций, а также ведется отдельно по кредитующим организациям и другим заимодавцам» [20].

Учет долгосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым свыше года. Суммы долгосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы». В ООО «ИЗБА» обособленно ведется учет начисленных сумм процентов по долгосрочным кредитам и займам.

В 2021 году предприятие взяло кредит в ПАО Сбербанк на сумму 1 м.р. сроком кредитования на два года, ставка 15%, график платежей представлен в таблице 5.

Таблица 5 – График платежей по долгосрочному кредиту ООО «ИЗБА»

Дата	Платеж	Проценты	Тело кредита	Остаток
24.09.2021	0,00	0,00	0,00	1000000,00
24.10.2021	48486,65	122985,08	36191,57	963808,43
24.11.2021	48486,65	12245,11	36241,54	927566,89

24.12.2021	48486,65	11404,51	37082,14	890484,75
24.01.2022	48486,65	11337,53	37149,12	853335,63

Продолжение таблицы 5

Дата	Платеж	Проценты	Тело кредита	Остаток
24.02.2022	48486,65	10871,26	37615,39	815720,24
24.03.2022	48486,65	9386,37	39100,28	776619,96
24.04.2022	48486,65	9893,93	38592,72	738027,24
24.05.2022	48486,65	9098,97	39387,68	698639,56
24.06.2022	48486,65	8900,48	39586,17	659053,39
24.07.2022	48486,65	8125,32	40361,33	618692,06
24.08.2022	48486,65	7881,97	40604,68	578087,38
24.09.2022	48486,65	7364,67	41121,98	536965,40
24.10.2022	48486,65	6620,12	41866,53	495098,87
24.11.2022	48486,65	6307,42	42179,23	452919,64
24.12.2022	48486,65	5583,94	42902,71	410016,93
24.01.2023	48486,65	5223,50	43263,15	366753,78
24.02.2023	48486,65	4672,34	43814,31	322939,47
24.03.2023	48486,65	3716,02	44770,63	278168,84
24.04.2023	48486,65	3543,79	44942,86	233225,98
24.05.2023	48486,65	2875,39	45611,26	187614,72
24.06.2023	48486,65	2390,16	46096,49	141518,23
24.07.2023	48486,65	1744,75	46741,90	94776,33
24.08.2023	48486,65	1207,42	47279,23	47497,10
24.09.2023	48486,65	605,10	47497,10	0,00

Согласно таблице 5, переплата процентов за пользование долгосрочным кредитом составит 163295 р., ООО «ИЗБА» осуществит в течении двух лет сумму выплат в размере 1163295 р. Бухгалтерские записи по учету предоставленного ПАО Сбербанк долгосрочного кредита вынесем в таблицу 6.

Таблица 6 – Бухгалтерские записи по учету долгосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА»

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Наименование операции	Основание
24.09.21	51 «Расчетный счет»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	1000000	На расчетный счет зачислены средства по долгосрочному кредитованию	Кредитный договор № 102561 от 24.09.2021 с ПАО Сбербанк

24.10.21	91.2 «Прочие доходы и расходы»	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	48486,65	Начисление процентов	Кредитный договор № 102561 от 24.09.2021 с ПАО Сбербанк
----------	--------------------------------	--	----------	----------------------	---

Продолжение таблицы 6

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Наименование операции	Основание
24.10.21	67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	51 «Расчетный счет»	48486,65	Уплата процентов	Кредитный договор № 102561 от 24.09.2021 с ПАО Сбербанк

Кредиты и займы, выданные в иностранной валюте (как кратко-, так и долгосрочные) в исследуемом ООО отсутствуют.

Учет краткосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым до года.

Суммы краткосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы». В ООО «ИЗБА» обособленно ведется учет начисленных сумм процентов по краткосрочным кредитам и займам.

ООО фиксирует «актуальный объем денежных средств, поступающих от кредиторов, и отображает эту информацию как задолженность перед кредиторами в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами». Договор займа заключается на период до одного года» [20].

Бухгалтерские записи по учету беспроцентного займа представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Бухгалтерские записи по учету беспроцентного займа ООО «ЛЕ МОНЛИД»

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Наименование операции	Основание
04.05.2023	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»	360000	Выдача беспроцентного займа	Договор займа № 20978 от 04.05.2023 с ООО «ЛЕ МОНЛИД»

Продолжение таблицы 7

Дата операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Наименование операции	Основание
04.06.2023	51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	120000	Возврат беспроцентного займа	Договор займа № 20978 от 04.05.2023 с ООО «ЛЕ МОНЛИД»
04.07.2023	51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	120000	Возврат беспроцентного займа	Договор займа № 20978 от 04.05.2023 с ООО «ЛЕ МОНЛИД»
04.08.2023	51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	120000	Возврат беспроцентного займа	Договор займа № 20978 от 04.05.2023 с ООО «ЛЕ МОНЛИД»

В 2023 году ООО «ИЗБА» воспользовалось беспроцентным займом у ООО «ЛЕ МОНЛИД» на сумму 360 т.р. для приобретения строительных материалов, сроком на три месяца.

Резюмируя все вышесказанное, становится возможным сделать вывод об увеличении эффективности ведения исследуемым предприятием своей деятельности, что подтверждается положительной динамикой показателей рентабельности и прибыли, значительным снижением затрат на рубль выручки.

Таким образом, в исследуемом ООО обязанности по ведению бухгалтерского учета финансовых операций, связанных с кредитами и займами, возложены на бухгалтера.

Учет долгосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым свыше года.

Суммы долгосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет краткосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым до года.

Суммы краткосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

ООО фиксирует «актуальный объем денежных средств, поступающих от кредиторов, и отображает эту информацию как задолженность перед кредиторами в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами». Договор займа заключается на период до одного года» [20]. В ООО «ИЗБА» обособленно ведется учет начисленных сумм процентов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам.

3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» на основании полученных результатов аудиторской проверки

3.1 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

Процедура аудита расчетов по кредитам и займам в данном ООО состояла из ряда шагов: разработка плана аудиторской деятельности, выполнение самого аудита и подготовка заключения по его результатам. Фаза планирования включала в себя определенную последовательность действий, которая наглядно отображена на рисунке 13.



Рисунок 13 – Процедуры планирования аудита

В процессе проведения аудита финансовых операций применяется широкий спектр информационных источников. К ним относятся документы о кредитах и займах, договоренности о совместной деятельности, планы и расчеты по целевому финансированию.

Анализируются также контракты на поставку товаров и услуг, путевые листы, выставленные счета, сверки по расчетам, соглашения о зачете задолженностей, инвентаризационные отчёты, вексели и копии банковских операций. В ход аудита включены учетные данные: журналы-ордера, таблицы учёта рабочего времени, главная книга и отчётность бухгалтерии.

Предварительные процедуры этапа планирования включают в себя проведение анализа рисков и определение параметров и условий для осуществления аудита.

Затем разрабатывается план действий с указанием временных рамок для выполнения аудиторских процедур, принимая во внимание специфику операционной деятельности, системы внутреннего контроля, методики бухгалтерского учета и возможности аналитического учета, исследуемого ООО. Расписание согласовывается с директором ООО «ИЗБА».

В процессе аудита была подтверждена корректность погашения кредитов в банках. Была создана таблица, включающая информацию из кредитных документов и банковских выписок. В этой таблице указаны даты выдачи и возврата кредитных средств, а также зафиксированы все несоответствия.

Важно, что информация о задолженности по кредитам, которая отражается в бухгалтерской отчетности, всегда соответствовала данным таблицы.

Кроме того, проверено, что кредитные средства используются по назначению. Для этого произведено сравнение объекта кредитования, указанного в договоре, с фактическими расходами, подтвержденными документами, такими как договора поставки, счета-фактуры и товарные накладные. Здесь использован метод прослеживания, чтобы увидеть, как

деньги двигаются от банка к заемщику и обратно. Также проверена правильность начисленных процентов по кредитам с помощью арифметических расчетов. При этом учитывается использование кредитных средств, чтобы установить, откуда берутся деньги на оплату процентов.

Для обеспечения эффективной деятельности в ООО «ИЗБА» осуществляется внутренний финансовый контроль, помогающий устранить выявленные ошибки бухгалтерского учета. Подлежащие проводимому в исследуемом ООО аудиту вопросы отобразим на рисунке 14.

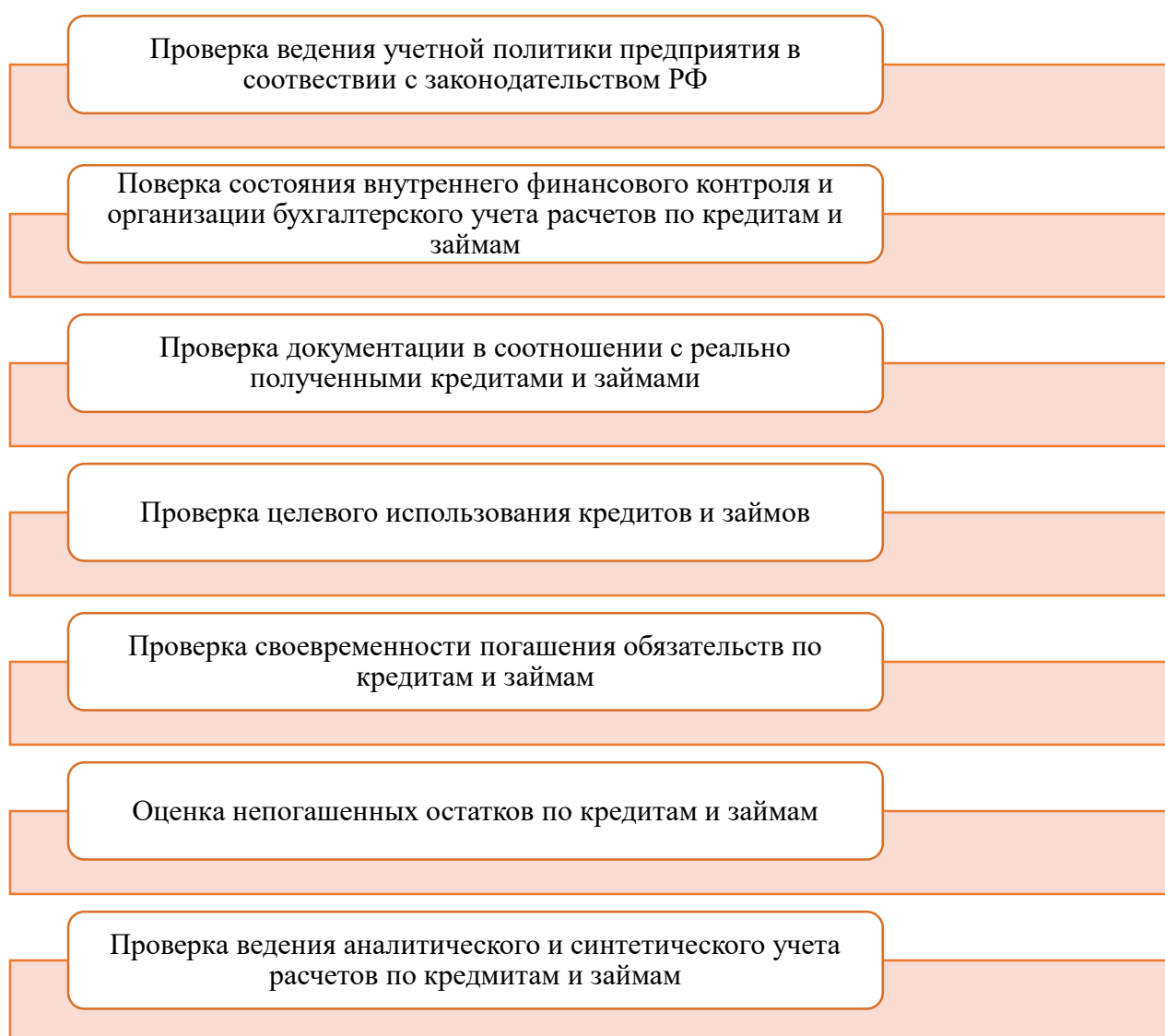


Рисунок 14 – Вопросы, подлежащие аудиту расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

Аудитор должен разобраться в проверке займов. Важно убедиться, что все сделано правильно и прозрачно. Аудитору нужно проверить, чтобы договоры займа были оформлены корректно, а задолженность по ним погашалась вовремя. Также важно, чтобы все операции по займам были отражены в учете точно и достоверно, как в аналитическом, так и в синтетическом учете.

При анализе договоров займа необходимо уделить особое внимание следующим ключевым моментам:

- Определен ли срок возврата заемных средств, а также указана ли форма возврата (например, наличными или путем безналичных расчетов)?
- Прописан ли залог, обеспечивающий выполнение обязательств по займу?
- Установлены ли размеры начисляемых процентов и порядок их выплаты?

Для контроля правильности и своевременности возврата заемных средств была разработана аналитическая таблица, базирующаяся на данных, предоставленных в договорах, выписках с расчетных счетов и отчетах кассира. «В этой таблице отражены даты получения и погашения займов, а также фиксируются любые отклонения от запланированных графиков платежей.

Одним из важных условий является необходимость подтверждения сумм задолженности по займам, отраженных в бухгалтерском балансе на каждую отчетную дату, данными аналитического учета. Это позволяет обеспечить высокую точность финансовой отчетности и гарантировать, что показатели, представленные в отчетных документах, соответствуют фактическому финансовому состоянию компании.

Кроме того, при проверке источников списания процентов по займам следует помнить, что такие проценты должны покрываться за счет чистой прибыли предприятия» [20]. Это ключевое требование к организации учета расходов по займам.

По результатам проведенной проверки установлено, что учетная политика ООО «ИЗБА» разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В таблице 8 представлен детализированный анализ системы внутреннего финансового контроля и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам на предприятии.

Таблица 8 – Анализ внутреннего финансового контроля и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

Показатель	Уровень финансового контроля расчетов по кредитам и займам предприятия		
	низкий	средний	высокий
Наличие договоров по кредитам и займам	-	-	+
Наличие подписей, дат в договорах по кредитам и займам	-	+	-
Соответствие дат фактического получения и зачисления	-	+	-
Отражение синтетических данных о долгосрочных кредитах и займах на счете 67	-	-	+
Отражение синтетических данных о краткосрочных кредитах и займах на счете 66	-	-	+
Перенос долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные по мере приближения срока	+	-	-
Ведение аналитического учета по видам кредитов и займов	-	+	-
Соблюдение сроков возврата по обязательствам	-	+	-
Погашение процентов из собственных источников финансирования	+	-	-

На основании проведенного анализа внутреннего финансового контроля и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА» выявлен низкий уровень погашения процентов из собственных источников финансирования, перенос долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные по мере приближения срока.

Высокий уровень внутреннего финансового контроля и организации бухгалтерского учета по наличию договоров и отражению синтетических данных на счетах 66 и 67.

ООО строго придерживается всех условий, предусмотренных договорами о кредите. Все кредиты, взятые компанией, погашаются автоматически, как только средства поступают на её расчетный счет. «Например, 22 августа 2021 года компания взяла кредит на сумму 4 миллиона рублей для увеличения своего оборотного капитала, и эта транзакция была аккуратно отражена в финансовой отчетности.

Согласно условиям договора о кредите от 19 августа 2021 года, основная часть долга должна выплачиваться ежемесячно с осуществлением платежей в последний рабочий день месяца. Все операции по выплатам были правильно зафиксированы бухгалтерией в соответствии со сроками на основе данных из платежных поручений и выписок из банка» [20].

Вторая глава работы содержит всю информацию о методике учета выплат основного долга по этому кредиту. «Проценты за использование кредитных средств также списывались автоматически каждый последний рабочий день месяца. Бухгалтерия проводила все записи на базе информации из банковских выписок и требований о платеже» [20].

Основные бухгалтерские проводки по учету данного кредита выглядят следующим образом: по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в части процентов и по кредиту счета 51 «Расчетный счет». Эти записи отражают списание суммы задолженности по основному долгу.

Начисление процентов за пользование кредитом оформляется следующей бухгалтерской проводкой: дебет счета 91.2 «Прочие расходы» и кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в части процентов.

Таким образом, в учете корректно отражаются как проценты по кредиту, так и их списание на прочие расходы компании.

Таблица 9 – Отражение хозяйственных операций по гашению основного долга на бухгалтерских счетах

Дата	Наименование операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция		Основание
			Дебет	Кредит	
31.01. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000	67 «долгосрочные кредиты»	51 «Расчетный счет»	Кредитный договор Платежное поручение Выписка банка
28.02. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
29.03. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
30.04. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
31.05. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
28.06. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
31.07. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			
16.08. 2021г.	Гашение основного долга по КД от 19.08.2021г.	400000			

Проверка данных по кредитам и займам показала, что информация, представленная в детальном отчете, полностью соответствует сводным данным.

В соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «О бухгалтерском учете», перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация расчетов по кредитам и займам.

Основной целью этой инвентаризации является проверка обоснованности сумм, отраженных на счетах бухгалтерского учета: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Для соблюдения всех законодательных норм директором компании был издан приказ, предусматривающий проведение инвентаризации с точным соблюдением установленных правил и регламентов. Важным

условием являлось надлежащее оформление всех результатов инвентаризации в соответствии с действующими законодательными актами и нормативными документами.

«Ключевым элементом процедуры стало использование унифицированной формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами», которая была составлена на основании справки к акту инвентаризации.

Особое внимание в ходе проверки было уделено расчетам с банком «Сбербанк», являющимся основным кредитором компании. В результате инвентаризации было подтверждено, что все данные по кредитным обязательствам соответствуют действительности, а расчеты по займам и кредитам полностью совпадают с бухгалтерской документацией.

Проведение инвентаризационной проверки расчетов с клиентами, поставщиками, а также другими дебиторами и кредиторами стало важным шагом для обеспечения достоверности информации о текущих финансовых обязательствах и претензиях компании. Использование унифицированной формы ИНВ-17, наряду с выдачей сопутствующей справки к акту инвентаризации, позволило корректно оформить результаты выполненной работы» [25].

В ходе аудиторской проверки были тщательно сверены все «расчеты, связанные с кредитами и займами, с данными, полученными от банковских учреждений. Это обеспечило высокую точность и надежность полученных итогов. В частности, была подтверждена правильность остатков денежных средств на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», которые полностью соответствуют данным, предоставленным ПАО «Сбербанк».

Начисление процентов по займам осуществляется автоматически каждый месяц на основании данных, поступающих из программы 1С. При этом бухгалтерские справки, формируемые в электронной форме, не заверяются электронной цифровой подписью. Для обеспечения необходимого уровня прозрачности и соответствия нормативным

требованиям, все первичные документы и учетные регистры должны быть распечатаны и хранятся в бумажной форме, несмотря на их изначальное электронное оформление. Это позволяет гарантировать соответствие данных автоматизированной системе учета и поддерживать полный контроль за процессом учета» [20].

Таблица 10 – Результаты инвентаризации задолженности по кредитам на 31.12.2023 г.

Наименование счета бухгалтерского учета и дебитора	N счета	Сумма по балансу, тыс. руб.	В том числе задолженность		
			подтвержденная дебиторам	не подтвержденная дебиторами	с истекшим сроком исковой давности
Расчеты по долгосрочным кредитам Кредитор – ПАО «Сбербанк»	67.01 «Долгосрочные кредиты»	3000	3000	-	-
Начисленные проценты по долгосрочным кредитам Кредитор - ПАО «Сбербанк»	67.02 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» «Проценты»	314	314	-	-
Расчеты по долгосрочным кредитам. Кредитор - организация ПАО «Сбербанк»»	67.01 «Долгосрочные кредиты»	20 105	20 105	-	-
Начисленные проценты по долгосрочным кредитам Кредитор - ПАО «Сбербанк»	67.02 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» «Проценты»	76	76	-	-
Итого	-	105 635	105 635	0	0

В результате проверки, на 31 декабря 2023 года, в ООО были выявлены два действующих кредитных договора с ПАО «Сбербанк». В ходе аудиторской проверки финансовых операций, связанных с кредитами и займами, существенных нарушений не обнаружено. Однако предприятию рекомендуется усилить финансовый контроль и внедрить дополнительные

меры для оптимизации процесса ведения бухгалтерского учета по операциям с кредитами и займами. Эти шаги позволят повысить общую эффективность финансового управления и улучшить прозрачность деятельности компании.

3.2 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «ИЗБА»

«Для повышения эффективности системы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в условиях современных российских реалий необходимо сосредоточить внимание на следующих вопросах:

- соблюдение контроля за применением правил бухгалтерского учета является важным условием, обеспечивающим точность и достоверность финансовой информации, что способствует снижению риска ошибок и нарушений в отчетности» [21];
- продолжить развитие правил и стандартов бухгалтерского учёта и отчётности. Бухгалтерская система учета должна соответствовать современным требованиям;
- ускорить процесс обновления методологии бухгалтерского учёта в ответ на изменения в экономике. Это позволит оставаться гибкими и адаптивными;
- разработка процедур корректировки бухгалтерской отчетности с учетом макроэкономических факторов поможет более точно отражать текущее финансовое положение компании и учитывать влияние внешних экономических изменений на финансовую отчетность;
- завершение изменений в порядке формирования финансового результата хозяйствующих субъектов. Актуальные изменения должны обеспечить корректное отображение финансовых результатов компаний, что повысит прозрачность и достоверность отчетности;
- поддержка развития профессии бухгалтера в новых экономических условиях. Важно обеспечить подготовку и повышение

квалификации специалистов, что позволит бухгалтерам эффективно выполнять свои функции в условиях изменяющейся экономики и законодательства.

В ООО «ИЗБА» понимают, что используемая версия программы «1С:Бухгалтерия» 7.7 может не полностью удовлетворять современным требованиям учета займов и кредитов.

Переход к обновленной версии программного обеспечения с компонентом для контроля кредитов и займов даст возможность автоматизировать и облегчить процесс ведения учета транзакций с заимствованными финансами, включая операции как в рублевом эквиваленте, так и в валюте других стран.

В частности, программа «1С: Бухгалтерия 8.2» позволит эффективно рассчитывать проценты по кредитам, учитывая различные направления их использования, например, приобретение основных средств и другие цели. Это особенно важно для компаний, активно инвестирующих в развитие своих активов.

Программа предлагает удобные возможности для работы с кредитами и займами. Вот ее основные преимущества:

- подробный учет всех важных параметров кредита: сумма, процентная ставка (фиксированная или плавающая), комиссии, срок, кредитная линия, а также стандартное направление использования средств;
- гибкость в управлении условиями: можно изменять условия кредита, при этом вся история предыдущих условий сохранится;
- удобный контроль за движением средств: программа позволяет фиксировать как полное, так и частичное получение и погашение кредита;
- автоматическое начисление процентов: система самостоятельно выполняет вычисление процентов, принимая во внимание все детали, такие как цели использования средств, изменения в их структуре,

текущую сумму основного долга, условия контракта и текущую ставку рефинансирования;

- «включение начисленных процентов в общую стоимость инвестиционных активов с учетом даты их ввода в эксплуатацию позволяет более точно оценить стоимость активов и обеспечить соответствие бухгалтерской отчетности реальным затратам на приобретение и введение активов в эксплуатацию;

- контроль расходов по налоговому учету. Используемое программное обеспечение осуществляет контроль за соблюдением лимита затрат, принимая во внимание валюту, указанную в контракте, дату его подписания и характер процентных ставок. Такой подход способствует более точному учету налоговых обязательств и позволяет избежать возможных нарушений, связанных с превышением установленных лимитов расходов» [26];

- возможность перерасчета: возможно изменение и настройка процентных ставок, комиссионных сборов и штрафных санкций.

Соблюдение правил документооборота помогает нам всем работать эффективнее: задачи распределяются между сотрудниками, бухгалтерия может лучше контролировать финансы.

Чтобы не просрочить платежи по кредитам, важно внимательно следить за всеми операциями, связанными с ними.

В ООО «ИЗБА» для каждого договора необходимо подготовить специальный отчет по управлению займами. Этот отчет - как удобная таблица, где видно все платежи по кредиту: когда они были сделаны и из чего состоят (выплата процентов или основного долга).

«Обращаясь за юридической помощью при составлении кредитного или заемного договора, можно быть уверенным в его корректности и надежности. Специалисты помогут составить договор, который будет соответствовать всем установленным стандартам и законодательству, учтет все необходимые условия и детали. Это позволит избежать возможных рисков и проблем в

будущем» [26].

Проведение инвентаризации каждый год и регулярная сверка расчетов по кредитам и займам на квартальной основе являются ключевыми компонентами для поддержания точности и надежности финансовой отчетности. Чтобы гарантировать, что все финансовые обязательства зафиксированы корректно и полностью соответствуют реальным данным, необходимо проводить ежегодную инвентаризацию. Такой подход способствует идентификации возможных ошибок или упущений в учете.

Квартальная сверка расчетов требует сопоставления данных о размерах и условиях погашения долгов с актуальной документацией, что позволяет оперативно корректировать любые расхождения. Регулярное выполнение этих процедур способствует поддержанию актуальности данных, увеличивает прозрачность финансовой отчетности и повышает общую надежность финансовых операций.

Особое внимание следует уделить эффективной автоматизации процессов учета по кредитам, займам и другим финансовым операциям с использованием современных программных решений. Внедрение автоматизированной системы учета в ООО «ИЗБА» предполагает реализацию комплекса мер, направленных на оптимизацию учетных процессов, включая:

- разграничение операций по видам и потокам, связанным с конкретными договорами и контрагентами, обеспечит четкую организацию учета и более точное отслеживание финансовых потоков;
- деление операций по временным периодам для упрощения анализа и формирования отчетности позволит более эффективно управлять данными и проводить глубокий анализ финансовых результатов за различные промежутки времени;
- формирование структурированных данных для ввода и вывода, что значительно упрощает процесс обработки и анализа информации. Структурированные данные позволяют быстрее получать необходимые отчеты и принимать обоснованные решения;

- организация информационной системы в соответствии с требованиями и задачами компании обеспечит соответствие системы специфике бизнеса и повысит ее эффективность в работе;
- интеграция внедряемых изменений с существующей учетной политикой организации гарантирует бесперебойную работу всех структурных подразделений и минимизирует риски, связанные с переходом на новую систему учета.

Перечисленные выше шаги помогут компании не только наладить точный учет, но и усовершенствовать внутренние процессы, снизив тем самым риски и увеличив операционную эффективность.

Таким образом, актуализация процессов автоматизации учета кредитов и займов внутри предприятия превращает его не просто в активного участника рыночных отношений, но и в значимую часть глобальной экономической системы. Программа Seeneso облегчает управление финансами, предоставляя инструменты для анализа и планирования экономической деятельности на разных уровнях.

Ключевые функции Seeneso включают:

- интегрированный учет всех финансовых операций, как наличных, так и безналичных, по различным счетам и в разных организациях позволяет вести полный и актуальный учет финансовых потоков;
- графическое представление данных о доходах и расходах обеспечивает наглядный анализ финансовых потоков и упрощает восприятие информации;
- расширенная финансовая аналитика, позволяющая детализировать доходы и расходы по различным статьям, клиентам, поставщикам и проектам дает возможность глубже понять структуру финансов и выявить ключевые направления для оптимизации;
- автоматизация распределения операций по бюджетным статьям, а также управление исполнением бюджета упрощает процесс контроля за

выполнением бюджета и способствует более эффективному распределению ресурсов;

- функции прогнозирования остатков на счетах и кассовых разрывов позволяют заранее выявлять потенциальные проблемы с ликвидностью и принимать меры для их предотвращения;
- планирование платежей и напоминания через мобильное приложение повышают удобство управления финансами и помогает избежать просрочек по платежам;
- эффективная интеграция с системой 1с для обмена данными обеспечивает согласованность информации и упрощает взаимодействие между различными учетными системами.

Финансовый учет в Seeneco обеспечивает:

- единый интерфейс для контроля всех финансов предприятия, исключая необходимость вручную собирать данные со всех счетов и юридических лиц;
- возможность интеграции с ведущими банками или загрузки банковских выписок через интернет-банкинг, включая автоматическую синхронизацию с такими банками, как Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф и Банк Точка.

Seeneco предоставляет комплексное решение для финансового анализа и планирования, облегчая управление финансами и улучшая видимость основных экономических показателей. Программа способствует более глубокому пониманию расходных и доходных процессов, помогает сравнивать различные финансовые показатели и способствует более эффективному финансовому планированию.

Автоматизация учета и анализа кредитов и займов поможет менеджменту компании ежедневно иметь сформированные и понятные для восприятия сводки по потокам денежных средств, а так же по различным классификациям и дивизионам. Можно автоматически загружать информацию о движении денег по счетам и кассам в свои информационные

системы (CRM, ERP).

Таблица 11 – Расчет сметы на внедрение автоматизации управления доходами и расходами предприятия ООО «ИЗБА»

Мероприятия	Ед. изм.	Стоимость
Подключение модуля «Финансовый учет и аналитика»	тыс. руб.	15 · 12 мес. = 180
Обучение работе с программой	тыс. руб.	40
Итого	тыс. руб.	220

Исследование показало, что ООО «ИЗБА» нуждается в автоматизации управленческого учета с помощью комплексных программных решений. Это позволит создать единую базу данных для всей компании и снизить риск ошибок и упущений в учете, а значит, и финансовых потерь.

Подводя итоги аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ИЗБА», можно сказать, что не выявлено существенных нарушений.

Разработан ряд рекомендаций, которые помогут ООО «ИЗБА» усовершенствовать учет таких операций.

Перед подписанием документов на кредитование или получение заемных средств рекомендуется получить консультации у юридических специалистов. Вести регистр для учета, где будут отражаться все транзакции, связанные с кредитами и займами. Осуществлять инвентаризацию каждый год и регулярно проверять соответствие расчетов. Также рекомендуется рассмотреть возможность внедрения программ учета и анализа. Это позволит автоматизировать многие процессы и сделать учет более точным и эффективным. Реализация этих предложений поможет ООО «ИЗБА» улучшить качество учета расчетов по кредитам и займам.

Заключение

Важным аспектом деятельности любого предприятия выступает кредит или займ, направленный на развитие бизнеса, повышения эффективности и платежеспособности в целом.

Для рационального использования кредита и займа в целях их приобретения применяют бухгалтерский учет, позволяющий грамотно отразить операции в документации.

Аудиторская проверка направлена на подтверждение достоверности отчетных данных, касающихся расчетов по кредитам и займам компании.

Для достижения максимальной эффективности в проведении такой проверки аудитор должен правильно определить ключевые контрольные процедуры, установить последовательность необходимых действий и выявить источники, из которых можно получить необходимые аудиторские доказательства.

Для обеспечения высокого качества аудита расчетов по кредитам и займам требуется высокая квалификация аудитора, так как его компетентность напрямую влияет на точность и полноту проверки.

Важным фактором успешного аудита является активное сотрудничество компании с аудиторскими органами.

Это включает в себя предоставление актуальной и достоверной информации о финансовых операциях, что позволяет провести аудит с максимальной точностью и гарантировать корректность полученных выводов.

В исследуемом ООО обязанности по ведению бухгалтерского учета финансовых операций, связанных с кредитами и займами, возложены на бухгалтера.

Учет долгосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым свыше года.

Суммы долгосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Учет краткосрочных кредитов и займов на предприятии осуществляется с использованием счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», договорные отношения по которым до года.

Суммы краткосрочных кредитов и займов ООО «ИЗБА» отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

ООО фиксирует актуальный объем денежных средств, поступающих от кредиторов, и отображает эту информацию как задолженность перед кредиторами в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами», сроком действия договора займа до года.

В ООО «ИЗБА» обособленно ведется учет начисленных сумм процентов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам.

Исследование показало, что ООО «ИЗБА» нуждается в автоматизации управленческого учета с помощью комплексных программных решений. Это позволит создать единую базу данных для всей компании и снизить риск ошибок и упущений в учете, а значит, и финансовых потерь.

При этом важно разработать систему внутреннего контроля (СВК). Для этого нужно выделить самые важные риски, которые могут привести к финансовым потерям, разработать процедуры контроля и создать систему для проверки их эффективности.

Подводя итоги аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ИЗБА», можно сказать, что не выявлено существенных нарушений.

Разработан ряд рекомендаций, которые помогут ООО «ИЗБА» усовершенствовать учет таких операций.

Перед подписанием документов на кредитование или получение заемных средств рекомендуется получить консультации у юридических специалистов.

Вести регистр для учета, где будут отражаться все транзакции, связанные с кредитами и займами.

Осуществлять инвентаризацию каждый год и регулярно проверять соответствие расчетов.

Также рекомендуется рассмотреть возможность внедрения программ учета и анализа.

Это позволит автоматизировать многие процессы и сделать учет более точным и эффективным.

Реализация этих предложений поможет ООО «ИЗБА» улучшить качество учета расчетов по кредитам и займам.

Список используемой литературы

1. Басовский, Л. Е. Экономика : учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2023. — 80 с.
2. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д : Феникс, 2021. - 538 с.
3. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 591 с.
4. Бухгалтерский учет : учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 581 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2) от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (последняя редакция)
6. Голубев, А.Г. Экономика : практикум / А.Г. Голубев. - Самара : Самарский юридический институт ФСИН России, 2018. - 81 с.
7. Гребнев, Л. С. Экономика : учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с.
8. Дятлова, А.Ф. Бухгалтерский учет : учебное пособие / А.Ф. Дятлова. - Москва : Научный консультант, 2024. - 192 с.
9. Казначеева, Н. Л. Экономика : практикум / Н. Л. Казначеева, Д. А. Казначеев, Т. А. Кулешова ; каф. математического моделирования и цифрового развития бизнес-систем. - Новосибирск : Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2021. - 91 с.
10. Кучма, В. Н. Бухгалтерский учет: Практическое пособие / Кучма В.Н. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 868 с.
11. Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет : учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 535 с.
12. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) от 5 августа 2000 года N 117-ФЗ (последняя редакция)

13. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 363 с.
14. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С. У. Нуралиев, Д. С. Нуралиева. - Москва : Дашков и К, 2018. - 432 с.
15. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (последняя редакция)
16. Письмо Министерства финансов РФ № 07-05-08/78 от 05.04.2006 г. «По вопросу об отражении в бухгалтерском учете затрат по полученным займам и кредитам»
17. 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)»
18. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)
19. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 N 60н (ред. от 30.12.1999) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1673)
20. 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)
21. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085)
22. Приказ Министерства финансов РФ № 60н от 02.08.2001 г. «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету»

23. Радионов, А. С. Экономика : учебное пособие / А.С. Родионов, Д.А. Чепик. - 2-е изд., стереотип. - Москва : Научный консультант. - 2024. - 182 с.

24. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум, 2019. - 240 с.

25. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)

26. Экономика : учебное пособие / под ред. проф. В.А. Умнова и доц. А.М. Белоновской. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 180 с.

27. Экономика : учебник / Е. А. Капогузов, Г. М. Самошилова, А. Л. Карпов [и др.]. - Омск : Издательство Омского государственного университета, 2019. - 244 с.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «ИЗБА»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ИЗБА» за 2023 год

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На ____ я 20 23 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	933	0	26135
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	924	1996	3414
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	5241	674	1870
	Прочие оборотные активы		28747	
	Итого по разделу II	7098	31417	31419
	БАЛАНС	7098	31417	31419

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На ____ я 20 23 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-1883	6969	6578
	Итого по разделу III	-1873	6979	6588
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	5185	19462	21257
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	5185	19462	21257
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	3786	4976	3574
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	3786	4976	3574
	БАЛАНС	7098	31417	31419

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «ИЗБА» за 2023 год

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 23 г. ³	За _____ 20 22 г. ⁴
	Выручка ⁵	32583	28308
	Себестоимость продаж	(6264)	(27566)
	Валовая прибыль (убыток)	26319	742
	Коммерческие расходы	()	(441)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	26319	301
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	7300	29
	Прочие расходы	(940)	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	32679	330
	Налог на прибыль ⁷		61
	в т.ч. текущий налог на прибыль	()	(61)
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		122
	Чистая прибыль (убыток)	32679	391

Продолжение Приложения А

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах ООО «ИЗБА» за 2022 год

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 22 г. ³	За _____ 20 21 г. ⁴
	Выручка ⁵	28308	21670
	Себестоимость продаж	(27566)	(21570)
	Валовая прибыль (убыток)	742	100
	Коммерческие расходы	(441)	(52)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	301	48
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы	29	
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	330	48
	Налог на прибыль ⁷	61	10
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(61)	(10)
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	122	
	Чистая прибыль (убыток)	391	38