

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

А.О. Калмыкова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

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

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

Аннотация

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

Целью бакалаврской работы является совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Феникс».

Поставленная цель, обуславливает выполнение следующих задач: исследовать сущность и значение расчетов по кредитам и займам; изучить синтетический и аналитический учет расчетов по кредитам и займам; исследовать существующие методики аудита расчетов по кредитам и займам; кратко охарактеризовать деятельность ООО «Феникс»; изучить бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам на предприятии; провести аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс»; предложить мероприятия по результатам аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс».

В качестве объекта исследования в рамках бакалаврской работы было выбрано следующее предприятие: ООО «Феникс».

Предметом исследования в работе выступают бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам исследуемого предприятия.

Информационной базой для подготовки бакалаврской работы послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета кредитных и заемных обязательств, а также профильная учебная литература и финансовая отчетность анализируемого предприятия.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в возможности непосредственного применения разработанных рекомендаций в операционной деятельности ООО «Феникс» с целью совершенствования внутреннего финансового контроля и повышения прозрачности учетных процедур.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам предприятия.....	7
1.1 Экономическая сущность кредитов и займов предприятия	7
1.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам предприятия	11
1.3 Аудит учета расчетов по кредитам и займам предприятия	15
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс»	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Феникс».....	21
2.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс»	26
3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам пройденного аудита в ООО «Феникс» ...	31
3.1 Аудит бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО....	31
3.2 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам пройденного аудита в ООО «Феникс»	40
Заключение	45
Список используемой литературы	50
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Феникс»	53

Введение

В современных условиях функционирования рыночной экономики значимую роль играют кредитно-долговые отношения, которые стали неотъемлемым элементом финансового взаимодействия между субъектами хозяйствования.

Кредит представляет собой форму экономического взаимодействия, при которой финансовое учреждение, чаще всего банк, предоставляет заемщику определенную сумму денежных средств на основании двустороннего соглашения, предполагающего возврат предоставленного капитала с начисленными процентами в установленный срок.

Актуальность выбранной темы определяется необходимостью обеспечения компаниям оперативного доступа к внешним источникам финансирования, прежде всего к банковским кредитам и заемным ресурсам.

Такие инструменты играют ключевую роль в покрытии потребностей как в оборотном, так и во внеоборотном капитале, способствуя устойчивости и гибкости корпоративной финансовой политики.

Следует отметить, что в текущих условиях ведения хозяйственной деятельности использование заемных источников финансирования стало фактически обязательным условием для поддержания платежеспособности, обеспечения инвестиционной активности и реализации стратегических проектов предприятий.

На современном этапе развития экономических отношений кредитные и заемные механизмы приобретают особую значимость как универсальные инструменты перераспределения финансовых ресурсов.

Их применение позволяет эффективно решать ряд макро- и микроэкономических задач, включая выравнивание временных диспропорций в потребностях и возможностях отдельных участников рынка.

За счет вовлечения временно неиспользуемых денежных средств в оборот становится возможным компенсировать дефицит ликвидности в других секторах экономики.

Кроме того, заемные ресурсы активно используются для приобретения оборудования, машин, производственных активов и иных материально-ценностных элементов, необходимых для расширения и модернизации хозяйственной деятельности.

Целью бакалаврской работы является совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Феникс».

Поставленная цель, обуславливает выполнение следующих задач:

- исследовать сущность и значение расчетов по кредитам и займам;
- изучить синтетический и аналитический учет расчетов по кредитам и займам;
- исследовать существующие методики аудита расчетов по кредитам и займам;
- кратко охарактеризовать деятельность ООО «Феникс»;
- изучить бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам на предприятии;
- провести аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс»;
- предложить мероприятия по результатам аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс».

В качестве объекта исследования в рамках бакалаврской работы было выбрано следующее предприятие: ООО «Феникс».

Предметом исследования в работе выступают бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам исследуемого предприятия.

Информационной базой для подготовки бакалаврской работы послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета кредитных и заемных

обязательств, а также профильная учебная литература и финансовая отчетность анализируемого предприятия.

Практическая часть исследования была основана на анализе конкретных хозяйственных операций, осуществленных в рамках деятельности общества с ограниченной ответственностью «Феникс». В результате проведенного анализа были предложены конкретные направления оптимизации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам, направленные на повышение эффективности финансового управления в организации.

Практическая значимость выполненного исследования заключается в возможности непосредственного применения разработанных рекомендаций в операционной деятельности ООО «Феникс» с целью совершенствования внутреннего финансового контроля и повышения прозрачности учетных процедур.

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

1.1 Экономическая сущность кредитов и займов предприятия

В процессе осуществления деятельности у каждого предприятия возникает потребность в приобретении кредитов и займов для расширения, модернизации и других целей развития бизнеса, что в свою очередь позволит нарастить прибыль.

Согласно законодательству Российской Федерации, предприятие имеет право получить кредит при условии, что оно официально признано юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и в распоряжении собственные оборотные активы.

При получении кредита между заимодателем и предприятием оформляется кредитный договор, в котором прописаны сумма, условия выдачи и погашения, наличие обеспечения, процентная ставка и другие сведения. На основании кредитного договора предприятие обязуется соблюдать порядок уплат [2, с. 334].

По мнению Е.Е. Синявской «кредит – это деньги или товары, которые банк или другая кредитная организация выдает в долг под процент. Их нужно вернуть в оговоренный срок» [22, с. 96].

С точки зрения В.П. Климович «кредит – это экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары, вещи, не запрещенные соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства» [7, с. 135].

Кредит выполняет ряд функций, а именно перераспределительную, функцию обращения, воспроизводственную и стимулирующую. Классификация кредита представлена на рисунке 1.

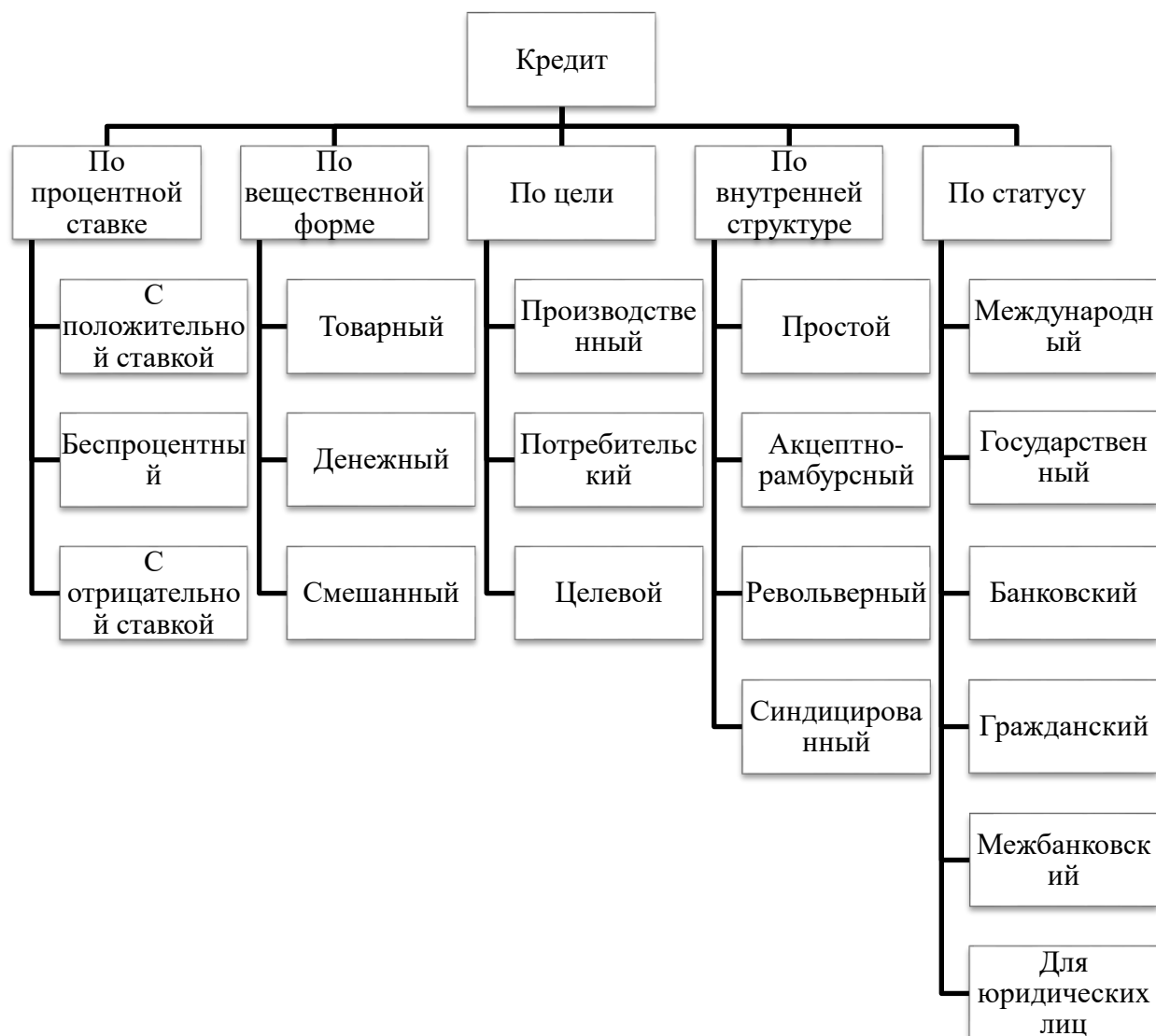


Рисунок 1 – Классификация кредита

Согласно рисунку 1, кредит классифицируется по ряду признаков и может выступать как с положительной, так и с отрицательной процентной ставкой или же ставка равна нулю. При товарном кредите осуществляется передача конкретного вида товара по оговоренным условиям в договоре [4, с. 264].

При денежном кредите выдается определенная сумма заемщику на основании кредитного договора. При смешанной форме используется и товар и денежные средства, например заемщик, приобрел товар, за который

расплатился денежными средствами, согласно кредитному договору [10, с. 204].

Производственный кредит в свою очередь представляется в двух видах: экспортный и коммерческий кредит, для потребления или производства чего-либо. Потребительский кредит представлен в виде целевого или нецелевого кредита. К нецелевым кредитам относятся кредитные карты, кредиты на не отложенные нужды. К целевым кредитам относятся автокредит, ипотечный кредит, перекредитование, кредит на образование и другие кредиты.

Для совершенствования бизнеса кредит осуществляет важную роль в саморегулировании величины средств предприятия. Так кредит направляют в частом случае на пополнение оборотных средств, воспроизводство основных фондов [3, с. 19].

Займ в отличие от кредита является более упрощенной формой передачи денежных средств, может передаваться по договоренности между сторонами или под расписку.

По мнению А. С. Радионова «займ – это вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность или управление другой стороне (заемщику) деньги, ценные бумаги или товары, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей или ценных бумаг того же рода и качества» [21, с. 86].

Согласно статье 807 Гражданского Кодекса Российской Федерации «договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. С 1 июня 2018 года действуют новые правила, допускающие для предпринимателей модель консенсуального займа, который действует с момента подписания договора (согласования основных условий договора).

Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 т.р., а в случае, когда заимодавцем является юридическое лицо, независимо от суммы. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной

документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей» [5]. На рисунке 2 отражены виды займа.



Рисунок 2 – Виды займа

«Если займ предоставляется на определенные цели по договору займа, то такой займ признано считать целевым. Предоставленный займ с государственными страховыми гарантиями от муниципального и другого уполномоченного институт считается государственным займом. Нецелевой займ предоставляется на любые цели, но в отличии от целевого займа он является дороже» [5].

Договор займа включает в себя такие условия, как сумма, срок, процентный размер и другое. «Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации сделки с беспроцентным займом могут признаваться контролируемые сделками с соответствующими налоговыми последствиями» [9].

Преимуществами займа, в отличие от кредита являются наличие минимального пакета для оформления сделки, отсутствие подтверждений источников дохода, заявка на выдачу займа рассматривается в течении нескольких минут, займы выдают даже при наличии плохой кредитной истории.

Процентная ставка по займу устанавливается самостоятельно заимодавцем, по кредиту регулируется Банком России. Займы, как правило, выдаются на сумму до 100 т.р., кредиты до 5 млн.р. [8, с. 310].

Следовательно, кредиты и займы играют ведущую роль в развитии бизнеса. Предприятие самостоятельно выбирает тот или иной вид в зависимости от преследуемых целей. Предприятие несет полную ответственность за нарушение принятых обязательств, предусмотренных в договоре.

1.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам предприятия

Цель бухгалтерского учета кредитов и займов заключается в отражении достоверной информации в отчетности предприятия полученных заемных средств.

«Бухгалтерский учет регламентируется Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета» [23].

«Целями Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Применяется при ведении доверительным управляющим бухгалтерского учета переданного ему в доверительное управление имущества и связанных с ним объектов бухгалтерского учета, а также при ведении, в том числе одним из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц, бухгалтерского учета общего имущества товарищей и связанных с ним объектов бухгалтерского учета» [23].

«При формировании информации, необходимой для составления экономическим субъектом отчетности для внутренних целей, отчетности, представляемой кредитной организации в соответствии с ее требованиями, а также отчетности для иных целей, если законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним правилами составления такой отчетности не предусматривается применение Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ» [22].

«Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений)» [12].

На предприятии учетная политика разрабатывается главным бухгалтером, в котором описан способ ведения бухгалтерского учета, далее утверждается руководителем. «Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и организаций государственного сектора)» [13].

«Задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

- грамотное оформление отчетной документации;
- своевременное отражение поступивших заемных средств на счетах учета;
- осуществление контроля за движением и погашением обязательств по заемным средствам согласно установленным срокам;

- осуществление правильности начисления процентов по обязательствам, согласно договору;
- осуществление правильности исчисления налогов, связанных с заемными обязательствами;
- своевременное проведение инвентаризации имеющихся кредитов и займов» [11, с. 139].

Функции бухгалтерского учета кредитов и займов представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Функции бухгалтерского учета кредитов и займов

Основной функцией бухгалтерского учета кредитов и займов является обеспечение заинтересованных лиц данными учета, которые в свою очередь можно контролировать. По данным учета проводится оценка финансового благополучия предприятия, насколько бизнес осуществляется эффективно.

Бухгалтерский учет кредитов и займов предприятия должен осуществляться на постоянной основе непрерывно, с момента регистрации до момента ликвидации деятельности, в соответствии с законодательством Российской Федерации [6, с. 102]. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам предприятия представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам предприятия в денежной форме

Бухгалтерская запись	Наименование операции
Дебет счета 50,51,52,55,60 Кредит счета 66	Получена сумма по краткосрочному кредиту (займу)
Дебет счета 50,51,52,55,60 Кредит счета 67	Получена сумма по долгосрочному кредиту (займу)
Дебет счета 91.2 Кредит счета 66	Отражены проценты по уплате краткосрочного кредита (займа)
Дебет счета 91.2 Кредит счета 67	Отражены проценты по уплате долгосрочного кредита (займа)
Дебет счета 66 Кредит счета 50,51,52,55,60	Погашение краткосрочного кредита (займа)
Дебет счета 67 Кредит счета 50,51,52,55,60	Погашение долгосрочного кредита (займа)

На предприятии кредит и займ может выступать в не денежной форме, бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займа в не денежной форме представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам предприятия в не денежной форме

Бухгалтерская запись	Наименование операции
Дебет счета 07, 10, 41 Кредит счета 66	Получен краткосрочный кредит (займ) в не денежной форме
Дебет счета 07, 10, 41 Кредит счета 67	Получен долгосрочный кредит (займ) в не денежной форме
Дебет счета 19 Кредит счета 66	Отражена сумма НДС по краткосрочному кредиту (займу) в не денежной форме
Дебет счета 19 Кредит счета 67	Отражена сумма НДС по долгосрочному кредиту (займу) в не денежной форме
Дебет счета 68 Кредит счета 19	Возмещение НДС из бюджета

Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива

Бухгалтерская запись	Наименование операции
Дебет счета 08 Кредит счета 66	Начислены проценты по краткосрочным кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива
Дебет счета 08 Кредит счета 67	Начислены проценты по долгосрочным кредитам и займам, взятых для приобретения инвестиционного актива

Следовательно, цель бухгалтерского учета кредитов и займов заключается в отражении достоверной информации в отчетности предприятия полученных заемных средств.

«Задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются: грамотное оформление отчетной документации; своевременное отражение поступивших заемных средств на счетах учета; осуществление контроля за движением и погашением обязательств по заемным средствам согласно установленным срокам; осуществление правильности начисления процентов по обязательствам, согласно договору; осуществление правильности исчисления налогов, связанных с заемными обязательствами; своевременное проведение инвентаризации имеющихся кредитов и займов.

Основной функцией бухгалтерского учета кредитов и займов является обеспечение заинтересованных лиц данными учета, которые в свою очередь можно контролировать. По данным учета проводится оценка финансового благополучия предприятия, насколько бизнес осуществляется эффективно» [5].

1.3 Аудит учета расчетов по кредитам и займам предприятия

Целью аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам предприятия является получение достоверных доказательств показателей по имеющимся заемным обязательствам.

Аудиторская проверка на предприятии осуществляется в соответствии с установленным законодательством:

- «Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ: «Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с законодательством РФ, нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону. В случае возникновения противоречий с содержанием других федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона, имеют приоритет» [23];
- «Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ: «Определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации»» [24];
- «Постановление правительства российской федерации об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности от 23.09.2002 г. N 696» [16];
- «Налоговый Кодекс Российской Федерации: «определено понятие расходов и порядок их признания для целей налогового учета; установлены налоги, взимаемые с сельскохозяйственных предприятий и включаемые в себестоимость производимой продукции»» [9];
- «Гражданский Кодекс Российской Федерации: «регулирует правовые основы кредитных отношений. Содержит порядок заключения и расторжения гражданско-правовых договоров»» [5];
- «Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.08 № 106н: «Это положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству

РФ. В положении оговаривается порядок формирования учетной политики, то есть, кем составляется и утверждается, при этом говорится о том, какие документы утверждаются, раскрытие и изменение ее»» [13];

– «Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 от 6.10.2008 г. № 107н: «Устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации»» [12];

– «Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. № 43н» [14];

– «Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999 г. № 33н» [15];

– «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)»» [17];

– «Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»» [18];

– «Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»» [19];

– «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»» [20];

– другая нормативно-правовая документация.

Задачи аудита учета расчетов по кредитам и займам предприятия представлены на рисунке 4.

В ходе аудиторской проверки выявляются реально взятые кредиты и займы предприятия за период исследования по заключенным договорам и иными способами, данные сопоставляются с документально подтвержденными цифрами в отчетности. Устанавливается обоснованность взятия заемных средств финансирования, целевое их использование. Проводится расчет остатков и процентов по заемным обязательствам, проверяется грамотность ведения аналитического и синтетического учета по кредитам и займам предприятия.



Рисунок 4 – Задачи аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам

«Для осуществления аудиторской проверки по учету кредитов и займов предприятия анализируются договоры займов, кредитные договоры, документация по бухгалтерскому и налоговому учету, бухгалтерская отчетность предприятия, выписки банков из лицевых счетов и другие документы по кредитам и займам» [24].

Этапы аудита представлены на рисунке 5.

«На первоначальном этапе аудиторской проверки осуществляется планирование, в ходе которого собираются сведения о предприятии, составляется программа аудита учета по кредитам и займам, устанавливаются сроки проверки. Аудитор самостоятельно определяется с методиками, согласовывает с руководителем предприятия программу, в случае необходимости вносит корректировки» [24].



Рисунок 5 – Этапы аудита учета расчетов по кредитам и займам

Аудитор несет полную ответственность за процедуру аудиторской проверки и составления заключения. От того насколько аудитор правильно осуществит контрольные процедуры зависит эффективность аудиторской проверки.

Выводы по разделу.

Кредиты и займы играют ведущую роль в развитии бизнеса. Предприятие самостоятельно выбирает тот или иной вид в зависимости от преследуемых целей. Предприятие несет полную ответственность за нарушение принятых обязательств, предусмотренных в договоре.

Цель бухгалтерского учета кредитов и займов заключается в отражении достоверной информации в отчетности предприятия полученных заемных средств.

«Задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются: грамотное оформление отчетной документации; своевременное отражение поступивших заемных средств на счетах учета; осуществление контроля за движением и погашением обязательств по заемным средствам согласно установленным срокам; осуществление правильности начисления процентов по обязательствам, согласно договору; осуществление правильности исчисления налогов, связанных с заемными обязательствами; своевременное проведение инвентаризации имеющихся кредитов и займов» [5].

«Основной функцией бухгалтерского учета кредитов и займов является обеспечение заинтересованных лиц данными учета, которые в свою очередь можно контролировать» [5].

По данным учета проводится оценка финансового благополучия предприятия, насколько бизнес осуществляется эффективно.

«Целью аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам предприятия является получение достоверных доказательств показателей по имеющимся заемным обязательствам.

От того насколько аудитор правильно осуществит контрольные процедуры зависит эффективность аудиторской проверки» [24].

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

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Феникс»

Общество с ограниченной ответственностью «Феникс» функционирует на занимаемом рынке с марта 2015 года. Основными видами деятельности исследуемой организации являются разведение крупного рогатого скота и выращивание зерновых культур. Управление предприятием осуществляет директор. Коллектив компании насчитывает 16 сотрудников. На рисунке 6 схематично представлена организационная структура управления компанией.

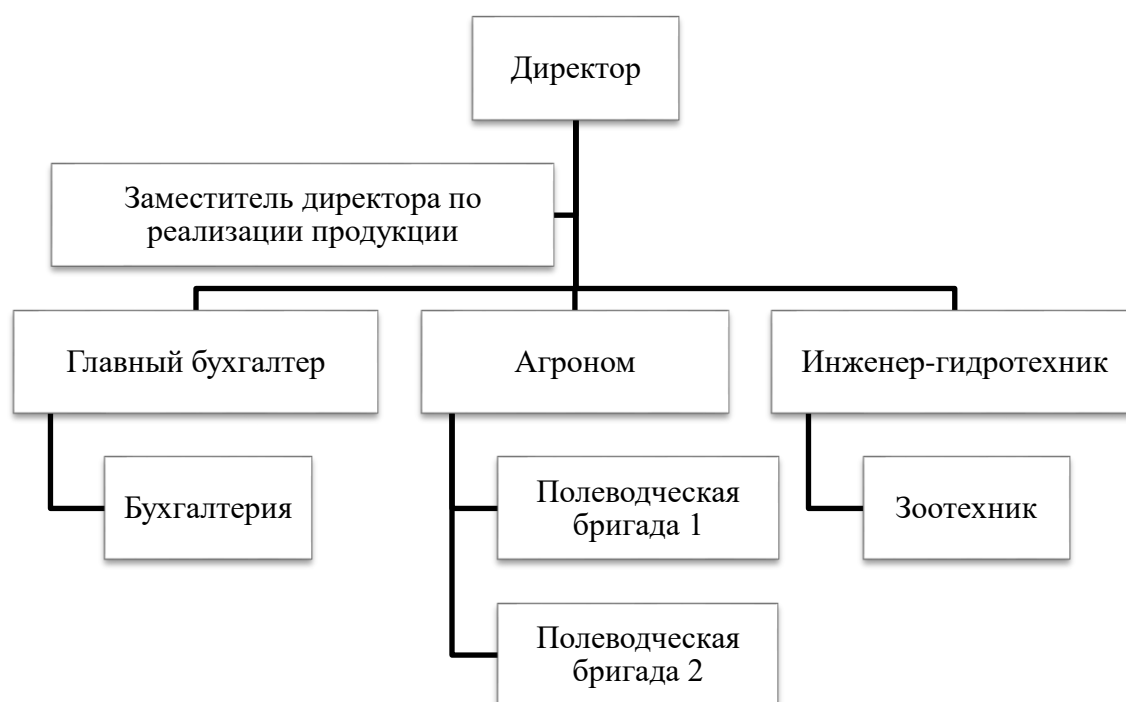


Рисунок 6 – Структура управления ООО «Феникс»

Анализ организационно-экономических показателей деятельности ООО «Феникс» за период 2021-2023 гг. сведен в таблицу 4 (Приложение А, таблица А1-А3).

Таблица 4 – Организационно-экономические показатели деятельности ООО «Феникс»

Показатели	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2022 г. - 2021 г.		2023 г. - 2022 г.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	74815	106579	121023	31764	42,46	14444	13,55
Себестоимость продаж, тыс. руб.	54826	87489	98896	32663	59,58	11407	13,04
Валовая прибыль, тыс. руб.	19989	19090	22127	-899	-4,50	3037	15,91
Управленческие расходы, тыс. руб.	898	1408	1437	510	56,79	29	2,06
Прибыль от продаж, тыс. руб.	19091	17682	20690	-1409	-7,38	3008	17,01
Чистая прибыль, тыс. руб.	18512	14698	19935	-3814	-20,60	5237	35,63
Основные средства, тыс. руб.	49022	48779	99082	-243	-0,50	50303	103,12
Оборотные активы, тыс. руб.	80317	100826	107340	20509	25,54	6514	6,46
Численность ППП, чел.	16	16	16	0	0,00	0	0,00
Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	5378	5617	5905	239	4,44	288	5,13
Производительность труда работающего, тыс. руб.	4675,9 4	6661,1 9	7563,9 4	1985,2 5	42,46	902,7 5	13,55
Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб.	336,13	351,06	369,06	14,94	4,44	18,00	5,13
Фондоотдача	1,53	2,18	1,22	0,66	43,17	-0,96	-44,10
Оборачиваемость активов, раз	0,93	1,06	1,13	0,13	13,48	0,07	6,66
Рентабельность продаж, %	25,52	16,59	17,10	-8,93	-34,98	0,51	3,05
Рентабельность производства, %	34,26	19,89	20,62	-14,37	-41,94	0,73	3,67
Затраты на рубль выручки, коп.	74,48	83,41	82,90	8,93	11,99	-0,51	-0,61

За анализируемый период в исследуемом ООО «Феникс» выручка показала положительную динамику. Так, в течение 2022-2023 гг. темпы

прироста выручки и себестоимости продаж составили 13,55% и 13,04% соответственно, рисунок 7.

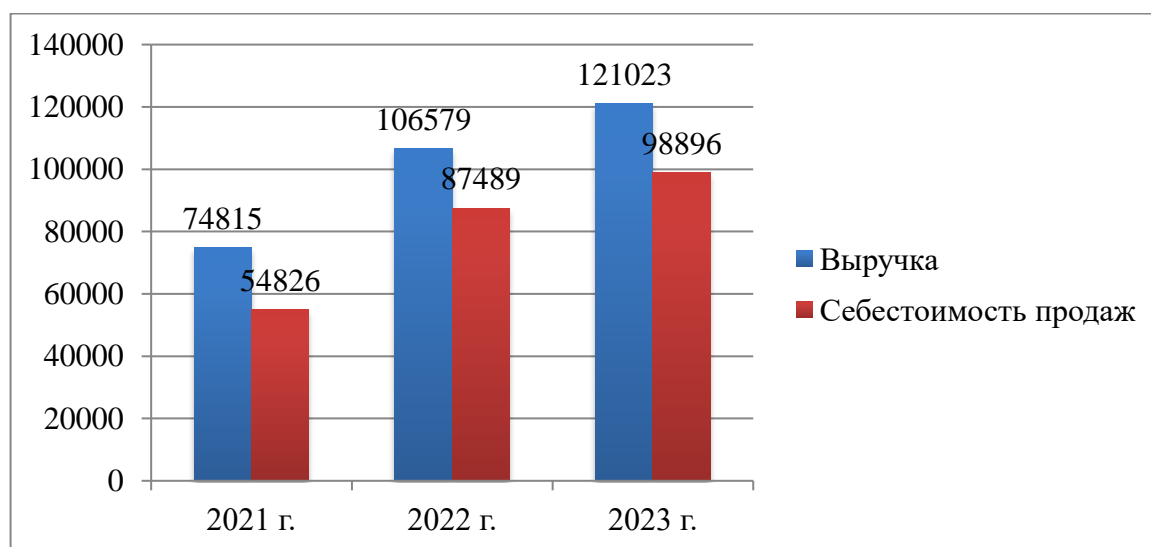


Рисунок 7 – Динамика выручки и себестоимости продаж ООО «Феникс» в тыс. руб.

В анализируемый период наблюдается положительная динамика показателя валовой прибыли, темп прироста управленческих расходов за 2022-2023 гг. составил 2,06%. В результате деятельности возросла чистая прибыль, рисунок 8.

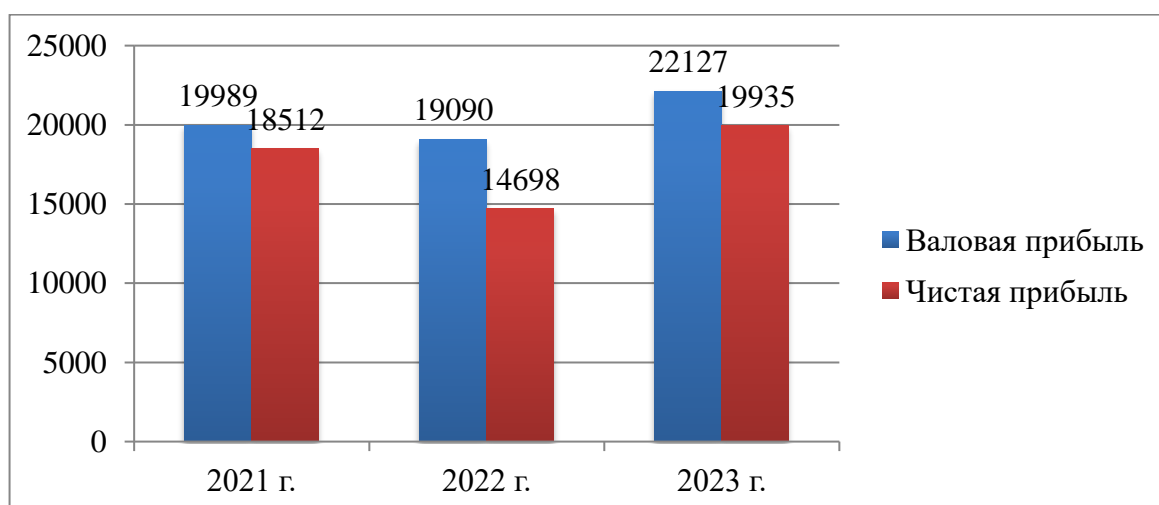


Рисунок 8 – Динамика прибыли ООО «Феникс» в тыс. руб.

Увеличение чистой прибыли указывает на положительные изменения в финансовом положении компании. В период с 2021 по 2023 годы наблюдался рост основных фондов исследуемого ООО «Феникс» (+103,12% за период 2022-2023 гг.). Оборотные активы увеличились, рисунок 9.

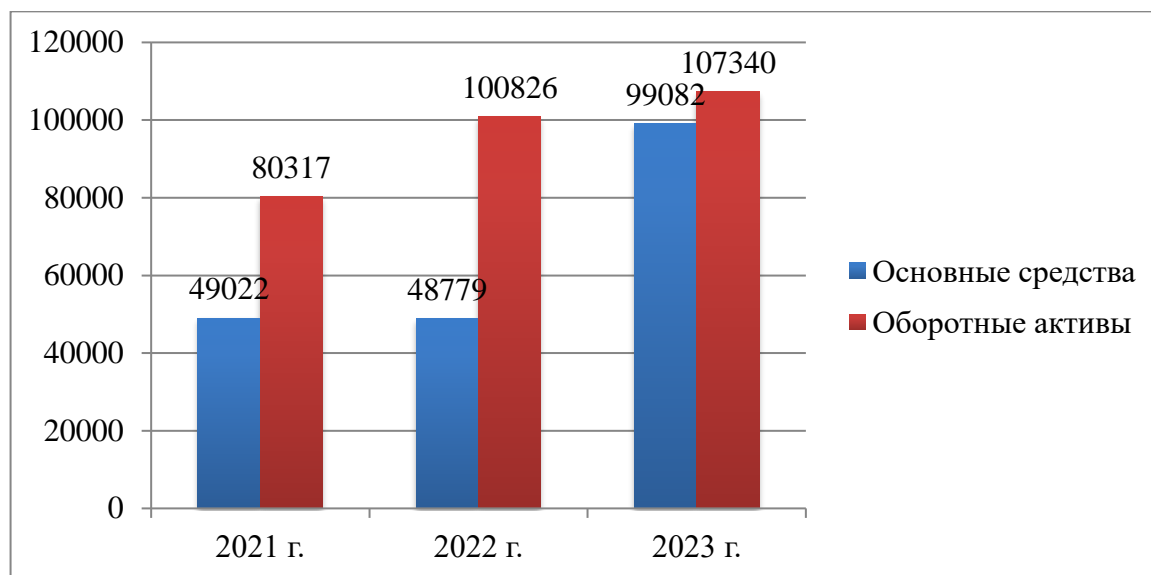


Рисунок 9 – Динамика основных средств и оборотных активов ООО «Феникс» в тыс. руб.

За период с 2021 по 2023 годы численность работников не изменилась, однако наблюдался рост производительности труда сотрудников и их заработной платы (+13,55% и +5,13% соответственно за 2022-2023 гг.). Среднегодовая заработная плата увеличилась, а именно за 2021-2022 гг. возросла на 4,44%, за 2022-2023 гг. увеличилась на 5,13%.

В ООО «Феникс» на один рубль основных средств за 2021-2023 гг. уменьшилось количество производимой продукции, показатель фондоотдачи сократился с 1,53 до 1,22. Оборачиваемость активов возросла, темп прироста за 2022-2023 гг. составил 6,66%.

В анализируемый период показали отрицательную динамику показатели рентабельности продаж и производства. Наглядно представим это на рисунке 10.

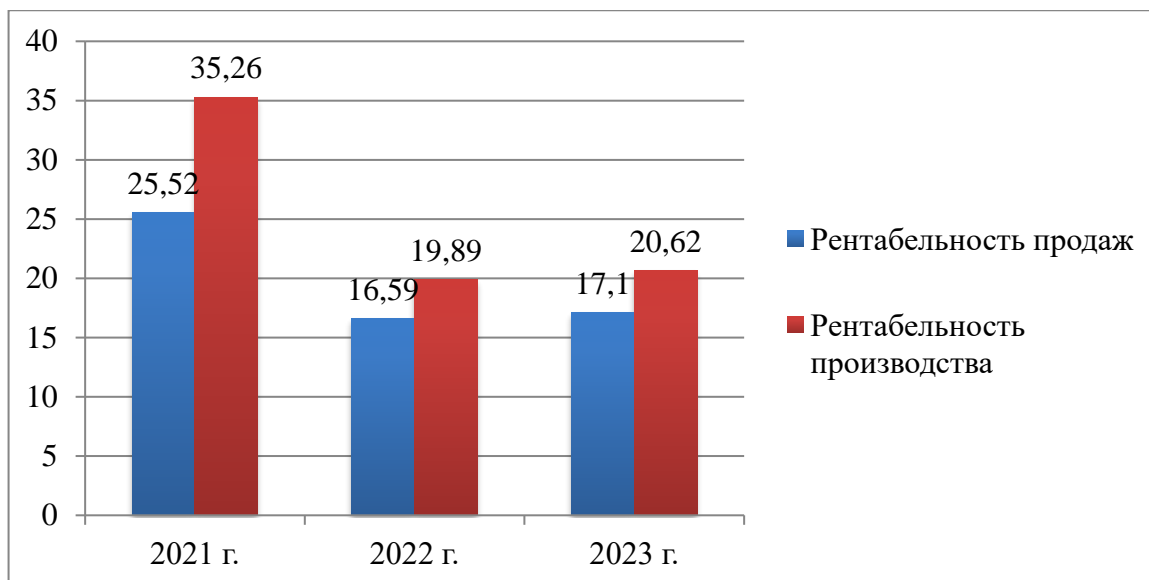


Рисунок 10 – Динамика рентабельности продаж и производства ООО «Феникс» в %

За период с 2021 по 2023 годы в исследуемой компании наблюдалось уменьшение прибыли на единицу выручки (-34,98% в 2021-2022 гг.). Такое уменьшение рентабельности производства указывает на снижение эффективности работы компании. При этом издержки на единицу выручки увеличились, рисунок 11.

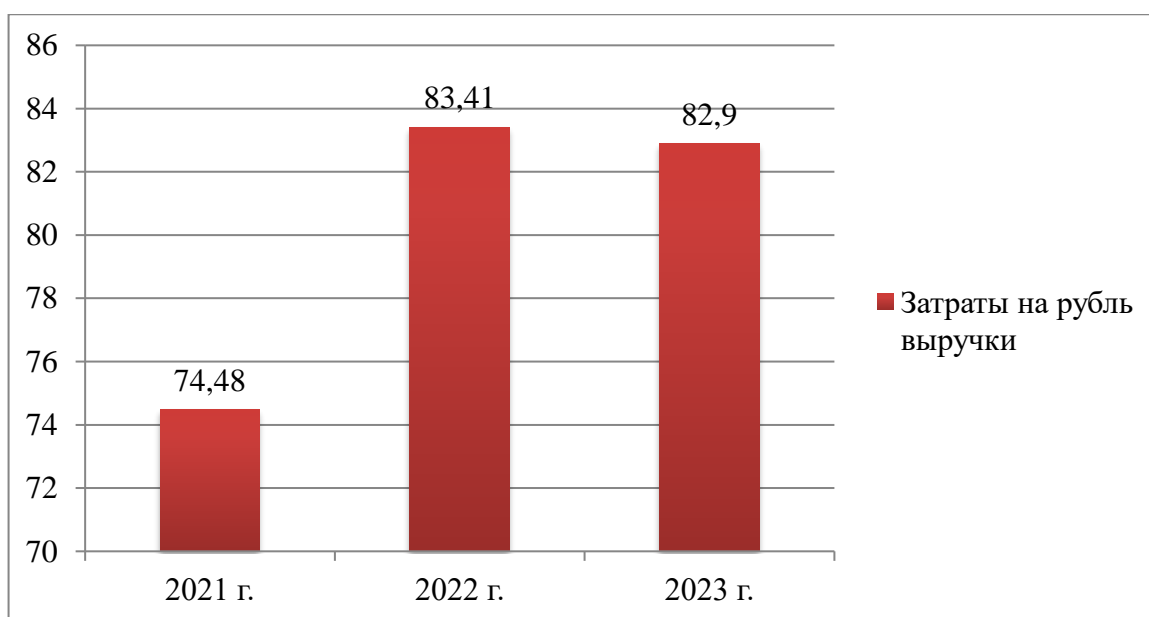


Рисунок 11 – Динамика затрат на рубль выручки ООО «Феникс» в коп.

Становится возможным заключить об улучшении финансового состояния, исследуемого ООО «Феникс» в период 2021-2023 гг. Тем не менее, в организации наблюдаются и негативные тенденции: рост затрат на каждый рубль генерируемой прибыли, снижение показателей рентабельности.

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

Заемные средства ООО «Феникс» за 2021-2023 гг. отражены в бухгалтерском балансе в виде долгосрочных и краткосрочных обязательств. Учет кредитов и займов ООО «Феникс» отражается на счетах:

- дебет счетов 55 «Касса», 51 «Расчетный счет», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- кредит счета 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам»;
- кредит счета 66.3 «Расчеты по краткосрочным займам»;
- кредит счета 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам»;
- кредит счета 67.2 «Расчеты по долгосрочным займам».

По кредитам и займам проценты, подлежащие к уплате ООО «Феникс», отражаются на счетах:

- дебет счета 91.2 «Прочие доходы и расходы»
- кредит счета 66.2 «Проценты по оплате краткосрочных кредитов»;
- кредит счета 66.4 Проценты по оплате краткосрочных займов»;
- кредит счета 67.3 «Проценты по оплате долгосрочных кредитов и займов».

В ООО «Феникс» аналитический учет осуществляется по виду кредитования, наименованию кредиторов, сроку погашения, сумме выданных кредитов и займов и по другим данным.

В начале 2021 г. общество с ограниченной ответственностью «Феникс» заключило договор на предоставление краткосрочного заемного капитала в

сумме 250 тыс. руб. Срок действия кредитного соглашения составил пять месяцев. Установленная процентная ставка по обязательству составила 24% годовых. Возврат основной суммы займа осуществлялся равномерными ежемесячными платежами по 50 тыс. руб. Хозяйственные операции отражены в таблице 5.

Таблица 5 – Хозяйственные операции по учету краткосрочного кредита (январь – апрель 2021 г.) ООО «Феникс»

Сумма операции, руб.	Дебет счета	Кредит счета	Дата и наименование операции
250000	51	66.1	15 января 2021 г. ООО «Феникс» на расчетный счет получило краткосрочный кредит
1972,6	91.2	66.2	15 февраля 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
1972,6	66.2	51	15 февраля 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
50000	66.1	51	15 февраля 2021 г. Частичное погашение краткосрочного кредита ООО «Феникс»
1972,6	91.2	66.2	15 марта 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
1972,6	66.2	51	15 марта 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
50000	66.1	51	15 марта 2021 г. Частичное погашение краткосрочного кредита ООО «Феникс»
1972,6	91.2	66.2	15 апреля 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
1972,6	66.2	51	15 апреля 2021 г. По полученному краткосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
150000	66.1	51	15 апреля 2021 г. Погашение оставшейся части краткосрочного кредита ООО «Феникс»

В марте 2022 г. организация «Феникс» оформила долгосрочное кредитное обязательство на сумму 900 тыс. руб. Срок возврата заемных

средств установлен в пределах трех лет. Размер процентной ставки по договору составил 27% годовых. Погашение задолженности осуществляется посредством регулярных ежемесячных платежей в размере 25 тыс. руб. Все проводки, отражающие данные операции, представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Хозяйственные операции по учету долгосрочного кредита (март-июнь 2022 г.) ООО «Феникс»

Сумма операции, руб.	Дебет счета	Кредит счета	Дата и наименование операции
900000	51	67.1	20 марта 2022 г. ООО «Феникс» на расчетный счет получило долгосрочный кредит
7686	91.2	67.3	20 апреля 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
7686	67.3	51	20 апреля 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
25000	67.1	51	20 апреля 2022 г. Частичное погашение долгосрочного кредита ООО «Феникс»
7686	91.2	67.3	20 мая 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
7686	67.3	51	20 мая 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
25000	67.1	51	20 мая 2022 г. Частичное погашение долгосрочного кредита ООО «Феникс»
7686	91.2	67.3	20 июня 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» начислены проценты
7686	67.3	51	20 июня 2022 г. По полученному долгосрочному кредиту ООО «Феникс» оплачены проценты
25000	67.1	51	20 июня 2022 г. Частичное погашение долгосрочного кредита ООО «Феникс»

В сентябре 2022 года ООО «Феникс» получило краткосрочный займ в размере 50 т.р., сроком на два месяца под 2%, хозяйственные операции отражены в таблице 7.

Таблица 7 – Хозяйственные операции по учету краткосрочного займа (сентябрь-октябрь 2022 г.) ООО «Феникс»

Сумма операции, руб.	Дебет счета	Кредит счета	Дата и наименование операции
50000	55	66.3	10 сентября 2022 г. ООО «Феникс» в кассу получило краткосрочный займ
1000	91.2	66.4	10 октября 2022 г. По краткосрочному займу ООО «Феникс» начислены проценты
1000	66.4	55	10 октября 2022 г. По краткосрочному займу ООО «Феникс» уплачены проценты
25000	66.3	55	10 октября 2022 г. Частичное погашение краткосрочного займа ООО «Феникс»
1000	91.2	66.4	10 ноября 2022 г. По краткосрочному займу ООО «Феникс» начислены проценты
1000	66.4	55	10 ноября 2022 г. По краткосрочному займу ООО «Феникс» уплачены проценты
25000	66.3	55	10 ноября 2022 г. Частичное погашение краткосрочного займа ООО «Феникс»

В мае 2023 года ООО «Феникс» получило долгосрочный займ в размере 200 т.р. под 15%, сроком на два года, частично хозяйственные операции отражены в таблице 8.

Следовательно, на основании проведенного анализа становится возможным заключить об улучшении финансового состояния исследуемого ООО «Феникс» в период 2021-2023 гг. Тем не менее, в организации наблюдаются и негативные тенденции: рост затрат на каждый рубль генерируемой прибыли, снижение показателей рентабельности.

Таблица 8 – Хозяйственные операции по учету долгосрочного займа (май - июль 2023 г.) ООО «Феникс»

Сумма операции, руб.	Дебет счета	Кредит счета	Дата и наименование операции
200000	55	67.2	6 мая 2023 г. ООО «Феникс» в кассу получило долгосрочный заем
1972	91.2	67.3	6 июня 2023 г. По долгосрочному займу ООО «Феникс» начислены проценты
1972	67.3	55	6 июня 2023 г. По долгосрочному займу ООО «Феникс» уплачены проценты
8500	67.2	55	6 июня 2023 г. Частичное погашение долгосрочного займа

ООО «Феникс» за рассматриваемый период имеет долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Предприятие несет полную ответственность за нарушение принятых обязательств, предусмотренных в договоре.

Заемные средства ООО «Феникс» за 2021-2023 гг. отражены в бухгалтерском балансе в виде долгосрочных и краткосрочных обязательств. В ООО «Феникс» аналитический учет осуществляется по виду кредитования, наименованию кредиторов, сроку погашения, сумме выданных кредитов и займов и по другим данным.

3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам пройденного аудита в ООО «Феникс»

3.1 Аудит бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО

Осуществление аудиторской проверки операций по кредитным и заемным обязательствам в ООО «Феникс» организуется с соблюдением требований, сформулированных в международных стандартах аудита (МСА). Соблюдение этих норм гарантирует приведение проверочных мероприятий в соответствие с общепринятыми профессиональными подходами, принятыми в международной практике.

Ключевым направлением на первоначальном этапе является комплексное исследование бухгалтерской системы предприятия, включающее анализ применяемых методик учета и оценку результативности функционирования механизмов внутреннего контроля.

Внутрифирменный аудит, проводимый по инициативе руководства, ориентирован на подтверждение достоверности и полноты информации, отражающей текущее состояние расчетных обязательств и требований, включенных в официальную отчетность организации. Проведение ревизии осуществляется временной комиссией, формируемой на основании распоряжения управляющего состава. Для достижения высокой степени эффективности проверочных процедур необходимо строгое следование установленной последовательности этапов, что обеспечивает логическую взаимосвязь всех компонентов аудита.

Аудиторская программа, ориентированная на проверку операций, связанных с заемными и кредитными обязательствами, строится на принципе последовательной реализации этапов. На начальном уровне осуществляется аналитическая обработка первичной документации, подтверждающей факты

привлечения и погашения заемных ресурсов. Эти сведения служат основой для формирования информационного массива, необходимого для разработки стратегии аудита, включая выбор методологических подходов и уточнение приоритетных направлений исследования задолженности перед кредиторами.

На следующем этапе проводится комплекс контрольных мероприятий, цель которых – оценка корректности и полноты отражения зафиксированных обязательств в учетных регистрах. Особое внимание уделяется соответствию данных установленным стандартам бухгалтерского учета.

Финальной стадией служит подготовка итогового заключения по результатам проведенной проверки. В данном документе формулируются профессиональные суждения о степени достоверности представленной финансовой информации, а также даются рекомендации, направленные на устранение выявленных несоответствий, ошибок и нарушений нормативных требований.

Определение уровня существенности представляет собой фундаментальный элемент аудиторской методологии, обеспечивающий установление порогового значения, при превышении которого выявленные отклонения в системе бухгалтерского учета могут оказать влияние на достоверность представленной финансовой отчетности. Указанный параметр служит основой для количественной оценки возможных искажений, способных изменить восприятие заинтересованными пользователями реального финансово-экономического состояния организации.

Формирование значений существенности опирается на совокупность факторов, включая масштаб операционной деятельности, отраслевую специфику проверяемого субъекта, а также положения применимых профессиональных стандартов. В аудиторской практике сформировалось несколько подходов к расчету данного показателя, среди которых наибольшее применение нашли следующие методические схемы.

Одним из распространенных подходов к определению уровня существенности является использование процентного соотношения к

ключевым финансовым показателям, таким как общий доход, чистая прибыль или совокупные активы. В рамках первой методики ориентируются на долю от прибыли или выручки, где пороговое значение существенности, как правило, составляет от 1% до 5%. Вторая методика предполагает расчет на основе активов предприятия, при этом диапазон колеблется от 0,5% до 2%.

В настоящем исследовании в качестве базы для определения уровня существенности выбрана чистая прибыль ООО «Феникс» за 2023 г., которая составила 19 935 тыс. руб. Данный показатель наиболее точно отражает финансовую результативность деятельности организации и служит обоснованной основой для расчетных процедур.

В целях практического применения примем значение существенности на уровне 5% от чистой прибыли. В таком случае величина допустимого порога искажения может быть определена по следующей формуле:

Уровень существенности = Чистая прибыль · Процент

Подставляя данные в формулу:

Уровень существенности = $19935 \cdot 0,05 = 996,75$ т.р.

Таким образом, расчетная величина уровня существенности для проведения аудиторской проверки операций, связанных с заемными обязательствами ООО «Феникс», составляет около 997 тыс. руб. Установленное значение служит базовым критерием для разграничения допустимых и критичных искажений в бухгалтерском отражении кредитных средств и начисленных процентов.

На основе данного порогового значения формируется профессиональное суждение аудитора о значимости выявленных отклонений. Так, например, если в ходе проверки будет установлено расхождение, достигающее или превышающее 998 тыс. руб., оно подлежит классификации как существенное. Такое несоответствие требует углубленного анализа, а при необходимости и инициирования корректирующих мероприятий с целью приведения финансовой отчетности в соответствие с нормативными стандартами.

После определения уровня существенности следующим этапом

аудиторского процесса выступает формирование детализированного плана и программы проверки. Аудиторский план должен отражать ключевые параметры предстоящей проверки, включая объем анализируемой информации, цели и задачи аудита, а также сроки выполнения каждого из этапов. Дополнительно документируется распределение функций и зон ответственности между членами аудиторской группы, что способствует оптимизации контрольных процедур и исключению дублирования действий.

В ходе проверки особое внимание уделяется документальной фиксации всех выявленных нарушений и отклонений. Наиболее типичными из них являются: некорректное начисление процентов по кредитным обязательствам, отсутствие или ненадлежащее оформление первичных учетных документов, а также юридически уязвимые положения в текстах договоров, заключенных с кредитными учреждениями. Фиксация подобных несоответствий и последующее устранение позволяют существенно повысить точность учетных данных и степень достоверности финансовой отчетности.

Таким образом, реализация комплексного аудиторского подхода, начиная с установления порога существенности и заканчивая оформлением итоговых выводов, рассматривается как необходимый инструмент повышения прозрачности и надежности учетной системы, применяемой для отражения заемных обязательств в ООО «Феникс» [26].

Процесс планирования аудиторской проверки начинается с оформления документа, в котором фиксируются ключевые компоненты предстоящих мероприятий: структура контрольных процедур, временные рамки их реализации, а также принципы распределения функций между специалистами, участвующими в проверке. Данный этап является критически важным для обеспечения последовательности аудита и минимизации организационных рисков.

Утверждение аудиторского плана осуществляется в обязательном порядке в согласовании с руководителем организации, в рассматриваемом случае, с генеральным директором ООО «Феникс». При возникновении

обоснованной необходимости, допускается внесение изменений в отдельные разделы документа по инициативе управляющего звена [26].

Содержание плана отражает логически выстроенную структуру проведения проверки, с акцентом на анализ операций, связанных с заемными и кредитными обязательствами. Предварительные процедуры, формирующие методологическую основу планирования, представлены на рисунке 12.

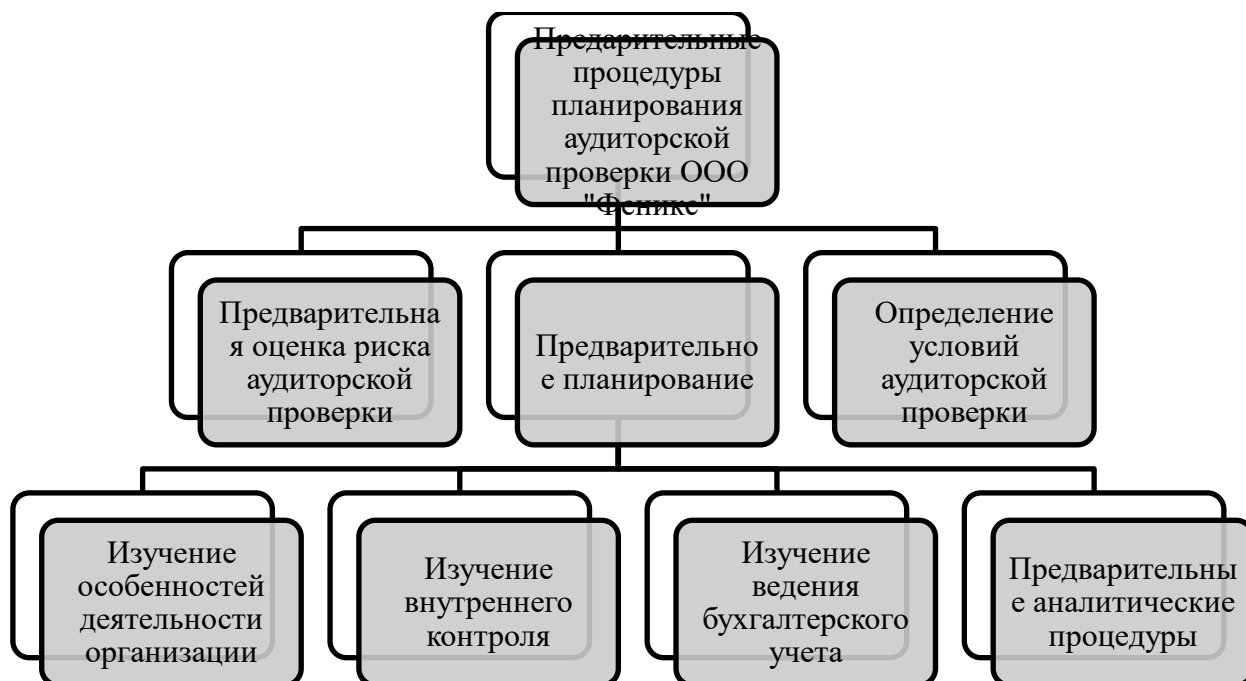


Рисунок 12 – Предварительные процедуры планирования аудиторской проверки ООО «Феникс»

Анализ рисунка 12 позволяет выделить ключевые задачи, решаемые на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. В первую очередь, акцент делается на идентификации потенциальных рисков, способных повлиять на достоверность отчетных данных, а также на установлении условий, определяющих порядок проведения контрольных мероприятий. Комплексная оценка рисков позволяет более точно структурировать аудит, сосредоточив внимание на наиболее уязвимых сегментах учета кредитных и заемных обязательств [26].

С учетом выявленных факторов формируется индивидуализированная

программа аудиторской проверки, ориентированная на особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Феникс». В документе фиксируются все этапы аудита, начиная с анализа первичной документации и заканчивая формированием итогового заключения. Кроме того, программа включает перечень подлежащих проверке материалов, методы сбора и обработки доказательственной информации, а также критерии, используемые для оценки достоверности учетных данных.

На рисунке 13 представлен перечень ключевых контрольных вопросов, подлежащих рассмотрению в рамках аудита операций, связанных с привлечением и погашением заемных и кредитных ресурсов.

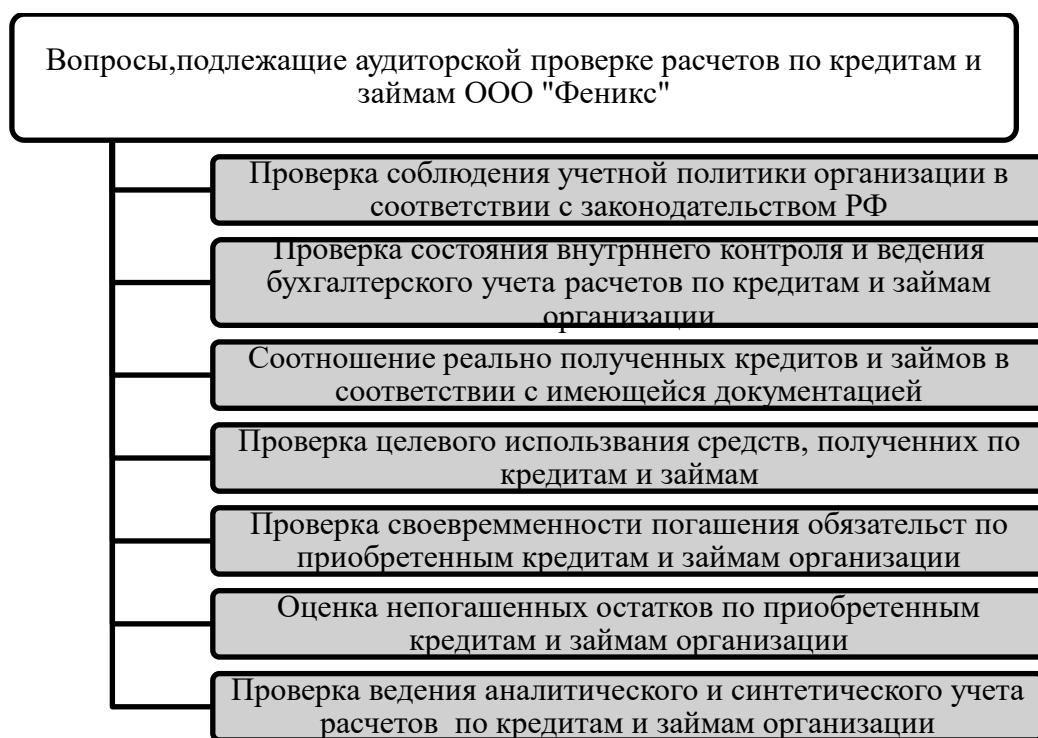


Рисунок 13 – Вопросы, подлежащие аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Феникс»

В рамках системы управления финансово-хозяйственной деятельностью ООО «Феникс» действует внутренняя система контроля, направленная на обеспечение соблюдения нормативных требований бухгалтерского учета, а также рационального распределения и использования ресурсов предприятия.

Функционирование данной системы способствует своевременному выявлению отклонений в учетной документации и снижению уровня финансовых рисков, возникающих при исполнении обязательств по кредитным и заемным договорам.

Организация и непосредственное проведение контрольных мероприятий, касающихся аудита расчетов по заемным средствам, возложены на главного бухгалтера. В его компетенцию входит осуществление надзора за корректным оформлением расчетных документов, мониторинг соблюдения установленных лимитов по кредиторской задолженности, а также аналитическая проверка достоверности отражения операций в регистрах бухгалтерского учета.

В рамках реализации процедур внутреннего контроля особый акцент делается на анализе расчетных документов, по которым сумма обязательств превышает установленные нормативные пределы. Такие документы классифицируются как приоритетные для проверки и подлежат обязательной экспертной оценке. Аудиторская проверка в данном случае направлена на установление их соответствия условиям заключенных договоров, наличие подтверждающей документации, а также правильность отражения соответствующих операций в бухгалтерских регистрах.

По итогам проведенной аудиторской проверки расчетов по заемным и кредитным обязательствам в ООО «Феникс» были зафиксированы ряд существенных отклонений от установленных норм бухгалтерского и финансового учета. Выявленные нарушения затрагивают как техническую сторону оформления документации, так и системные аспекты управления обязательствами.

Среди основных проблем, обнаруженных в ходе проверки, следует выделить следующие:

- некорректное отражение процентов по кредитам и займам в бухгалтерских регистрах;

- отсутствие аналитической информации, отражающей условия предоставления заемных средств и сроки их погашения;
- нерациональное использование финансовых ресурсов при обслуживании задолженности;
- неполное или ненадлежащее документальное оформление расчетов с кредиторами;
- ошибки в исчислении и уплате процентов по займам.

С целью систематизации результатов аудита и обеспечения наглядности выявленных отклонений, обобщенные данные представлены в следующей таблице 9.

Таблица 9 – Анализ аудита расчетов по кредитам и займам

Наименование нарушения	Описание проблемы	Рекомендуемые меры
Неправильное отражение процентов	Проценты не отражаются по всем кредитам и займам	Установить контроль за начислением процентов
Отсутствие аналитической информации	Недостаточно данных для анализа сроков и условий займов	Ввести дополнительные аналитические отчеты
Неэффективное использование ресурсов	Погашение долга происходит с задержками	Проанализировать сроки и условия погашения
Неполное документальное оформление	Некоторые документы не оформлены надлежащим образом	Установить требования к оформлению документов
Ошибки в начислении и уплате процентов	Проценты не начисляются или ошибочно отражаются в учете	Провести обучение персонала по бухгалтерским стандартам

Аналитические данные, представленные в сводной таблице, демонстрируют перечень основных проблемных аспектов, зафиксированных в ходе проведения аудита. Адекватное реагирование на выявленные недостатки является обязательным условием для повышения эффективности системы внутреннего контроля, усовершенствования процедур бухгалтерского учета и ограничения финансовых рисков, связанных с

управлением заемными средствами. Рекомендуется, чтобы управленческое звено ООО «Феникс» инициировало реализацию направленных мероприятий, обеспечивающих устранение ошибок и повышение уровня прозрачности учетной деятельности.

Целью проведенного аудита являлась проверка точности и полноты отражения в отчетности данных, касающихся обязательств по кредитам и займам. Анализ показал наличие существенных нарушений требований нормативных актов и внутренних положений компании, что обуславливает необходимость оперативного управленческого реагирования и корректировки применяемых учетных процедур. Применение предложенных корректирующих действий позволит повысить надежность учета и обеспечить соответствие отчетности установленным стандартам добросовестности и точности.

Аудиторская проверка выявила значимые нарушения в организации бухгалтерского учета, включая искажения при отражении процентов по обязательствам, отсутствие необходимой аналитической расшифровки по займам, низкую эффективность управления расчетами с кредиторами, а также ошибки в алгоритмах начисления процентных выплат. Совокупное воздействие данных факторов негативно сказывается на уровне финансовой устойчивости ООО «Феникс» и способно осложнить сотрудничество с банковскими структурами и иными деловыми партнерами [26].

С целью устранения допущенных ошибок рекомендуется внедрить регламентированную систему контроля за корректным отражением процентов по заемным и кредитным обязательствам. Одновременно следует наладить регулярную аналитическую отчетность, включающую сведения о сроках погашения, условиях привлечения и характеристиках долговых инструментов. Важным направлением также является стандартизация расчетных процедур, что позволит обеспечить их единообразие и снизить риск технических нарушений.

Среди возможных мер по укреплению эффективности учетных механизмов следует выделить проведение курсов повышения квалификации для специалистов бухгалтерского и финансового отделов. Учебные программы, основанные на прикладном разборе действующих стандартов, позволят сформировать профессиональные навыки, направленные на предотвращение учетных ошибок и повышение точности финансовой отчетности [26].

Реализация представленных рекомендаций по совершенствованию процедур учета заемных обязательств в ООО «Феникс» может выступать важным условием повышения достоверности финансовой информации, предотвращения регуляторных претензий и улучшения основных финансовых коэффициентов предприятия. Последовательное внедрение единых стандартов управления долговыми обязательствами, с опорой на нормативную базу, формирует устойчивую административную платформу, способную обеспечить контроль над обязательствами и повысить доверие со стороны внешних заинтересованных сторон, включая кредитные учреждения, деловых партнеров и инвесторов.

3.2 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам пройденного аудита в ООО «Феникс»

Проведенный аудит расчетов по заемным и кредитным обязательствам в ООО «Феникс» выявил ряд системных недостатков, указывающих на необходимость комплексной модернизации действующей системы бухгалтерского учета. Реализация предложенных корректирующих мероприятий позволит повысить точность отражения финансовых операций, усилить достоверность отчетных данных и снизить риски, связанные с управлением задолженностью. Совершенствование учетных процедур станет значимым шагом в направлении повышения финансовой прозрачности и

устойчивости предприятия.

Основные направления оптимизации отражены на рисунке 14.

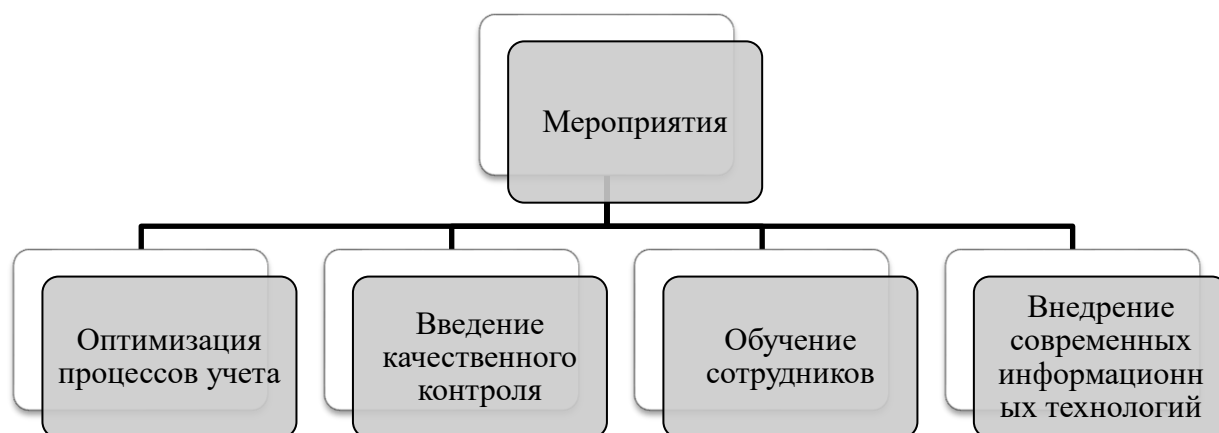


Рисунок 14 – Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам по результатам пройденного аудита в ООО «Феникс»

Одним из приоритетных направлений повышения эффективности управления заемными обязательствами в ООО «Феникс» является внедрение системы внутреннего контроля за корректностью начисления процентов и их своевременным отражением в бухгалтерском учете. Для реализации данного подхода целесообразно разработать регламентирующий документ – внутреннюю инструкцию, в которой будут подробно зафиксированы правила расчета процентных обязательств, порядок их бухгалтерского отражения, а также установлен механизм периодического контроля.

Дополнительно рекомендуется сформировать графики начисления и оплаты процентов, назначить ответственных лиц из числа сотрудников бухгалтерии, закрепив за ними персональную ответственность за полноту и своевременность внесения соответствующих данных [26]. Данный подход позволит существенно снизить риск искажений в учетной информации и повысить обоснованность отражаемых в отчетности показателей.

Вторым важным направлением модернизации системы бухгалтерского

учета является разработка и внедрение дополнительных аналитических отчетов, предназначенных для регулярного мониторинга условий заимствований, сроков исполнения обязательств и исполнения графиков платежей. Создание таких отчетных форм позволит повысить прозрачность процессов управления задолженностью, своевременно идентифицировать отклонения от установленных графиков и обеспечить более высокий уровень контроля за движением финансовых ресурсов. Актуальность данных мероприятий особенно возрастает в условиях усиления требований к управлению кредиторскими рисками в корпоративной среде.

С учетом отраслевой специфики деятельности ООО «Феникс» представляется обоснованным внедрение унифицированной формы для систематического контроля всех действующих обязательств перед кредиторами. Данный инструмент должен включать информацию о графиках погашения, размерах процентных ставок, условиях предоставления заемных средств, а также содержать актуальные данные по объему непогашенной задолженности. Регулярное обновление и аналитическая обработка представленных сведений позволит оперативно выявлять потенциальные риски, связанные с несвоевременным исполнением обязательств, и обеспечит принятие обоснованных управленческих решений в сфере финансового планирования [26].

Одним из значимых направлений модернизации системы бухгалтерского учета в рассматриваемой организации также выступает оптимизация документооборота, связанного с оформлением расчетов по заемным и кредитным обязательствам. В рамках данного мероприятия целесообразна разработка внутренних регламентов, включающих стандартизированные формы первичной документации и контрольных листов, содержащих исчерпывающий перечень обязательных реквизитов. Внедрение таких формализованных процедур позволит устранить случаи неполного документального оформления, зафиксированные в ходе аудиторской проверки, а также обеспечит нормативную обоснованность бухгалтерских

операций, отражаемых в регистрах учета.

Важным направлением повышения эффективности учета заемных операций в ООО «Феникс» является организация системной работы по профессиональному развитию сотрудников бухгалтерской службы. Регулярное проведение обучающих мероприятий, включая семинары, тренинги и практико-ориентированные сессии, направленных на освоение положений действующего законодательства и актуальных бухгалтерских стандартов, способствует обновлению и углублению профессиональных компетенций персонала, непосредственно вовлеченного в процессы расчетов с кредиторами. Для оценки эффективности реализуемых образовательных программ целесообразно внедрение системы периодической аттестации. Результаты таких оценочных мероприятий могут служить не только индикатором уровня подготовленности специалистов, но и основой для последующего планирования тематического наполнения обучающих курсов.

Для повышения точности и оперативности бухгалтерского учета расчетов по займам и кредитам в ООО «Феникс» целесообразно внедрение специализированных программных решений, направленных на автоматизацию ключевых процессов. Использование соответствующего программного обеспечения обеспечит надежную фиксацию финансово-хозяйственных операций, связанных с заимствованиями, и позволит сократить количество технических ошибок. Дополнительным преимуществом автоматизации является возможность интеграции учетных функций различных подразделений, что способствует повышению согласованности действий и эффективности внутреннего контроля [26].

Для повышения надежности учетной системы рекомендуется внедрение внутреннего аудита, функционирующего автономно от бухгалтерского подразделения. Его основными задачами выступают контроль за документооборотом, проверка соблюдения действующих стандартов и анализ точности расчетов по кредиторской задолженности. Результаты деятельности данной службы должны служить инструментом для совершенствования

механизмов учета и повышения их эффективности.

С целью повышения результативности учета обязательств по займам представляется обоснованным выстраивание регулярного взаимодействия с кредитными организациями. Получение своевременной информации о потенциальных изменениях условий финансирования позволит оперативно корректировать внутренние расчеты и финансовое планирование, что, в свою очередь, способствует укреплению устойчивости финансовой политики и оптимизации управления долговой нагрузкой.

Для повышения устойчивости финансовой политики ООО «Феникс» следует инициировать разработку системы управления кредитными рисками. Такая программа позволит своевременно выявлять потенциальные изменения рыночных и кредитных условий, обеспечивая оперативную адаптацию финансовой модели предприятия. Комплексное внедрение предложенных усовершенствований в части учета обязательств по займам и кредитам позволит создать прозрачную и контролируемую систему управления долгами, снизить вероятность бухгалтерских погрешностей и укрепить доверие со стороны внешних финансовых контрагентов [26].

Заключение

Таким образом, в результате написания выпускной квалификационной работы, цель достигнута. Целью стояло совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Феникс».

По результатам написания выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы.

Кредиты и займы представляют собой ключевые инструменты финансового обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов, способствующие поддержанию их платежеспособности, инвестиционной активности и устойчивого роста.

В условиях высокой волатильности внешней среды применение финансовых инструментов становится важным условием наращивания производственных мощностей, модернизации основных средств и реализации долгосрочных инвестиционных программ. Освоение теоретических основ их функционирования и классификационных признаков формирует предпосылки для построения эффективной системы управления ресурсами и обеспечения устойчивости финансовых решений.

Учет обязательств по заемным средствам играет ключевую роль в структуре финансовой деятельности предприятия, выступая инструментом контроля долговых обязательств и источником достоверной информации для управленческого анализа. Эффективность данного процесса определяется точностью отражения операций, соблюдением законодательных требований и надлежащим оформлением расчетной документации.

Аудиторская проверка, охватывающая учет операций по кредитам и займам, направлена на установление правомерности бухгалтерских процедур и оценку эффективности применения заемных средств. В процессе анализа изучаются условия кредитных соглашений, проверяется точность отражения обязательств в финансовой отчетности и соответствие учетных действий установленным нормативным стандартам.

Информация, полученная в результате аудиторского анализа, служит основой для корректировки учетных механизмов, совершенствования структуры отчетности и повышения степени финансовой прозрачности. Комплексное управление учетом операций по займам и кредитам в сочетании с квалифицированной аудиторской экспертизой способствует не только обеспечению достоверности финансовых данных, но и повышению эффективности стратегического планирования. Снижение вероятности учетных искажений и совершенствование расчетных процедур с кредиторами формируют устойчивую базу для надежного функционирования предприятия в условиях высокой рыночной волатильности.

Анализ финансового состояния ООО «Феникс» в период с 2021 по 2023 год демонстрирует как положительные, так и отрицательные аспекты, которые важно учитывать для дальнейшего развития компании.

Основное внимание стоит уделить динамике выручки, прибылей, активов и расчетов по кредитам и займам. Положительной тенденцией является значительный рост выручки, который увеличился с 74815 т.р. в 2021 году до 121023 т.р. в 2023 году. Это достижение подтверждает успешность коммерческой деятельности компании и привлекательность ее предлагаемых товаров и услуг.

Тем не менее, данный рост сопровождается увеличением себестоимости продаж, что негативно сказывается на валовой и чистой прибыли компании.

Анализ финансово-экономических показателей выявил волатильность валовой прибыли предприятия: после снижения в 2022 году она достигла 22 127 т.р. в 2023 году. Рост производительности труда при неизменной численности сотрудников подтверждает повышение эффективности операционной деятельности. Вместе с тем, снижение уровня рентабельности реализации и производства отражает нарастающее давление затрат и указывает на необходимость пересмотра системы управления издержками для стабилизации экономических результатов.

ООО «Феникс» использует широкий спектр форм заемного финансирования для поддержания текущей ликвидности. Учет обязательств ведется с разбивкой по видам заимствований и срокам их погашения. Вместе с тем, недостаточная результативность использования привлеченных средств может усилить долговые риски при растущей процентной нагрузке. Несмотря на рост ряда ключевых показателей, в деятельности компании сохраняются проблемные зоны: наблюдается увеличение удельных затрат на единицу выручки и снижение рентабельности, что свидетельствует о необходимости внедрения более жесткой системы управления расходами и рационализации ресурсного использования.

При усилении конкуренции указанные факторы могут стать источником дополнительных угроз для устойчивости предприятия, если не будут приняты эффективные меры финансового регулирования. Для стабилизации ключевых финансовых показателей и дальнейшего развития ООО «Феникс» целесообразно реализовать политику сокращения издержек, активизации использования имеющихся ресурсов и повышения эффективности управления заемным капиталом. Комплексный подход в области финансового менеджмента обеспечит снижение рисков и усилит позиции предприятия на рынке за счет роста прибыльности и инвестиционной привлекательности.

Результаты аудита расчетов по кредитным и заемным обязательствам в ООО «Феникс» выявили значимые нарушения в ведении бухгалтерского учета и функционировании механизмов внутреннего контроля. Зафиксированы факты искажений при отражении процентных платежей, отсутствие необходимой аналитики по условиям и срокам займов, а также недостатки в документационном оформлении расчетов. Подобные несоответствия несут в себе риск ухудшения финансовой стабильности и требуют оперативного пересмотра текущих практик ведения учета и усиления контроля на всех этапах работы с заемными ресурсами.

Комплекс мероприятий, направленных на совершенствование учета кредитных и заемных операций, охватывает сразу несколько критически

важных направлений. Установление контроля над начислением и отражением процентов позволит снизить риск повторения ошибок, влияющих на достоверность отчетности. Разработка дополнительных аналитических отчетов повысит прозрачность расчетов и обеспечит оперативную реакцию на такие риски, как несвоевременное погашение задолженности.

Оптимизация документооборота через стандарты оформления документов будет способствовать более высокой степени точности и юридической чистоты учета.

Обучение сотрудников бухгалтерии актуальным стандартам и нормам позволит повысить общий уровень профессиональной подготовки, что непосредственно отразится на качестве выполненной работы.

Автоматизация учета через внедрение специализированного программного обеспечения снизит количество ошибок, возникающих в ручном режиме, и упростит процесс интеграции с другими подразделениями компании.

Формирование системы внутреннего аудита должно рассматриваться как ключевой элемент повышения прозрачности и эффективности функционирования учетных и контрольных механизмов.

Такая система позволит регулярно оценивать соответствие текущих процедур установленным стандартам, своевременно выявлять отклонения и формировать предложения по оптимизации процессов.

Укрепление устойчивых связей с кредитными учреждениями создает условия для своевременного информирования о корректировке параметров кредитования и способствует повышению финансовой гибкости компании. В рамках завершающего этапа предложений необходимо разработать систему управления рисками, сопровождающими работу с заемными средствами. Такая система должна включать процедуры мониторинга и оценки угроз, связанных с изменением рыночной конъюнктуры, процентных ставок и условий предоставления заемного капитала.

Внедрение предложенного механизма станет важным шагом в направлении укрепления финансовой устойчивости компании и формирования гибкой модели поведения, способной адаптироваться к условиям макроэкономической нестабильности. Комплексное исполнение рекомендованных мероприятий позволит значительно повысить точность учетных процедур, обеспечить прозрачность финансовой информации, укрепить доверие со стороны кредиторов и создать прочную основу для устойчивого развития ООО «Феникс» в перспективе.

Список используемой литературы

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 434 с.
2. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д : Феникс, 2021. - 538 с.
3. Борисова, Т. Г. Бухгалтерский учет : методическое пособие / Т. Г. Борисова, Е. К. Воробей. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 41 с.
4. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 591 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 05.03.2025 г.).
6. Дятлова, А.Ф. Бухгалтерский учет : учебное пособие / А.Ф. Дятлова. - Москва : Научный консультант, 2024. - 192 с.
7. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 336 с.
8. 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.
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения 04.03.2025 г.).
10. Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 363 с.

11. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 276 с.

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

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

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

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

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

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)» [Электронный ресурс] //Режимдоступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (дата обращения 05.03.2025 г.).

18. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения 04.03.2025 г.).

19. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/ (дата обращения 06.03.2025 г.).

20. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]//Режимдоступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения 06.03.2025 г.).

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

22. Синявская, Е. Е. Финансы, деньги, кредит : учебное пособие / Е. Е. Синявская. — 2-е изд., перераб. — Москва : ФЛИНТА, 2024. — 164 с.

23. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 05.03.2025 г.).

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

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

26. ЯндексGPT [Электронный ресурс] // Яндекс. – Режим доступа: <https://yandex.ru/gpt> (дата обращения: 17.08.2025).

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «Феникс»

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Феникс» за 2024 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	99082	48779	49022
-	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
-	Финансовые вложения	-	-	-
-	Отложенные налоговые активы	-	-	-
-	Прочие внеоборотные активы	2004	2004	2004
-	Итого по разделу I	101086	50783	51026
-	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
-	Запасы	78068	72314	50433
-	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
-	Дебиторская задолженность	12520	22188	22870
-	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	5732	5907	5000
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	11020	399	1818
-	Прочие оборотные активы		18	196
-	Итого по разделу II	107340	100826	80317
-	БАЛАНС	208426	151609	131343

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 РЕЗЕРВЫ 6			
-	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	20	20	20
-	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
-	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
-	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
-	Резервный капитал	-	-	-
-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	134887	114952	100254
-	Итого по разделу III	134907	114972	100274
-	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
-	Заемные средства	205	1205	2206
-	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
-	Оценочные обязательства	-	-	-
-	Прочие обязательства	37959	6053	9746
-	Итого по разделу IV	38164	7258	11952
-	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
-	Заемные средства	22861	18843	9000
-	Кредиторская задолженность	12494	10536	10117
-	Доходы будущих периодов	-	-	-
-	Оценочные обязательства	-	-	-
-	Прочие обязательства	-	-	-
-	Итого по разделу V	35355	29379	19117
-	БАЛАНС	208426	151609	131343

Продолжение Приложения А

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

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 23 г. 3	За _____ 20 22 г. 4
-	Выручка 5	121023	106579
-	Себестоимость продаж	(98896)	(87489)
-	Валовая прибыль (убыток)	22127	19090
-	Коммерческие расходы	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	(1437)	(1408)
-	Прибыль (убыток) от продаж	20690	17682
-	Доходы от участия в других организациях	-	-
-	Проценты к получению	325	335
-	Проценты к уплате	(2491)	(3322)
-	Прочие доходы	1829	735
-	Прочие расходы	(315)	(665)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	20038	14765
-	Налог на прибыль 7	103	67
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	(103)	(67)
-	отложенный налог на прибыль	-	-
-	Прочее	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	19935	14698

Продолжение Приложения А

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

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За _____ 20 22 г. 3	За _____ 20 21 г. 4
-	Выручка 5	106579	74815
-	Себестоимость продаж	(87489)	(54826)
-	Валовая прибыль (убыток)	19090	19989
-	Коммерческие расходы	(-)	(-)
-	Управленческие расходы	(1408)	(898)
-	Прибыль (убыток) от продаж	17682	19091
-	Доходы от участия в других организациях	-	-
-	Проценты к получению	335	114
-	Проценты к уплате	(3322)	(708)
-	Прочие доходы	735	630
-	Прочие расходы	(665)	(544)
-	Прибыль (убыток) до налогообложения	14765	18583
-	Налог на прибыль 7	67	71
-	в т.ч. текущий налог на прибыль	(67)	(71)
-	отложенный налог на прибыль	-	-
-	Прочее	-	-
-	Чистая прибыль (убыток)	14698	18512