

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 анализ расчетов по кредитам и займам

Обучающийся

Е.А. Крючкова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.А. Васильева

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

Тольятти 2025

Аннотация

Цель бакалаврской работы – изучение особенностей методики бухгалтерского учета и анализа расчетов займов на основе действующей национальной законодательно-нормативной базы.

Объект исследования – ООО «Специализированное тампонажное управление»

Объектом исследования является ООО «Специализированное тампонажное управление».

Предметом исследования выступают долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первом разделе работы рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам основе изучения, действующей национальной законодательно-нормативной базы.

Второй раздел содержит материал по результатам изучения действующей методики бухгалтерского учета обязательств при применении различных форм расчетов на примерах из практики финансово-хозяйственной деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление».

В третьем разделе исследования подробно рассматриваются особенности проведения анализа текущих расчетов организации, где центральное место занимает изучение и применение различных аналитических процедур при осуществлении аудиторской проверки данного направления деятельности.

Внедрение рекомендаций может привести к повышению эффективности использования финансовых ресурсов и, как следствие, к улучшению финансовых показателей предприятия.

Содержание

Введение	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам	8
1.1 Экономическая сущность и классификация заемных средств.....	8
1.2 Бухгалтерский учет и нормативная основа расчетов по кредитам и займам	12
2 Основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное тампонажное управление».....	17
2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Специализированное тампонажное управление»	17
2.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «Специализированное тампонажное управление»	21
3 Рекомендации по совершенствованию расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное тампонажное управление».....	28
3.1 Анализ кредитов и займов в ООО «Специализированное тампонажное управление»	28
3.2 Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное тампонажное управление».....	32
Заключение	38
Список используемой литературы и используемых источников	41
Приложение А Бухгалтерская отчетность	44

Введение

Состояние размеров кредита и займов отражает общее финансовое положение предприятия, включая его долговую нагрузку, способность обслуживать долговые обязательства, а также показывает эффективность управления финансами. Состояние кредитов и займов отражено в бухгалтерском учете через соответствующие счета, которые показывают, сколько предприятие задолжало кредиторам и заемодавцам на данный момент.

Анализ состояния задолженности по внутренним и внешним расчетам дает возможность оценить финансовую устойчивость предприятия, его ликвидность и платежеспособность. Он позволяет: понять, какая часть задолженности является внутренней (например, задолженность перед филиалами или дочерними компаниями) и внешней (задолженность перед кредиторами, поставщиками и другими организациями), выявить потенциальные риски, связанные с невыполнением обязательств, и оценить влияние задолженности на финансовое состояние организации.

Система бухгалтерского учета кредитов и займов играет важную роль в формировании достоверной информации о финансовом положении организации. Она обеспечивает корректное отражение всех хозяйственных операций в бухгалтерской отчетности, включая данные об имуществе компании, ее капитале, обязательствах, доходах, расходах и финансовых результатах. Основой для учета служит процесс документирования, при котором все операции регистрируются в учетных регистрах на основании первичных документов.

В хозяйственной деятельности организации заемные средства представляют собой привлеченные ресурсы, которые предприятие получает от сторонних лиц на определенный срок под проценты или дисконт. Существуют две основные формы привлечения заемных средств: займы и кредиты. При займе происходит передача имущества, ценных бумаг или денежных средств

от заемодавца к заемщику с обязательством последнего вернуть аналогичную сумму или равноценное имущество. При этом полученные ценности переходят в собственность заемщика, а заемодавец получает право требовать возврата равнозначных ценностей.

Кредитные отношения характеризуются передачей денежных средств или товаров от одной стороны другой с обязательством возмещения и выплаты процентов. В деловых отношениях между юридическими лицами кредит часто реализуется через механизм отсрочки платежа за товары или услуги, что приводит к возникновению дебиторской или кредиторской задолженности в учете организаций.

В этой связи выбранная тема выпускной квалификационной работы - «Бухгалтерский учет и анализ расчетов по кредитам и займам» - является достаточно актуальной на различных этапах развития экономики.

В рыночных условиях основной задачей любой хозяйственной организации является прибыльное ведение дела, т.е. получение прибыли (желательно выше существующего кредитного процента). Убыточно работающая организация обречена на банкротство или поглощение другой организацией.

Целью данной бакалаврской работы является изучение особенностей методики бухгалтерского учета и анализа расчетов займов на основе действующей национальной законодательно-нормативной базы.

«Для достижения цели бакалаврской работы по изучению методики учета и анализа расчетов по кредитам и займам необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы и нормативное регулирование учета кредитов и займов. Это включает рассмотрение действующего законодательства, положений по бухгалтерскому учету, методических рекомендаций и других нормативных документов, регламентирующих данную сферу;

- исследовать методику бухгалтерского учета различных видов кредитов и займов, включая особенности документального оформления операций, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета, специфику учета процентов и особенности налогообложения;
- анализ состава и структуры заемных средств предприятия, оценить эффективность их использования, изучить влияние заемного капитала на финансовое состояние организации.

На основе проведенного исследования необходимо выявить проблемные аспекты учета кредитов и займов и разработать рекомендации по совершенствованию методики учета и повышению эффективности использования заемных средств на исследуемом предприятии.

В завершение важно обобщить полученные результаты и сформулировать основные выводы по проведенному исследованию» [27].

Комплексная реализация данных задач позволит достичь поставленной цели работы и получить практически значимые результаты для совершенствования учета кредитов и займов в организации.

Объектом исследования является ООО «Специализированное тампонажное управление».

Предметом исследования выступают долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты.

Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первом разделе работы рассматриваются теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам основе изучения, действующей национальной законодательно-нормативной базы.

Второй раздел содержит материал по результатам изучения действующей методики бухгалтерского учета обязательств при применении различных форм расчетов на примерах из практики финансово-хозяйственной деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление».

В третьем разделе исследования подробно рассматриваются особенности проведения анализа текущих расчетов организации, где центральное место занимает изучение и применение различных аналитических процедур при осуществлении аудиторской проверки данного направления деятельности. Выполненная работа имеет существенную практическую ценность, которая выражается в комплексной систематизации теоретических аспектов методологии учета и анализа кредитов и займов, что позволяет эффективно адаптировать полученные результаты к практической деятельности различных хозяйствующих субъектов.

При подготовке исследования был использован широкий спектр информационных источников, включающий действующие нормативные и законодательные акты, регулирующие порядок учета, анализа и аудита обязательств и расчетов в организациях, международные стандарты в области учета и формирования отчетности, современную учебную и методическую литературу по исследуемой тематике, а также фактические данные бухгалтерского учета и отчетности анализируемого предприятия.

Такой комплексный подход к формированию информационной базы исследования обеспечивает всестороннее изучение рассматриваемых вопросов и позволяет сформулировать практически значимые выводы и рекомендации по совершенствованию учетно-аналитической работы в организации.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

1.1 Экономическая сущность и классификация заемных средств

Привлечение заемных средств является важной частью хозяйственной деятельности многих предприятий. «Такой подход часто становится необходимым элементом развития бизнеса, поскольку использование привлеченных средств позволяет компании эффективно развиваться и расширять свою деятельность.

Для получения кредита организация должна соответствовать определенным критериям. Основными из них являются наличие статуса юридического лица, ведение независимого баланса и наличие собственного оборотного капитала. Эти требования обеспечивают финансовую стабильность и надежность заемщика.

В современной системе денежных расчетов неизбежно возникает задолженность между хозяйствующими субъектами. Это связано с существующим временным разрывом между моментом оплаты и переходом права собственности на товары или услуги, а также между выставлением платежных документов и их фактической оплатой.

Банки осуществляют расчетные операции со своими клиентами в соответствии с четко установленными принципами. Вся деятельность регулируется нормативными документами и предполагает обязательное открытие и ведение банковского счета. Банки контролируют последовательность и сроки проведения платежей, обеспечивают их безопасность в пределах доступных средств плательщика. Важным аспектом является постоянный контроль за выполнением договорных обязательств между участниками сделок» [21].

Таким образом, система кредитования и расчетов представляет собой сложный механизм взаимодействия между организациями и банками,

работающий по строгим правилам и требующий четкого соблюдения установленных норм всеми участниками процесса. Расчеты по кредитам и займам в большинстве случаев осуществляются безналичным способом.

«Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями,
- расчетов по аккредитиву,
- расчетов инкассовыми поручениями,
- расчетов чеками,
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств» [21].

Какую форму безналичных платежей использовать, выбирают сами плательщики и получатели денежных средств и могут быть предусмотрены заключенными между ними договорами.

«Кредиты и займы - это система экономических отношений, возникающих в процессе передачи имущества в денежной или натуральной форме от одного предприятия другому или лицу, обеспечивающему их

погашение, выплата процентов за временное пользование и на определенный период» [2].

«Заем - это ссудные (долговые) отношения между кредитором (заемодавцем) и заемщиком (заемщицей) по поводу определенной вещи (товара, имущества) или денежной суммы на условиях возвратности, срочности, платежа.

Кредитные правоотношения подразумевают участие в них двух субъектов, одним из которых является непосредственно кредитор, предоставляющий средства в заем, а вторым, соответственно, является сам заемщик, которым могут быть как физические, так и юридические лица.

Таким образом, кредитором может выступать любая кредитная организация, в том числе банк, инвестиционный фонд, а также физическое

лицо, которые непосредственно предоставляют денежные средства в заем при заключении кредитного договора, в соответствии с которым для них предусматривается получение прибыли, в виде выплачиваемых по заключенной кредитной сделке процентов заемщиком. Следует здесь указать тот факт, что предоставление кредитных займов является как правило добровольной деятельностью» [4].

«Заемщик в данном случае, является субъектом, который осуществляет заем денежных средств, принимая тем самым в соответствии с оговоренными в кредитной сделке условиями на себя обязательство в течение определенного периода времени не позднее конкретной даты погашать конкретную сумму займа и выплачивать дополнительные проценты по кредиту. В данном случае, заемщик, получая в заем определенную сумму не становится ее владельцем, а является лишь ее временным обладателем. А для того, чтобы получить указанную сумму в заем, заемщик должен иметь определенное обеспечение займа, которое в случае невозможности выплаты полученных денежных средств, может быть отчуждено у заемщика в пользу кредитора» [12].

В качестве объекта возникающих в указанном случае правоотношений выступает кредитный капитал.

Так же следует понимать, что предоставление кредитных продуктов может осуществляться только при условии, что со стороны Центрального банка Российской Федерации на данную деятельность была предоставлена соответствующая лицензия.

«Согласно статье 819 Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [1].

«Законодательство устанавливает строгие требования к оформлению кредитного договора, который должен быть обязательно заключен в письменном виде. Это требование является принципиально важным, так как при его несоблюдении договор признается недействительным и не имеет юридической силы. В отношении договора займа существуют более гибкие условия по предмету соглашения. Заемщик может передавать заемщику не только денежные средства, но и различное имущество, определяемое родовыми признаками, а также ценные бумаги. При этом ключевым условием является обязательство заемщика вернуть заемодавцу аналогичную сумму денег или равноценное количество имущества того же рода и качества. В случае с ценностями бумагами должны быть возвращены бумаги того же типа. Такой подход обеспечивает гибкость в деловых отношениях, позволяя сторонам выбирать наиболее удобную для них форму займа, сохраняя при этом принцип равноценности в части возврата заемных средств или имущества» [19].

«Если заемодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или иного предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

Заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан» [7].

«Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заемщик вправе получать с заемщика проценты за пользование займом в размере и в порядке, установленных договором.

Кредиты и займы классифицируются в соответствии с различными критериями.

В зависимости от срока, на который выдается кредит, различают краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от одного года до трех лет) и долгосрочные кредиты и займы (от трех до пяти лет)» [9].

«В зависимости от целевого назначения различают следующие виды кредитов:

- банковский кредит,
- вексельный заем,
- государственный заем,
- ипотечный кредит,
- товарный кредит» [3].

Таким образом, деятельность современной организации не может обойтись без использования кредитов и ссудной задолженности. Однако его финансовое состояние и производительность зависят от того, насколько эффективно он их использует.

1.2 Бухгалтерский учет и нормативная основа расчетов по кредитам и займам

«При реализации крупных проектов, например, при расширении производства или открытии нового направления бизнеса, компании нужны деньги. Получить их можно в виде кредита или займа. В чем разница, и как учитываться полученные и выданные кредиты и займы разберем далее.

Когда организации не хватает денег, например, для покупки оборудования или сырья, она может получить кредит или заем. Финансовые инструменты похожи и решают одну задачу – обеспечить компанию свободными деньгами. Однако есть несколько отличий» [14].

«Получить кредит организация может только в кредитном учреждении, то есть в банке. Для этого заключают кредитный договор, согласно которому сторона, выдающая деньги – это кредитор, а получающая деньги – заемщик.

Заем может выдать любое физическое или юридическое лицо. Банки займами не занимаются. При выдаче денег в заем заключается договор займа, по условиям которого одна сторона – заимодавец, а другая – заемополучатель» [17].

«Кредит всегда выдается под определенный процент за пользование кредитными средствами. От банка к банку он может отличаться, но он никогда не равен 0 %. Проценты по выданным кредитам – это доход банка.

Заем в свою очередь может быть, как процентный, так и беспроцентный. Это условие законодатель оставляет на усмотрение сторон (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

Если договор займа предполагается беспроцентным, в нем обязательно нужно указать, что плата за пользование заемными деньгами не взимается. Иначе заимодавец имеет право взыскать проценты по ставке ЦБ РФ, действовавшей на момент действия договора займа (п. 1 ст. 809 ГК РФ)»[15].

Кредит выдается только в виде денежных средств. Банк не может выдать кредит товаром, сырьем или другим имуществом.

«Займ можно выдать в любой форме. Самая популярная форма займа – денежная, но иногда в заем выдают товары и другое имущество, за пользование которым также взыскивают проценты.

Кредитные отношения в основном регулируются нормативными актами Центрального Банка России. Часть вопросов также закреплена в федеральных законах и Гражданском Кодексе.

На договор займа нормативные акты Центробанка России не распространяются, поэтому он регулируется только федеральными законами и Гражданским Кодексом.

Бухгалтерский учет кредитов и займов регулируется ПБУ 15/2008. Несмотря на то, что кредит и заем по правовой природе отличаются друг от друга, в бухгалтерском учете эти понятия практически идентичны» [18].

Для бухгалтерского учета важен срок погашения кредитных или заемных обязательств, поэтому используют два счета:

- 66 – для учета краткосрочных кредитов и займов, срок погашения которых не более 12 месяцев (включительно);
- 67 – для учета долгосрочных кредитов и займов, срок погашения которых более 12 месяцев.

«Счета пассивные. По ним проходят операции трех типов: получение заемных средств, начисление процентов и возврат. 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.

Аналитический учет по этим счетам должен отражать информацию в разрезе кредиторов и заимодавцев, договоров займа или кредита, видов поступивших средств.

Сумма полученного кредита или займа – это не доход компании, как и возврат этой суммы – это не расход. Поэтому сами суммы в формировании финансового результата и налогооблагаемой базы не участвуют (п. 1 ст. 251 НК РФ)»[16].

«Однако получение кредита или займа связано с расходами, которые учитываются в составе прочих расходов для целей налогообложения:

- проценты за пользование заемными средствами;
- дополнительные расходы в виде оплаты информационных и консультационных услуг, оплаты услуг за экспертизу договора и так далее.

Иключение – расходы, которые включаемые в стоимость инвестиционного актива. То есть проценты по кредитам и займам, которые непосредственно связаны с приобретением, строительством или сооружением инвестиционного актива. Организации, применяющие упрощенные способы

ведения бухучета, могут признавать все расходы по кредитам и займам в составе прочих.

Расходы по займам и кредитам в бухгалтерском учете отражают обособленно от основной суммы займа или кредита. Для этого к бухгалтерским счетам открывают субсчета.

Проценты по займам или кредитам учитывают равномерно в течение срока действия договора или в порядке, который предусмотрен условиями договора, если это не нарушает принцип равномерности учета (п. 8 ПБУ 15/2008)»[20].

При получении кредита в бухгалтерии необходимо выполнить несколько проводок для правильного отражения операции. Приведем пример проводок, которые могут быть сделаны при получении кредита.

Когда организация получает кредит на свой расчетный счет, делается следующая проводка:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 66 «Расчеты по кредитам и займам»
(Получен кредит на сумму X)

Если в момент получения кредита сразу же начисляются проценты, то делается проводка:

Дебет 91.2 «Прочие расходы» (или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», если это связано с зарплатой) Кредит 66 «Расчеты по кредитам и займам» (Начислены проценты по кредиту на сумму Y).

При погашении кредита (основной суммы и процентов) проводки будут следующими:

Дебет 66 «Расчеты по кредитам и займам» Кредит 51 «Расчетные счета»
(Погашение кредита на сумму Z)

Дебет 66 «Расчеты по кредитам и займам» Кредит 51 «Расчетные счета»
(Погашение процентов по кредиту на сумму Y).

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что все проводки должны быть оформлены соответствующими документами (договором, выписками и т.д.). «Проценты могут начисляться в разные сроки (ежемесячно,

ежеквартально и т.д.), и это также следует учитывать в бухгалтерском учете. В зависимости от условий кредита и политики компании могут быть дополнительные проводки, связанные с обеспечением кредита, комиссионными и другими расходами.

Кроме этого необходимо вести учет сроков погашения кредитов и займов, а также следить за выполнением обязательств по возврату основного долга и уплате процентов. Это поможет избежать просрочек и штрафов. Необходимо, так же проводить анализ финансовых показателей. Регулярный анализ финансовых показателей, связанных с кредитами и займами (например, коэффициенты задолженности, стоимость привлеченных ресурсов), позволит более эффективно управлять финансовыми потоками и рисками, связанными с долговыми обязательствами. Эти выводы помогут обеспечить правильный учет кредитов и займов, минимизировать риски и повысить финансовую прозрачность компании» [22].

2 Основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное тампонажное управление»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Специализированное тампонажное управление»

«Организация ООО «Специализированное тампонажное управление» зарегистрирована 10 июня 2010 года межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №24 по Самарской области. В настоящее время компания ведет свою деятельность по юридическому адресу 443044, Самарская область, г. о. Самара, вн. р-н Кировский, п. Зубчаниновка, ул. Товарная, д. 70, офис 201.

Реквизиты юридического лица – ОГРН 1105658013075, ИНН 5603035524, КПП 631201001. Организационно-правовой формой является «Общество с ограниченной ответственностью», а формой собственности – «Частная собственность». Уставный капитал составляет 10 тыс. руб.

Основным видом деятельности ООО «Специализированное тампонажное управление» является «Перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами». Компания также зарегистрирована в таких категориях ОКВЭД как «Ремонт машин и оборудования», «Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления», «Предоставление услуг по бурению, связанному с добычей нефти, газа и газового конденсата», «Работы свайные и работы по строительству фундаментов», «Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения», «Предоставление прочих услуг в области добычи нефти и природного газа» [11].

«Прибыль является важным показателем, позволяющим оценить финансовое состояние компании. С одной стороны, она представляет собой главный источник финансирования для различных направлений деятельности организации. С другой стороны, прибыль служит источником доходов для бюджетов на разных уровнях. В соответствии со статьей 50 Гражданского

кодекса Российской Федерации, главная цель коммерческих организаций – это получение прибыли» [10].

Анализ формирования финансовых результатов осуществляется как внутри компании, что способствует эффективному управлению её активами, так и внешними заинтересованными сторонами, такими как бизнес-партнеры и акционеры. Это позволяет всем участникам процесса лучше осознавать финансовые показатели и принимать обоснованные решения (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ структуры прибыли ООО «Специализированное тампонажное управление»

Наименование показателя	за 2023	за 2024	Изменение
I Доходы - всего	858849	908614	49765
в том числе:	-	-	-
1 Доходы от обычных видов деятельности	803806	894747	90941
2 Проценты к получению	76	2227	2151
3 Доходы от участия в других организациях	-	-	-
4 Прочие доходы	54967	11640	-43327
II Расходы – всего	652902	783066	130164
в том числе:	-	-	-
1 Расходы по обычным видам деятельности	631449	701501	70052
2 Проценты к уплате	12372	1342	-11030
3 Прочие расходы	9081	80223	71142
III Отношение общей суммы доходов к общей сумме расходов	1.315	1.16	-0.155
IV Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующей сумме расходов	1.273	1.275	0.002

Анализ динамики финансовых результатов, что выручка выросла на 11.3% в 2024 году, чистая прибыль снизилась на 40% в 2024 году, что связано с существенным ростом прочих расходов, валовая маржинальность стабильна: 24.8% в 2024 и 26.3% в 2023. Проведем более детальный анализ выручки и затрат. Выручка в 2023 году составила 803,806 тыс. руб., а в 2024 году 894,747 тыс. руб. Рост данного показателя составил 90,941 тыс. руб. (+11.3%). Себестоимость в 2023 году 592,213 тыс. руб. (73.7% от выручки), а в 2024 году 672,794 тыс. руб. (75.2% от выручки). Рост составил 80,581 тыс. руб. (+13.6%).

Анализ управленческих расходов в 2023 году составил 39,236 тыс. руб. (4.9% от выручки), а в 2024 году 28,707 тыс. руб. (3.2% от выручки). Здесь наблюдается снижение на 10,529 тыс. руб. (-26.8%).

Рассмотрим анализ прибыли по видам. Валовая прибыль в 2023 году составляет 211,593 тыс. руб. (26.3% от выручки), а в 2024 году - 221,953 тыс. руб. (24.8% от выручки), наблюдается рост на 10,360 тыс. руб. (+4.9%).

Прибыль от продаж в 2023 году 172,357 тыс. руб. (21.4% от выручки), в 2024 году 193,246 тыс. руб. (21.6% от выручки), рост составил 20,889 тыс. руб. (+12.1%). Прибыль до налогообложения в 2023 году 205,947 тыс. руб. (25.6% от выручки), а в 2024 году 125,548 тыс. руб. (14.0% от выручки), наблюдается снижение на 80,399 тыс. руб. (-39.0%). Чистая прибыль в 2024 году: 163,983 тыс. руб. (20.4% от выручки), а в 2024 году 98,325 тыс. руб. (11.0% от выручки), снижение составило 65,658 тыс. руб. (-40.0%).

Проводя анализ прочих доходов и расходов, мы видим, что проценты к получению в 2023 году 76 тыс. руб., а в 2024 году 2,227 тыс. руб. и рост составил 2,151 тыс. руб. Тогда как по процентам к уплате наблюдается снижение данного показателя на 11,030 тыс. руб. (-89.2%).

Прочие доходы в 2023 году составили 54,967 тыс. руб., а в 2024 году 11,640 тыс. руб., что на 43,327 тыс. руб. (-78.8%) меньше. Прочие расходы в 2023 году составили 9,081 тыс. руб., а в 2024 году 80,223 тыс. руб., рост: составил 71,142 тыс. руб. (+783.4%).

Доля прибыли от основной деятельности в общей прибыли до налогообложения:

- 2023: $172,357 / 205,947 = 83.7\%$;
- 2024: $193,246 / 125,548 = 153.9\%$.

Исходя из проведенного анализа можно сделать выводы по финансовым результатам в качестве положительных аспектов можно отметить:

- устойчивый рост выручки (+11.3%);
- увеличение прибыли от продаж (+12.1%);
- снижение управленческих расходов (-26.8%);
- существенное снижение процентов к уплате (-89.2%);
- стабильная рентабельность продаж (21.4-21.6%).

В качестве негативных аспектов:

- опережающий рост себестоимости по сравнению с выручкой;
- значительное снижение прочих доходов (-78.8%);
- резкий рост прочих расходов (в 8.8 раз);
- снижение чистой прибыли (-40%);
- падение общей рентабельности деятельности.

Можно дать следующие рекомендации по улучшению финансовых результатов:

- провести детальный анализ себестоимости для выявления резервов её снижения;
- разработать программу оптимизации прочих расходов;
- внедрить систему бюджетирования для лучшего контроля затрат;
- проанализировать причины резкого роста прочих расходов и разработать меры по их минимизации;
- рассмотреть возможности увеличения прочих доходов;
- продолжить работу по оптимизации управленческих расходов;
- разработать мероприятия по повышению операционной эффективности.

Такая динамика финансовых результатов указывает на необходимость усиления контроля над расходами при сохранении темпов роста выручки, что позволит улучшить показатели прибыльности компании в будущем.

2.2 Бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «Специализированное тампонажное управление»

ООО «Специализированное тампонажное управление» использует как краткосрочные, так и долгосрочные заемные средства.

«Для их учета применяются два основных счета- Счет 66 «Краткосрочные кредиты и займы»- для краткосрочных кредитов и займов (до 12 месяцев). При получении займа делается запись по кредиту 66 «Краткосрочные кредиты и займы». Деньги могут поступать на различные счета (касса, расчетный счет, валютный счет. Проценты по кредитам отражаются отдельно через счет 91 «Прочие доходы и расходы». Ведется подробный учет по каждому кредиту и заимодавцу. По счету 67 «Долгосрочные кредиты и займы» - ведется учет для долгосрочных кредитов и займов (более 12 месяцев), принцип учета аналогичен краткосрочным займам, также ведется детальный учет по видам кредитов и кредиторам, при этом отдельно учитываются проценты и просроченные платежи» [8].

При работе с заемными средствами организация учитывает различные расходы: основные - проценты по кредитам и дополнительные - консультационные услуги, экспертиза договоров и другие сопутствующие расходы.

В бухгалтерской отчетности организация обязательно раскрывает:

- информацию об имеющихся кредитах и их изменениях;
- суммы процентов и других расходов по займам;
- сроки погашения кредитов;
- детали по векселям и облигациям, если они есть;
- информацию о том, как используются заемные средства.

Все операции с кредитами и займами отражаются в том периоде, к которому они относятся, а учет основного долга и сопутствующих расходов ведется раздельно.

Рассмотрим основные правила учета кредитов и займов. Учет оборотных кредитов (на примере получения кредита 300 000 руб. на 3 месяца под 1% в месяц), при этом в бухгалтерском учете осуществляются следующие проводки:

- при получении кредита: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 66.1 «Краткосрочные кредиты и займы» - отражается поступление денег;
- ежемесячно при начислении процентов: Дт 91.2 «Прочие доходы и расходы» Кт 66.2 «Краткосрочные кредиты и займы» - начисляются проценты;
- при уплате процентов: Дт 66.2 «Краткосрочные кредиты и займы» Кт 51 «Расчетный счет» - погашаются проценты;
- при погашении основного долга: Дт 66.1 «Краткосрочные кредиты и займы» Кт 51 «Расчетный счет» - возвращается тело кредита.

Особенностями учета кредитов и займов является то, что проценты относятся на прочие расходы, а суммы процентов уменьшаются пропорционально погашению основного долга, при этом даты начисления и уплаты процентов могут не совпадать

Рассмотрим бухгалтерский учет кредитов и займов. 1 апреля ООО «Специализированное тампонажное управление» заключило кредитный договор на сумму 300 000 рублей на срок 3 месяца с процентной ставкой 1% в месяц. Проценты и основная сумма кредита подлежат уплате в последний день каждого месяца. Кредит является оборотным и предназначен для приобретения сырья и материалов. Бухгалтерия ООО «Специализированное тампонажное управление» осуществляет соответствующие проводки в учете, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерский учет поступления краткосрочного кредита в ООО «Специализированное тампонажное управление»

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Описание
01.04.2024	51	66.1	300 000	На расчетный счет поступили кредитные средства
30.04.2024	91.2	66.2	3 000	Начислены проценты за пользование заемными средствами в апреле
30.04.2024	66.2	51	3 000	Оплачены проценты за апрель
30.04.2024	66.1	51	100 000	Погашена часть кредита
31.05.2024	91.2	66.2	2 000	Начислена проценты за пользование заемными средствами в мае. Сумма рассчитана исходя из того, что часть кредита уже была погашена, следовательно, процент считаем от 200 000 рублей.
31.05.2024	66.2	51	2 000	Оплачены проценты за май
31.05.2024	66.1	51	100 000	Погашена часть кредита
30.06.2024	66.2	51	1 000	Оплачены проценты за июнь

В процессе работы с кредитами важно правильно отражать начисление и уплату процентов. Даты платежей могут приходиться на любой день месяца, поэтому бухгалтерский учет должен это учитывать. В конце каждого месяца организация отражает начисление процентных расходов через счета 91.2 «Прочие доходы и расходы» и 66 «Краткосрочные кредиты и займы» или 67 «Долгосрочные кредиты и займы», в зависимости от типа кредита. Когда наступает фактическая дата платежа, и деньги перечисляются кредитору, формируется отдельная проводка по факту оплаты.

Что касается формы получения займа, то при денежном кредите используется счет 51 «Расчетный счет», поскольку средства поступают на расчетный счет организации. Ситуация меняется, если заем предоставляется в неденежной форме - например, товарами или материалами. В этом случае используются соответствующие счета для учета материальных ценностей, такие как 10 «Материалы» или 41 «Товары». Важно отметить, что при

получении неденежного займа происходит передача права собственности на имущество, что влечет за собой необходимость начисления НДС с такой операции.

ПАО «Сбербанк» выдал ООО «Специализированное тампонажное управление» долгосрочный кредит на покупку автозапчастей. Сумма кредита составила 3500000 рублей, срок - полгода, что оформлено договором №837 от 28 марта 2023 года. Условия по процентам предусматривают ставку 15% годовых при своевременных платежах и повышенную ставку 30% при просрочке. Начисление и взимание процентов происходит в последний день каждого месяца.

По условиям договора организация обязана использовать кредит строго по назначению и соблюдать график платежей. За нарушение этих обязательств банк может досрочно потребовать возврат кредита или повысить процентную ставку.

Договор предусматривает различные варианты погашения кредита - как единовременным платежом, так и частями на протяжении срока действия договора. «В качестве обеспечения кредита организация предоставила залог - легковой автомобиль. При этом стоимость залогового имущества превышает сумму кредита. В случае невыполнения обязательств по кредиту банк получает право обратить взыскание на заложенное имущество.

Договор также определяет условия, при которых банк может применить санкции к заемщику и принудительно взыскать задолженность - либо в денежной форме, либо путем обращения взыскания на залог. Предусмотрена возможность изменения условий договора, что отражено в отдельном разделе.

Важно отметить, что договор оформлен в письменной форме, что является обязательным условием его действительности.

В случае необходимости внесения каких-либо изменений в кредитный договор, они обязательно оформляются письменно в виде дополнительных соглашений, которые становятся неотъемлемой частью основного договора.

Для получения кредита ООО «Специализированное тампонажное управление» подготовил и направил в банк заявку. К ней был приложен полный пакет необходимой документации, включающий информацию о предприятии, учредительные документы, бухгалтерскую отчетность, а также документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в качестве залога» [28].

Все операции по полученному долгосрочному кредиту отражены в бухгалтерском учете предприятия и систематизированы в специальной таблице, где можно проследить движение заемных средств.

Если бы возникла просрочка платежа, то проценты начислялись бы по повышенной ставке 30% годовых на сумму просроченной задолженности.

В течение всего срока действия кредита залоговое имущество (легковой автомобиль) учитывается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На основании представленных данных о кредите ПАО «Сбербанк» выданном ООО «Специализированное тампонажное управление», составим типовые проводки, представленные в таблице 3:

Таблица 3 - Бухгалтерский учет поступления долгосрочного кредита в ООО «Специализированное тампонажное управление»

Дата	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Описание
28.03.2023	51	67.1	3500000	поступление кредитных средств на расчетный счет
31.03.2023	91.2	67.2	575,34	начисление процентов за март (за 4 дня) начисление процентов: $350\ 000 \times 15\% \times 4/365 = 575,34$ руб.
30.04.2023	91.2	67.2	4315,07	начисление процентов за апрель начисление процентов: $350\ 000 \times 15\% \times 30/365 = 4315,07$ руб.
30.04.2023	66.2	51	4315,04	уплата процентов

Аналогичные проводки по начислению и уплате процентов будут формироваться в последний день каждого месяца до полного погашения кредита (май, июнь, июль, август, сентябрь).

Если бы возникла просрочка платежа, то проценты начислялись бы по повышенной ставке 30% годовых на сумму просроченной задолженности.

В течение всего срока действия кредита залоговое имущество (легковой автомобиль) учитывается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

На основе анализа учета кредитных операций можно сформулировать ряд важных рекомендаций и выводов для совершенствования системы учета и управления заемными средствами в организации. В части рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля целесообразно внедрить регулярную сверку расчетов с кредитными организациями, разработать график погашения кредитов и процентов с автоматическими уведомлениями, а также вести детальный учет целевого использования заемных средств. Для оптимизации документооборота рекомендуется автоматизировать процесс расчета процентов по кредитам, создать электронный архив кредитных договоров и сопутствующей документации, разработать унифицированные формы внутренней отчетности по движению заемных средств. «В области финансового планирования важно проводить предварительный анализ эффективности привлечения кредитов, рассматривать альтернативные источники финансирования и оценивать влияние кредитной нагрузки на финансовые показатели предприятия» [23].

Анализ текущего состояния учета кредитных операций показывает, что организация ведет учет в соответствии с действующим законодательством и нормативными требованиями: корректно используются счета 66.1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 66.2 1 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», своевременно отражаются операции по получению и погашению кредита, правильно начисляются и учитываются проценты. Детальное рассмотрение кредитных операций демонстрирует, что кредит в

размере 300 000 рублей был погашен равными частями в течение трех месяцев, общая сумма процентов составила 6 000 рублей при ставке 1% в месяц от остатка задолженности, при этом все платежи по основному долгу и процентам производились своевременно и в полном объеме.

Оценка эффективности управления заемными средствами показывает, что организация строго придерживается графика погашения кредита, отсутствуют просроченные обязательства, наблюдается планомерное снижение кредитной нагрузки. Документальное оформление кредитных операций находится на должном уровне: все операции подтверждены первичными документами, корректно отражены в регистрах бухгалтерского учета, обеспечена полная прозрачность учета кредитных операций.

«В целом организация демонстрирует ответственный подход к управлению заемными средствами и ведению их учета. Внедрение предложенных рекомендаций позволит дополнительно повысить эффективность системы учета кредитов и займов, оптимизировать процесс принятия решений по привлечению заемного финансирования и укрепить финансовую дисциплину предприятия. Особое внимание следует уделить автоматизации процессов учета и контроля кредитных операций, что позволит минимизировать риски ошибок и повысить оперативность принятия управленческих решений в области управления заемными средствами» [2].

3 Рекомендации по совершенствованию расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное тампонажное управление»

3.1 Анализ кредитов и займов в ООО «Специализированное тампонажное управление»

Для реализации своих проектов и планов организации часто нуждаются в дополнительном финансировании. Это приводит к необходимости привлечения заемных средств от банков и других финансовых организаций в виде кредитов и займов.

Когда проводится анализ заемного капитала, главное внимание уделяется изучению объемов привлеченных средств, их состава и форм получения, а также оценке эффективности их использования. Такой анализ позволяет сделать вывод о том, насколько оправдано привлечение заемных средств. Первым этапом обычно становится исследование динамики и структуры заемного капитала, что позволяет определить, как изменился его объем в абсолютном и относительном выражении.

На эффективность использования кредитов влияют несколько ключевых параметров: продолжительность кредитного периода, процентная ставка (включая ее тип, форму и размер), порядок выплаты процентов и погашения основного долга. Эффективность использования заемных средств оценивается через показатели их оборачиваемости и рентабельности.

В ООО «Специализированное тампонажное управление» анализ кредитов и займов является существенной составляющей финансового анализа. Этот анализ не только показывает текущую и перспективную платежеспособность организации, но и помогает выявить факторы, влияющие на ее изменение, а также спрогнозировать будущие тенденции финансового состояния компании. Особую значимость данному анализу придает тот факт, что заемные средства составляют значительную долю пассивов предприятия,

и их изменения существенно влияют на финансовое положение организации на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности.

В таблице 4 приведен анализ заемных средств ООО «Специализированное тампонажное управление» за 2022-2024 гг.

Таблица 4 – Анализ заемных средств ООО «Специализированное тампонажное управление» за 2022-2024 гг. (тыс. руб)

Кредитующий банк	2022	2023	2024	Изменения 2023 к 2022 году		Изменения 2024 к 2023 году	
				Абсолют.,+,-	Относит. %, %	Абсол.,+,-	Относит. %, %
Долгосрочные кредиты	236 500	109 400	33 519	-127 100	-53,7	-75 881	-69,4
ПАО «Сбербанк»	130 200	52 000	14 000	-78 200	-60,1	-38 000	-73,1
РНКБ Банк (ПАО)	32 400	18 000	1 500	-14 400	-44,4	-16 500	-91,7
ПАО «ДелоБанк»	126 100	39 400	18 019	-86 700	-68,8	-21381	-54,3
Краткосрочные кредиты	57 899	10 050	7 215	-47 849	-82,6	-2835	-28,2
ПАО «Газпромбанк»	27 800	5 230	4 360	-22 570	-81,2	-870	-16,6
ПАО «Сбербанк»	30 099	4 820	2 855	-25 279	-84	-1 965	-40,8

Проведем анализ динамики кредитного портфеля по абсолютным и относительным показателям.

Анализ абсолютных и относительных изменений показал, что в 2023 к 2022 году общее снижение долгосрочных кредитов снизилось на 127 100 руб (53,7%), ПАО «Сбербанк» снизилось на 78 200 руб. (-60,1%), РНКБ Банк на 14 400 руб. (-44,4%), ПАО «ДелоБанк» на 86 700 руб. (-68,8%).

Анализ абсолютных и относительных изменений показал, что в 2024 к 2023 году общее снижение долгосрочных кредитов снизилось на 75 881 руб. (-

69,4%), ПАО «Сбербанк» на 38 000 руб. (-73,1%), РНКБ Банк на 16 500 руб. (-91,7%), ПАО «ДелоБанк» на 21 381 руб. (-54,3).

Структурный анализ (доля каждого банка в общем объеме), представлена на рисунке 1.

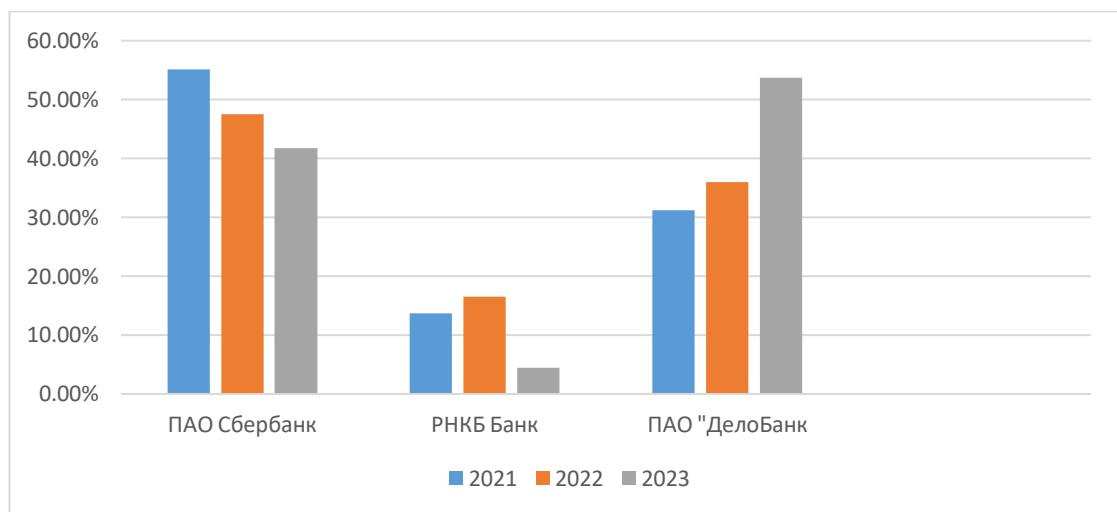


Рисунок 1 – Структурный анализ доли каждого банка в общем объеме по долгосрочным кредитам

Проведем анализ динамики краткосрочных кредитов по абсолютным и относительным показателям.

Анализ абсолютных и относительных изменений 2023 к 2022 году общее снижение краткосрочных кредитов составило 47 849 руб. из них ПАО «Газпромбанк» 22 570 руб. (-82,6%), ПАО «Сбербанк» на 25 279 руб. (-84,0%). 2024 к 2023 году общее снижение составило 2 835 руб. (-28,2%), ПАО «Газпромбанк» на 870 руб. (-16,6%), ПАО «Сбербанк» на 1 965 руб. (-40,8%)

Наблюдается значительное сокращение объема краткосрочных кредитов в 2023 году произошло резкое снижение на 82.6% (-47 849 руб.), а в 2024 году снижение продолжилось, но более умеренными темпами (-28.2% или -2 835 руб.).

Рассмотрим структурный анализ (доля каждого банка в общем объеме) по краткосрочным кредитам (рисунок 2).

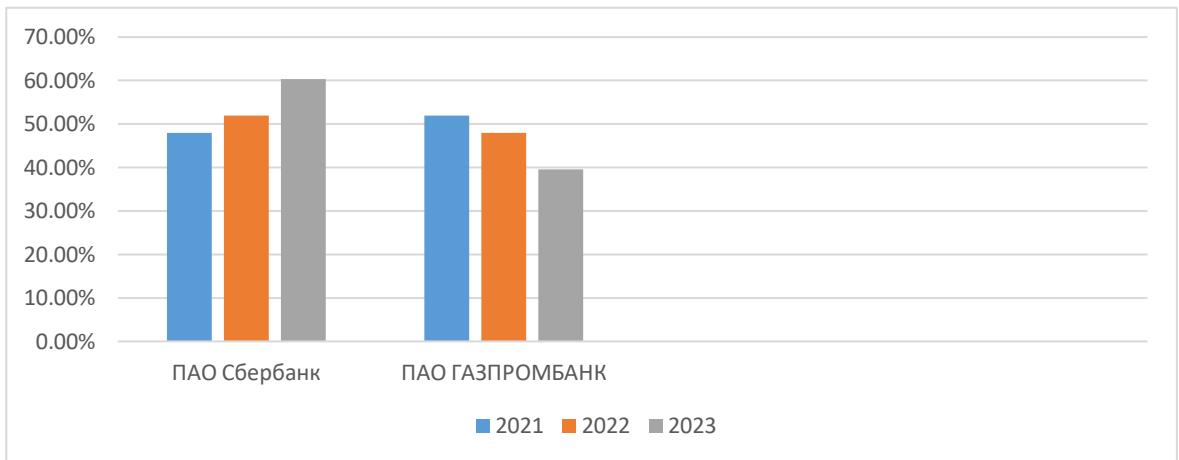


Рисунок 2 – Структурный анализ доли каждого банка в общем объеме по краткосрочным кредитам

ПАО «Газпромбанк» показывает более стабильную динамику в 2024 году (-16.6%) по сравнению с ПАО «Сбербанк» (-40.8%). Наиболее резкое сокращение у обоих банков произошло в 2023 году (более 80%). Изменения в структуре краткосрочного кредитования ПАО «Газпромбанк» увеличил свою долю с 48.0% в 2022 до 60.4% в 2024, а доля ПАО «Сбербанк» снизилась с 52.0% в 2022 до 39.6% в 2024

Происходит планомерное снижение объемов краткосрочного кредитования ПАО «Газпромбанк» становится доминирующим кредитором в краткосрочном сегменте. Темпы сокращения кредитования замедлились в 2024 году по сравнению с 2023 годом

Исходя из проведенного анализа можно сделать вывод

- наблюдается устойчивая тенденция к снижению объема долгосрочных кредитов за весь анализируемый период;
- наиболее значительное сокращение кредитного портфеля произошло в 2023 году (-127 100 руб. или -53.7%).

В структуре кредитного портфеля произошли существенные изменения:

- доля ПАО «Сбербанк» постепенно снижается (с 55.1% до 41.8%);
- РНКБ Банк показал наиболее резкое сокращение доли к 2024 году (до 4.5%);

– ПАО «ДелоБанк» увеличил свою долю с 31.2% до 53.7%.

Наиболее устойчивое положение демонстрирует ПАО «ДелоБанк», сохранивший наибольший объем кредитования к 2024 году.

3.2 Разработка предложений по улучшению расчетов по кредитам и займам в ООО «Специализированное томпанаажное управление»

На основе проведенного анализа долгосрочных и краткосрочных кредитов можно предложить следующие мероприятия по оптимизации кредитного портфеля предприятия.

В первую очередь следует обратить внимание на диверсификацию кредитного портфеля для снижения зависимости от отдельных кредиторов. Учитывая, что доля ПАО «ДелоБанк» в долгосрочных кредитах достигла 53.7%, а ПАО «Газпромбанк» в краткосрочных - 60.4%, рекомендуется рассмотреть возможности привлечения средств от других банков на более выгодных условиях.

Важным направлением является работа по снижению стоимости заемного капитала. Для этого целесообразно провести переговоры с действующими кредиторами о пересмотре процентных ставок, используя положительную кредитную историю и существенное снижение общей долговой нагрузки как аргументы. Также следует проанализировать предложения других банков по рефинансированию существующих кредитов.

Учитывая значительное сокращение как долгосрочного, так и краткосрочного кредитования, необходимо разработать стратегию оптимального соотношения собственных и заемных средств. «Следует оценить достаточность собственных средств для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов, при необходимости рассмотреть возможность увеличения объема долгосрочных кредитов на выгодных условиях.

Рекомендуется внедрить систему регулярного мониторинга и прогнозирования потребности в заемных средствах, что позволит заблаговременно выявлять потребности в финансировании и выбирать наиболее подходящие инструменты привлечения средств. Это особенно важно с учетом общей тенденции к снижению объемов кредитования.

Для повышения привлекательности предприятия как заемщика следует уделить внимание улучшению финансовых показателей, оптимизации структуры активов и обязательств, повышению прозрачности финансовой отчетности. Это создаст основу для получения более выгодных условий кредитования в будущем. Также важно развивать альтернативные источники финансирования, такие как лизинг, факторинг или выпуск корпоративных облигаций, что позволит снизить зависимость от банковского кредитования и оптимизировать структуру заемного капитала» [29] (Приложение А, таблица А.1).

В качестве дополнительной меры рекомендуется разработать регламент работы с кредитными организациями, включающий процедуры выбора кредиторов, оценки условий кредитования, согласования и заключения кредитных договоров. Это позволит систематизировать работу по привлечению заемных средств и повысить ее эффективность.

Для расчета показателей нам необходимы дополнительные данные о выручке, прибыли и собственном капитале. Произведем расчеты на основе имеющихся данных о кредитах:

Для расчета показателей заемного капитала рассчитаем показатели оборачиваемость краткосрочных кредитов (среднегодовые значения):

- 2023 год: Среднегодовая величина $= (57,899 + 10,050) / 2 = 33,974.5$;
- 2024 год: Среднегодовая величина $= (10,050 + 7,215) / 2 = 8,632.5$.

Среднегодовая величина заемного капитала:

2023 год:

- долгосрочные: $(236,500 + 109,400) / 2 = 172,950$;
- краткосрочные: $(57,899 + 10,050) / 2 = 33,974.5$.

Итого: 206,924.5

2024 год:

- долгосрочные: $(109,400 + 33,519) / 2 = 71,459.5$;
- краткосрочные: $(10,050 + 7,215) / 2 = 8,632.5$.

Итого: 80,092

На основе предоставленных данных рассчитаем необходимые показатели эффективности использования заемного капитала.

Оборачиваемость краткосрочных кредитов, формула 1:

Коэф. обор. = Выручка/сред. вел. кратк. кредитов (1)

2024 год: $894,747 / ((57,899 + 10,050) / 2) = 26.3$ оборота

Период оборота = $360 / 26.3 = 13.7$ дней

Оборачиваемость заемного капитала, формула 2:

Коэф. обор. = Выручка/сред. вел. заемн. капитала (2)

2024 год: $894,747 / ((294,399 + 119,450) / 2) = 4.3$ оборота

Период оборота = $360 / 4.3 = 83.7$ дней

Рентабельность краткосрочных кредитов, формула 3:

Рент. = (ч. прибыль/ср. велич. краткоср. кредитов) · 100% (3)

2024 год: $(98,325 / 33,974.5) \times 100\% = 289.4\%$

Рентабельность заемного капитала, формула 4:

Рент. = (ч. прибыль/ср. величина заемн. капитала) · 100% (4)

2024 год: $(98,325 / 206,924.5) \times 100\% = 47.5\%$

Исходя из проведенных расчетов данных за 2024 год сделаем вывод:

- оборачиваемость краткосрочных кредитов (26.3 оборота) показывает высокую интенсивность использования краткосрочных заемных средств. Период оборота в 13.7 дней свидетельствует о быстром обороте краткосрочных кредитов.
- оборачиваемость всего заемного капитала (4.3 оборота) ниже, что объясняется наличием значительной доли долгосрочных кредитов. Период оборота 83.7 дней является приемлемым показателем для общей суммы заемных средств.
- высокая рентабельность краткосрочных кредитов (289.4%) указывает на эффективное использование краткосрочных заемных средств в генерировании прибыли.
- рентабельность всего заемного капитала (47.5%) также находится на хорошем уровне, что свидетельствует об эффективном использовании заемных средств в целом.

Учитывая высокую эффективность использования краткосрочных кредитов, можно рассмотреть возможность увеличения их доли в структуре заемного капитала. Высокие показатели рентабельности заемного капитала свидетельствуют о целесообразности сохранения текущей структуры финансирования. «Быстрый оборот краткосрочных кредитов позволяет рассмотреть возможность получения новых краткосрочных займов для финансирования текущей деятельности. При планировании дальнейшего привлечения заемных средств следует учитывать достигнутые показатели эффективности для обоснования условий новых кредитов. Целесообразно регулярно проводить мониторинг данных показателей для своевременного выявления негативных тенденций и принятия корректирующих мер» [24].

Рассчитаем прогнозные значения, абсолютные отклонения и темпы роста для основных показателей таблица 5.

Таблица 5 - Оценка экономической эффективности использования заемных средств

Показатели	2024	Прогноз	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Оборачиваемость краткосрочных кредитов	26,3	30,5	4,2	116
Период оборота краткосрочных кредитов, дни	13,7	11,8	-1,9	86,1
Оборачиваемость заемного капитала	4,3	5,2	0,9	120,9
Период оборота заемного капитала, дни	83,7	69,2	-14,5	82,7
Рентабельность краткосрочных кредитов, %	289,4	315,2	25,8	108,9
Рентабельность заемного капитала, %	47,5	52,3	4,8	110,1

Анализируя прогнозные значения прогнозируется увеличение скорости оборота как краткосрочных кредитов, так и общего заемного капитала. При этом ожидается сокращение периодов оборота, что положительно скажется на эффективности использования заемных средств. Темпы роста оборачиваемости свидетельствуют об улучшении управления заемным капиталом.

Прогнозируется рост рентабельности по всем видам заемного капитала, наибольший рост ожидается по краткосрочным кредитам. Темпы роста рентабельности указывают на повышение эффективности использования заемных средств.

Для достижения прогнозных показателей необходимо обеспечить планомерное снижение объема заемных средств при сохранении или увеличении выручки. Оптимизировать структуру заемного капитала в пользу более эффективных источников финансирования.

Исходя из рассмотренного материала в третьем разделе можно сделать вывод, что для повышения эффективности использования заемных средств необходимо ускорить оборачиваемость активов, повысить рентабельность основной деятельности, снизить стоимость заемного капитала, что на данный момент невозможно из-за высокой ставки рефинансирования.

Необходимо так же внедрить систему мониторинга достижения прогнозных показателей с возможностью оперативной корректировки. Регулярно проводить анализ отклонений фактических значений от прогнозных для своевременного выявления проблемных областей и принятия корректирующих мер. Учитывать прогнозные значения при планировании привлечения новых заемных средств, что мало вероятно, но сделать упор на реструктуризации существующих кредитов.

Заключение

В современной системе денежных расчетов неизбежно возникает задолженность между хозяйствующими субъектами. Это связано с существующим временным разрывом между моментом оплаты и переходом права собственности на товары или услуги, а также между выставлением платежных документов и их фактической оплатой.

Банки осуществляют расчетные операции со своими клиентами в соответствии с четко установленными принципами. Вся деятельность регулируется нормативными документами и предполагает обязательное открытие и ведение банковского счета. Банки контролируют последовательность и сроки проведения платежей, обеспечивают их безопасность в пределах доступных средств плательщика. Важным аспектом является постоянный контроль за выполнением договорных обязательств между участниками сделок.

В первом разделе были рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и расчетов по кредитам и займам. Исходя из изложенного материала в данном разделе можно сделать вывод, что все проводки должны быть оформлены соответствующими документами (договором, выписками и т.д.). Проценты могут начисляться в разные сроки (ежемесячно, ежеквартально и т.д.), и это также следует учитывать в бухгалтерском учете. В зависимости от условий кредита и политики компании могут быть дополнительные проводки, связанные с обеспечением кредита, комиссионными и другими расходами.

«Кроме этого необходимо вести учет сроков погашения кредитов и займов, а также следить за выполнением обязательств по возврату основного долга и уплате процентов. Это поможет избежать просрочек и штрафов. Необходимо, так же проводить анализ финансовых показателей. Регулярный анализ финансовых показателей, связанных с кредитами и займами (например, коэффициенты задолженности, стоимость привлеченных ресурсов), позволит

более эффективно управлять финансовыми потоками и рисками, связанными с долговыми обязательствами. Эти выводы помогут обеспечить правильный учет кредитов и займов, минимизировать риски и повысить финансовую прозрачность компании» [25].

Во втором разделе рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «Специализированное тампонажное управление». Исходя из проведенного анализа можно сделать выводы по финансовым результатам в качестве положительных аспектов можно отметить:

- устойчивый рост выручки (+11.3%);
- увеличение прибыли от продаж (+12.1%);
- снижение управленческих расходов (-26.8%);
- существенное снижение процентов к уплате (-89.2%);
- стабильная рентабельность продаж (21.4-21.6%).

В качестве негативных аспектов:

- опережающий рост себестоимости по сравнению с выручкой;
- значительное снижение прочих доходов (-78.8%);
- резкий рост прочих расходов (в 8.8 раз);
- снижение чистой прибыли (-40%);
- падение общей рентабельности деятельности.

Можно дать следующие рекомендации по улучшению финансовых результатов:

- провести детальный анализ себестоимости для выявления резервов её снижения;
- разработать программу оптимизации прочих расходов;
- внедрить систему бюджетирования для лучшего контроля затрат;
- проанализировать причины резкого роста прочих расходов и разработать меры по их минимизации;
- рассмотреть возможности увеличения прочих доходов;
- продолжить работу по оптимизации управленческих расходов;

– разработать мероприятия по повышению операционной эффективности.

Такая динамика финансовых результатов указывает на необходимость усиления контроля над расходами при сохранении темпов роста выручки, что позволит улучшить показатели прибыльности компании в будущем.

«В целом организация демонстрирует ответственный подход к управлению заемными средствами и ведению их учета. Внедрение предложенных рекомендаций позволит дополнительно повысить эффективность системы учета кредитов и займов, оптимизировать процесс принятия решений по привлечению заемного финансирования и укрепить финансовую дисциплину предприятия. Особое внимание следует уделить автоматизации процессов учета и контроля кредитных операций, что позволит минимизировать риски ошибок и повысить оперативность принятия управленческих решений в области управления заемными средствами» [26].

В третьем разделе разработаны предложения по улучшению расчетам по кредитам и займам. Исходя из рассмотренного материала в третьем разделе можно сделать вывод, что для повышения эффективности использования заемных средств необходимо ускорить оборачиваемость активов, повысить рентабельность основной деятельности, снизить стоимость заемного капитала, что на данный момент невозможно из-за высокой ставки рефинансирования.

Необходимо так же внедрить систему мониторинга достижения прогнозных показателей с возможностью оперативной корректировки. Регулярно проводить анализ отклонений фактических значений от прогнозных для своевременного выявления проблемных областей и принятия корректирующих мер. Учитывать прогнозные значения при планировании привлечения новых заемных средств, что мало вероятно, но сделать упор на реструктуризации существующих кредитов.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аудит: учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова, А. В. Шурыгин ; под редакцией М. А. Штефан. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 744 с.
2. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия: Учеб.пособие / сост. В.В. Нитецкий, Н.Н. Кудрявцев. М.: Дело, 2024.
3. Аудит: учебник. / Парушина Н.В., Суворова С.П.– 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ», 2019. 288с.
4. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Финансовый учет. Учебник. – М.: Центркatalog, 2024. – 552 с.
5. Булыга, Р. П. Аудит бизнеса: учебник для студентов магистратуры, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Финансы и кредит», «Государственный аудит», «Менеджмент». Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2024. 343 с.
6. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2024. – 581 с.
7. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 490 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 25.05.2024). // СПС КонсультантПлюс.
9. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 304 с.
10. Левин Д.В. Учет основных финансовых обязательств в организации // Вестник науки. 2024. №5 (62). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-osnovnyh-finansovyh-obyazatelstv-v-organizatsii> (дата обращения: 16.09.2024).

11. Казакова Н. А. Аудит: учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова; под общей редакцией Н. А. Казаковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 425 с.

12. Кондрakov, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондрakov. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Инфра-М, 2024. – 584 с.

13. Мельников И. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / И. Мельников - М.: Дрофа, 2024. - 304 с.

14. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2: федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 24.07.2024). // СПС КонсультантПлюс.

15. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2024). // СПС КонсультантПлюс.

16. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (в ред. от 27.12.2024) // СПС КонсультантПлюс.

17. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) // СПС КонсультантПлюс.

18. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010). // СПС КонсультантПлюс.

19. Положение Банка России от 29.06.2022 N 762-П (ред. от 25.03.2023) «О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС КонсультантПлюс.

20. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) // СПС Консультант Плюс.

21. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 29.09.2018) «Об

утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99) // СПС Консультант Плюс.

22. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154 (ред. от 09.11.2017). «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» // СПС КонсультантПлюс.

23. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // СПС КонсультантПлюс.

24. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие [Текст]/ Р.З. Тумасян. М.: Омега-Л, 2023. - 794 с.

25. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 25.03.2023) «О правилах наличных расчетов» // СПС КонсультантПлюс.

26. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства» // СПС КонсультантПлюс.

27. Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ (ред. 27.12.2024) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

28. Чернова С.А. Актуальные вопросы аудита расчетов и обязательств организаций // Журнал прикладных исследований. 2022. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-audita-raschetov-i-obyazatelstv-organizatsiy> (дата обращения: 16.09.2024).

29. OpenAI. ChatGPT [Электронный ресурс]. – URL: <https://chat.openai.com> (дата обращения: 02.03.2025).

Приложение А
Бухгалтерская отчетность

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс за 2024 г.,тыс.руб

А К Т И В	Код	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3	4	5
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		-	-	-
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	427109	326497	268384
Отложенные налоговые активы	1180	17414	3811	2880
Прочие внеоборотные активы	1190	106	165	228
ИТОГО по разделу I	1100	444629	330473	271492
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		-	-	-
Запасы	1210	70216	59199	70302
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3005	243	281
Дебиторская задолженность	1230	263677	281619	276781
в том числе:		-	-	-
Денежные средства	1250	69304	834	1333
Прочие оборотные активы	1260	25		8
ИТОГО по разделу II	1200	406227	341895	348705
БАЛАНС (сумма строк 1100 + 1200)	1600	850856	672368	620237

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

ПАССИВ	Код	01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
1	2	3	4	5
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		-	-	-
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	49584	49584	49584
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	549319	382035	218053
ИТОГО по разделу III	1300	598903	431619	267637
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		-	-	-
Долгосрочные заемные средства	1410	33519	109400	236500
Отложенные налоговые обязательства	1420		16065	14185
Резервы под условные обязательства	1430	-	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	1450	368	-	-
ИТОГО по разделу IV	1400	33887	125465	250685
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		-	-	-
Краткосрочные заемные обязательства	1510	57899	10050	7215
Кредиторская задолженность	1520	159285	105234	94660
Прочие краткосрочные обязательства	1550	882	-	-
ИТОГО по разделу V	1500	218066	115284	101875
БАЛАНС (сумма строк 1300 + 1400 + 1500)	1700	850856	672368	620237

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.3

Показатель	Код	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
Выручка	2110	894747	803806
Себестоимость продаж	2120	(672794)	(592213)
Валовая прибыль	2100	221953	211593
Коммерческие расходы	2210	()	()
Управленческие расходы	2220	(28707)	(39236)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	193246	172357
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	2227	76
Проценты к уплате	2330	(1342)	(12372)
Прочие доходы	2340	11640	54967
Прочие расходы	2350	(80223)	(9081)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	125548	205947
Налог на прибыль	2410	-25589	-42081
в т.ч.	2411	(38979)	(41132)
текущий налог на прибыль			
отложенный налог на прибыль	2412	13390	-949
Прочее	2460	-1634	117
Чистая прибыль (убыток)	2400	98325	163983

Показатель	Код	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
Совокупный финансовый результат периода	2500	98325	163983
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-