

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

Студент

Т.Н. Лещук

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Лещук Т.Н.

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

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.Б. Вокина

Цель работы состоит в исследовании бухгалтерского учета и проведении анализа расчетов по кредитам и займам для разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности их использования.

Объектом исследования является ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Предметом исследования являются расчеты по кредитам и займам.

Методами явились сравнение, группировка, коэффициентный анализ, горизонтальный и вертикальный анализ.

Краткие выводы по бакалаврской работе: первый раздел посвящен теоретическим основам бухгалтерского учета и анализу расчетов по кредитам и займам.

Второй раздел включает общую характеристику деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и разработаны мероприятия по повышению их эффективности.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения основных выводов и рекомендаций в деятельности исследуемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 32 источников и 3 приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам .....	6
1.1 Сущность кредитов и займов.....	6
1.2 Основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.....	9
1.3 Методы анализа и источники информации расчетов по кредитам и займам .....	15
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».....	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» .....	20
2.2 Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» .....	23
2.3 Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов в организации....	26
3 Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и разработка мероприятий по повышению их эффективности.....	31
3.1 Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».....	31
3.2 Мероприятия по повышению эффективности расчетов по кредитам и займам.....	39
Заключение .....	44
Список используемой литературы и используемых источников.....	48
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания РИД» за 2021 г .....	51
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Строительно-монтажная компания РИД» за 2021 г.....	53
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Строительно-монтажная компания РИД» за 2020 г.....	54

## Введение

В современных условиях современные денежные средства неотъемлемым атрибутом жизни хозяйственной. В настоящее время для реализации коммерческой деятельности любому предприятию необходимо осуществлять комплексный мониторинг, оценку и анализ уровня обеспеченности финансовыми ресурсами. Финансовые ресурсы компании представлены структурно в виде собственных и заемных ресурсов. Стоимость заемного кредита представлена в виде альтернативного дохода потенциально возможного к получению в результате более эффективного и выгодного вложения ресурсов компании в инвестиционные проекты или высокодоходные активы. Стоимость заемного капитала представлена в виде процента за пользования кредитными ресурсами на условиях срочности, платности и возвратности. В связи, с чем перед компанией стоит выбор путей и методов привлечения финансовых ресурсов с целью обеспечения коммерческой деятельности и реализации возложенных экономических задач, что обуславливает актуальность темы исследования.

Цель работы состоит в исследовании бухгалтерского учета и проведении анализа расчетов по кредитам и займам для разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности их использования.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам
- раскрыть бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»
- провести анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и разработать мероприятия по повышению эффективности их использования.

Объектом исследования является ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Предметом исследования являются расчеты по кредитам и займам.

Методами явились сравнение, группировка, коэффициентный анализ, горизонтальный и вертикальный анализ.

Теоретической и методической основой исследования явились нормативные акты, труды ученых: М.И. Баканова, Н.П. Любушина, Л.В. Донцовой, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и др.

Информационной базой являются фактические сведения и бухгалтерская отчетность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Теоретическая значимость бакалаврской работы состоит в обосновании теории и методики по бухгалтерскому учету и анализу расчетов по кредитам и займам для повышения их эффективности.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения основных выводов и рекомендаций в деятельности исследуемой организации.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, в количестве 32 источников, 3 приложения.

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

## **1.1 Сущность кредитов и займов**

Эффективная финансовая деятельность предприятия невозможна без постоянного привлечения заемных средств. Использование заемного капитала позволяет существенно расширить объем хозяйственной деятельности предприятия, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, ускорить формирование различных целевых финансовых фондов, а в конечном счете — повысить рыночную стоимость предприятия [1], [4-7].

«Хотя основу любого бизнеса составляет собственный капитал, на предприятиях ряда отраслей экономики объем используемых заемных средств значительно превосходит объем собственного капитала. В связи с этим управление привлечением и эффективным использованием заемных средств является одной из важнейших функций финансового менеджмента, направленной на обеспечение достижения высоких конечных результатов хозяйственной деятельности предприятия. Заемный капитал, используемый предприятием, характеризует в совокупности объем его финансовых обязательств (общую сумму долга)» [13].

«Источники и формы привлечения заемных средств предприятием весьма многообразны. Классификация привлекаемых предприятием заемных средств по основным признакам. С учетом изложенной классификации организуется управление привлечением заемных средств, которое представляет собой целенаправленный процесс их формирования из различных источников и в разных формах в соответствии с потребностями предприятия в заемном капитале на различных этапах его развития» [8].

«Многообразие задач, решаемых в процессе этого управления, определяет необходимость разработки специальной финансовой политики в этой области на предприятиях, использующих значительный объем заемного

капитала» [28].

«Заемные средства представляют собой правовые и хозяйственные обязательства предприятия перед третьими лицами. Величина заемных средств характеризует возможные будущие изъятия средств предприятия, связанные с ранее принятыми обязательствами» [16]. «К основным видам обязательств предприятия относятся:

- долгосрочные и краткосрочные кредиты банков;
- долгосрочные и краткосрочные займы;
- кредиторская задолженность предприятия» [17].

«С другой стороны, предприятие обменивается финансовыми обязательствами (особенно если уровень процентов за кредит высокий). Привлечение заемных средств широко практикуется при агрессивной политике финансирования. Величина и эффективность использования заемных средств – одна из главных оценочных характеристик эффективности управленческих решений» [10]. «В целом, хозяйствующие субъекты, использующие кредит, находятся в более выигрышном положении, в сравнении с предприятиями, опирающимися только на собственный капитал. Несмотря на платность кредита, использование последнего обеспечивает повышение рентабельности предприятия» [18].

«На выбор схемы финансирования и конкретных источников капитала предприятия влияют факторы, представленные на рисунке 1.

«Заемный капитал, заемные финансовые средства - это привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество» [11]. «Потребность в покрытии основных и оборотных фондах за счет привлечения заемного капитала может возникнуть в связи с необязательностью партнеров, чрезвычайными обстоятельствами, планами реконструкции и технического перевооружения производства, отсутствия достаточного стартового капитала, наличия сезонности в производстве, заготовках, переработке, снабжении и сбыте продукции и т.д.»

[25].



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на выбор схемы финансирования и конкретных источников капитала предприятия

Организация, которая использует заемные средства обладает высоким финансовым потенциалом благодаря формированию дополнительных активов и возможностей повысить рентабельность производства. Но тем не менее заемный капитал несет дополнительные риски банкротства [26].

Эффективное вложение заемных средств обеспечивается отдачей оборотного капитала [2, 3, 29].

Основные виды заемного капитала отражены на рисунке 2.

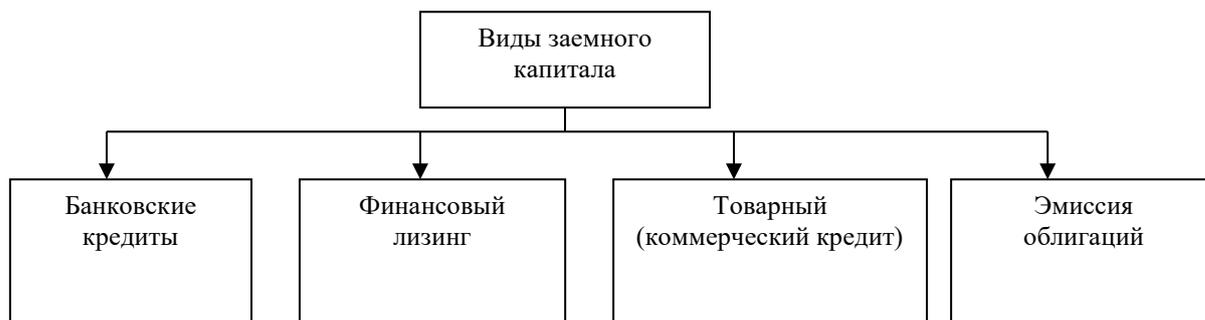


Рисунок 2 – Основные виды заемного капитала

Учет перечисленных факторов позволяет целенаправленно избирать схему финансирования и структуру источников привлечения капитала при создании предприятия» [19]. «Банковские кредиты предоставляются предприятию на основании кредитного договора, кредит предоставляется на условиях платности, срочности, возвратности под обеспечения: гарантии, залог недвижимости, залог других активов предприятия» [31]. «Использование заемных средств экономически оправдано тогда, когда оно повышает рентабельность всей деятельности капитала, т. е. когда доходность основной деятельности становится выше процентов по займам и кредитам» [16].

## 1.2 Основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

При выполнении хозяйственной деятельности у организации формируются обязательства. Данные обязательства требуют уплаты определенной суммы денежных средств в рамках выполнения договорных условий. Для поддержания текущей деятельности и возможности развития в перспективе предприятия приобретают кредиты и займы, которые формируют основную часть краткосрочных и долгосрочных обязательств [21].

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам регулируется ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам».

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) [9].

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся [19].

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут признавать все расходы по займам прочими расходами [20].

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору),

могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива [22].

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Для учета кредитов и займов Планом счетов предусмотрены определенные счета.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен

для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно.

При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются

обособленно [21].

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их [30].

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и

расходы». Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно [19].

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при

- уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах, включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

В случае неисполнения или неполного исполнения займодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

### **1.3 Методы анализа и источники информации расчетов по кредитам и займам**

«Для решения финансовых вопросов многие компании привлекают внутренние и сторонние источники финансирования. Во втором случае на определенной стадии могут возникнуть так называемые долгосрочные и краткосрочные обязательства.

При их наличии одной из главных задач организации являются своевременные возвраты долгов, при этом полученные средства не являются собственностью фирмы, она просто пользуется ими до того момента, когда придет срок их возврата.

Для проведения анализа расчетов по кредитам и займам предприятия необходимо собрать большое количество информации. Характер информации будет варьироваться в зависимости от индивидуальной задачи, но, как правило, включает в себя информацию об экономике, отрасли деятельности и компании, а также информацию о сопоставимых компаниях-аналогах.

Большая часть этой информации будет поступать из-за пределов

компании, например, сюда включают экономическую статистику, отчеты отраслевых, профессиональных изданий и баз данных, содержащих информацию о конкурентах. Сама компания предоставляет некоторые из основных элементов информации для анализа в своих финансовых отчетах, пресс-релизах, а также в СМИ и веб-трансляциях» [32].

«Организации подготавливают финансовые отчеты и представляют инвесторам и кредиторам для демонстрации результатов финансовой деятельности и финансовой устойчивости через регулярные промежутки времени (ежегодно, раз в полгода, и / или ежеквартально). Финансовые данные организации включают финансовые отчеты и дополнительную информацию, необходимую для оценки эффективности и финансового положения компании» [27].

«Финансовые отчеты обобщают эту информацию для использования инвесторами, кредиторами, аналитиками и другими лицами, заинтересованными в работе и финансовом положении компании. Для того чтобы обеспечить некоторые гарантии в отношении информации, представленной в финансовой отчетности и соответствующих пояснениях, и примечаниях, финансовая отчетность проверяется независимыми аудиторами, которые выражают мнение о том, достаточно ли финансовая отчетность представляет результаты деятельности компании и ее финансовое положение» [14].

«Основными финансовыми отчетами, которые необходимы для анализа кредитов и займов, являются отчет о финансовых результатах, бухгалтерский баланс, и пояснения к ним. На основе данных соответствующих разделов этих пояснений можно оценить следующие показатели: структуру краткосрочных обязательств по видам и их динамику; соотношение величин возникшей и погашенной задолженности в целом и по видам; долю просроченной кредиторской задолженности; соотношение погашенной и возникшей задолженности, что является дополнительной характеристикой их динамики;

оборачиваемость кредиторской задолженности в целом и по видам на основе показателей средних остатков соответствующей задолженности и обороту по ее погашению за период.

Если на основе бухгалтерского баланса предприятия можно рассчитать оборачиваемость задолженностей только при условии привлечения данных отчета о финансовых результатах, то в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах вместо показателя выручки и себестоимости продаж можно использовать показатели суммы погашенной задолженности, в результате чего периоды погашения задолженностей получаются более точными» [15].

«Состав и движение краткосрочных обязательств в течение отчетного года, а также структура расчетов с контрагентами по срокам погашения анализируются на основе данных учетных регистров и внутренней (управленческой) отчетности. Обособленно раскрывается просроченная (не погашенная) задолженность по каждой группе кредиторской задолженности.

Данные внутренней отчетности позволяют оценить расчеты организации по сегментам рынка» [16]. Исследование расчетов по кредитам и займам осуществляется для:

- оценки финансового состояния предприятия;
- оценки кредитов, возможных для предоставления внешними кредиторами;
- анализа факторов, влияющих на кредитоспособность компании;
- выявления направлений снижения кредитов и займов.

Существуют различные методы анализа расчетов по кредитам и займам.

«Горизонтальный и вертикальный анализ применяются многими компаниями для анализа краткосрочных обязательств и повышения доходов компании, поддержания стабильного положения предприятия. Также данные способы анализа используются инвесторами, банками и другими кредиторами для снижения рисков от финансирования. Горизонтальный анализ

краткосрочных обязательств помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Вертикальный анализ расчетов по кредитам и займам называется еще структурным, так как показывает структуру показателей. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей краткосрочных обязательств, например, что произошло с заемными средствами или кредиторской задолженностью по сравнению с предыдущим годом» [14]. «Оборачиваемость заемных средств – это аналитический показатель, характеризующий скорость погашения фирмой долгов. Расчет оборачиваемости заемных средств необходим как для анализа состояния собственной финансовой устойчивости, так и для оценки платежеспособности» [11].

Расчет коэффициента оборачиваемости заемных средств можно произвести двумя способами. В первом случае рассчитывается оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов (ОбКЗ):

$$\text{ОбКЗ} = \frac{\text{Вырука}}{\text{Краткосрочные кредиты и займы}} \quad (1)$$

Во втором рассчитывается оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов (ОбДЗ):

$$\text{ОбДЗ} = \frac{\text{Вырука}}{\text{Долгосрочные кредиты и займы}} \quad (2)$$

В последующем важно оценить период оборота кредитов и займов.

Расчет периода оборота краткосрочных кредитов и займов (ПобКЗ) производится по формуле:

$$\text{ПобКЗ} = \frac{365}{\text{ОбКЗ}} \quad (3)$$

Расчет периода оборота долгосрочных кредитов и займов (ПобДЗ) производится по формуле:

$$\text{ПобДЗ} = \frac{365}{\text{ОбДЗ}} \quad (4)$$

Иными словами, чтобы улучшить состояние расчетов по кредитам и займам необходимо регулярно проводить их анализ и оценивать эффективность.

Таким образом, в первом разделе рассмотрены основные понятия и виды кредитов и займов. Определены факторы, влияющие на расчеты по кредитам и займам. Существенное внимание посвящено основам бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов. В процессе исследования установлено, что для успешного функционирования организации необходимо регулярно проводить анализ расчетов по кредитам и займам, выявлять просроченные обязательства. Особое внимание необходимо уделять структуре заемного капитала и исключать закредитованность организации.

## **2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»**

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» является коммерческой организацией, действующей на основании Устава и в соответствии с законодательством Российской Федерации [12, 23, 24].

Основным видом деятельности по ОКВЭД является Строительство жилых и нежилых зданий (41.20).

Исследуемая организация ведет бухгалтерский учет в полном объеме с составлением Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными стандартами.

Принципы, правила и способы ведения организациями бухгалтерского учета отдельных активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др., в том числе признания, оценки, группировки, устанавливаются положениями и другими нормативными актами, методическими указаниями по вопросам бухгалтерского учета.

Целью деятельности общества является получение прибыли.

На рисунке 3 представлена организационная структура управления ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

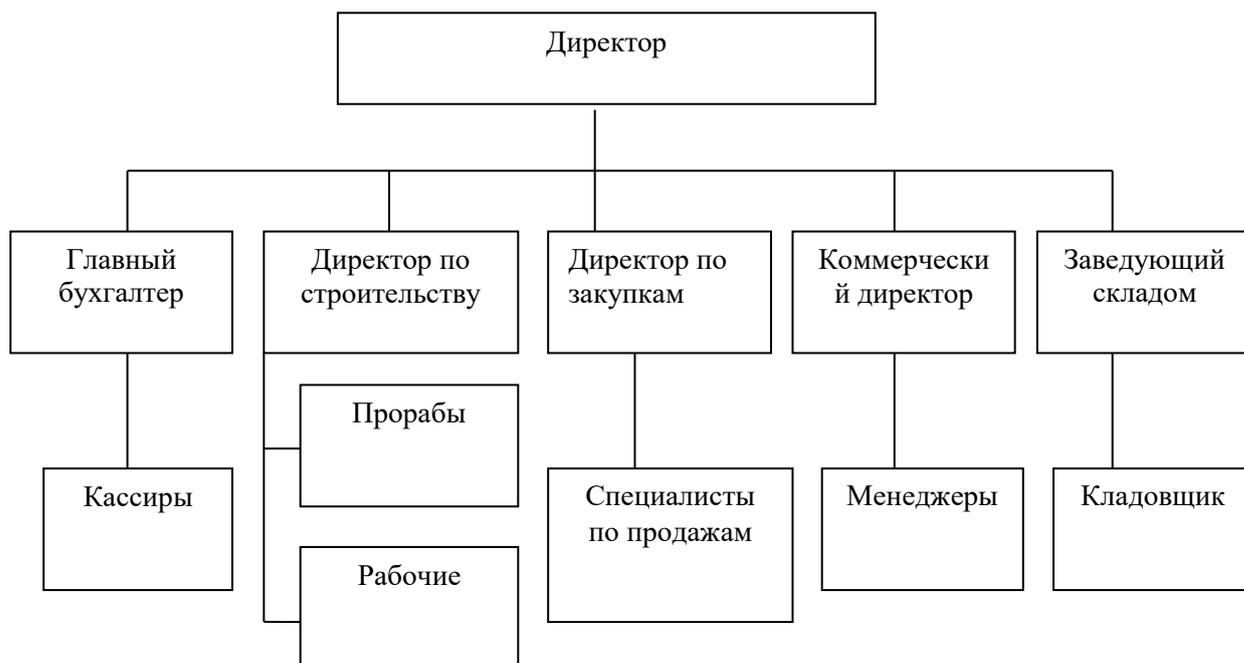


Рисунок 3 - Организационная структура управления ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Структура управления является линейно-функциональной.

В таблице 1 проведен анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Источником информации является бухгалтерская отчетность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» (Приложения А-В).

Таблица 1 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	42650	83996	116898	41346	32902	96,94	39,17

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	40979	81245	112250	40266	31005	98,26	38,16
Валовая прибыль, тыс. руб.	1671	2751	4648	1080	1897	64,63	68,96
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1671	2751	4648	1080	1897	64,63	68,96
Чистая прибыль, тыс. руб.	1992	2603	4315	611	1712	30,67	65,77
Стоимость активов, тыс. руб.	12892	29764	38286	16872	8522	130,87	28,63
Оборачиваемость активов, раз	3,31	2,82	3,05	-0,49	0,23	-	-
Рентабельность продаж, %	3,92	3,28	3,98	-0,64	0,70	-	-

На рисунке 4 представлена динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

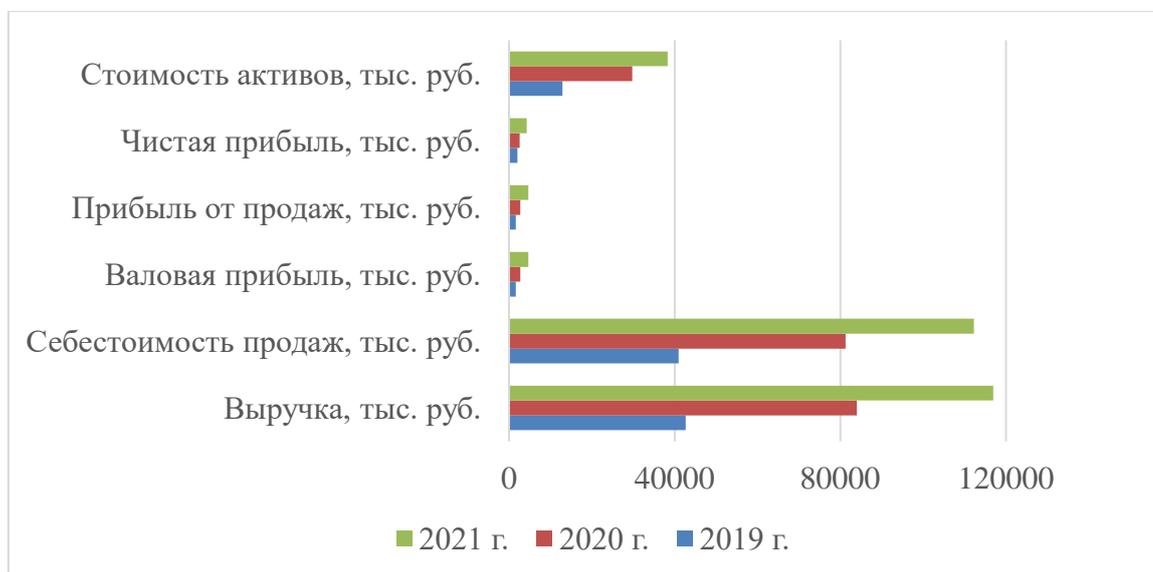


Рисунок 4 – Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Выручка увеличивается, например, в 2021 г. в сравнении с 2020 г. -

39,17%. Себестоимость продаж также существенно растет. Валовая прибыль и прибыль от продаж увеличились на 68,96% соответственно. Чистая прибыль в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 65,77%, Рентабельность продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 0,70% (Приложение А).

## **2.2 Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»**

В процессе финансово-хозяйственной деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» приобретает долгосрочные и краткосрочные кредиты.

Получение долгосрочного кредита оформляется кредитным договором, который включает график погашения кредита.

Учет долгосрочных кредитов ведется на соответствующем счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», который предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Учет долгосрочных кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» причитающиеся по

полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно (Приложение Б).

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» на суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

В таблице 4 представим типовые бухгалтерские проводки по учету долгосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Таблица 4 – Типовые бухгалтерские проводки по учету долгосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Основание
1	2	3	4	5	6
12.02.21	Получение долгосрочного кредита на расчетный счет	51	67	3000	Кредитный договор № 1102/3 от 12.02.21, банковская выписка № 35 от 12.02.21
15.02.21	Оплачено поставщикам за приобретенные материальные ценности за счет долгосрочного кредита	60	67	1150	Договор поставки № 357 от 15.02.21, счет на оплату № 25 от 15.02.21

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6
10.03.21	Частичное погашение долгосрочного кредита	67	51	500	Кредитный договор № 1102/3 от 12.02.21, платежное поручение № 65 от 10.03.21, банковская выписка № 79 от 10.03.21
10.03.21	Начислены проценты по долгосрочному кредиту	91. «Прочие расходы»	67. «Проценты по долгосрочным кредитам в рублях»	15	Кредитный договор № 1102/3 от 12.02.21
10.03.21	Уплачены проценты по долгосрочному кредиту	67. «Проценты по долгосрочным кредитам в рублях»	51	15	Кредитный договор № 1102/3 от 12.02.21, банковская выписка № 80 от 10.03.21

При получении долгосрочного кредита для целей приобретения инвестиционного актива в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

- расходы по приобретению, изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- расходы по займам, связанные с приобретением, изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;
- начаты работы по приобретению, изготовлению инвестиционного актива.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным долгосрочным кредитам и займам, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате кредитору;
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

### **2.3 Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов в организации**

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» имеет краткосрочные кредиты и займы. Краткосрочные кредиты организация получает для операционных целей. Их использует для уплаты приобретенных сырья и материалов, оплаты услуг. В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Суммы полученных ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные

счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д (Приложение В).

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» на суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно. В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

В таблице 5 представим типовые бухгалтерские проводки по учету краткосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Таблица 5 – Типовые бухгалтерские проводки по учету краткосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Основание
1	2	3	4	5	6
10.04.21	Получение краткосрочного кредита на расчетный счет	51	66	1780	Кредитный договор № 3567/11 от 10.04.21, банковская выписка № 125 от 10.04.21

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
13.04.21	Оплачено за приобретенные услуги за счет краткосрочного кредита	76	66	690	Договор услуг № 45 от 13.04.21, счет на оплату № 90 от 13.04.21
11.05.21	Частичное погашение краткосрочного кредита	66	51	300	Кредитный договор № 3567/11 от 10.04.21, платежное поручение № 98 от 11.05.21, банковская выписка № 136 от 11.05.21
11.05.21	Начислены проценты по краткосрочному кредиту	91. «Прочие расходы»	66. «Проценты по краткосрочным кредитам в рублях»	25	Кредитный договор № 3567/11 от 10.04.21
11.05.21	Уплачены проценты по краткосрочному кредиту	66. «Проценты по краткосрочным кредитам в рублях»	51	25	Кредитный договор № 3567/11 от 10.04.21, банковская выписка № 137 от 11.05.21

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» формируется кредиторская задолженность, которая отражается в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность у ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Для расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили;
- излишки материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» при выполнении договора строительного подряда и технологических работ расчеты со своими субподрядчиками также отражает на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Все операции на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты. В процессе операционной деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» рассчитывается с поставщиками и подрядчиками за счет краткосрочных кредитов и займов.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств, включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. По кредиту отражается формирование обязательств. Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Таким образом, во втором разделе исследована деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», проведен анализ его основных

техничко-экономических показателей. Раскрыт порядок бухгалтерского учета долгосрочных и краткосрочных кредитов. В процессе исследования выявлено, что в организации имеются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Краткосрочные кредиты организация оформляет для обеспечения текущей деятельности и приобретения сырья и материалов. Для учета долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов используются соответствующие счета, предусмотренные Планом счетов для коммерческих организаций. ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» при приобретении кредитов у кредитных организаций оформляет кредитные договоры, на основании которых обязуется возвращать основной долг и проценты за пользование заемными кредитными средствами. Уделено внимание учету кредиторской задолженности в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

### **3 Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и разработка мероприятий по повышению их эффективности**

#### **3.1 Анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»**

Расчеты по кредитам и займам существенно влияют на финансовое положение и финансовую устойчивость организации. Существенная закредитованность предприятия снижает его финансовую устойчивость. В этой связи необходимо регулярно анализировать структуру капитала предприятия и эффективность использования кредитов и займов.

Как было отмечено ранее, в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» имеются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

В таблице 6 проведен анализ динамики долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Таблица 6 – Анализ динамики долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Кредиты и займы, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, тыс. руб.		Прирост, %	
				2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020
Долгосрочные кредиты и займы	3000	7000	9000	4000	2000	133,33	28,57
Краткосрочные кредиты и займы	5300	12100	13000	6800	900	128,30	7,44

Динамика долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг. изображена на рисунке 5.

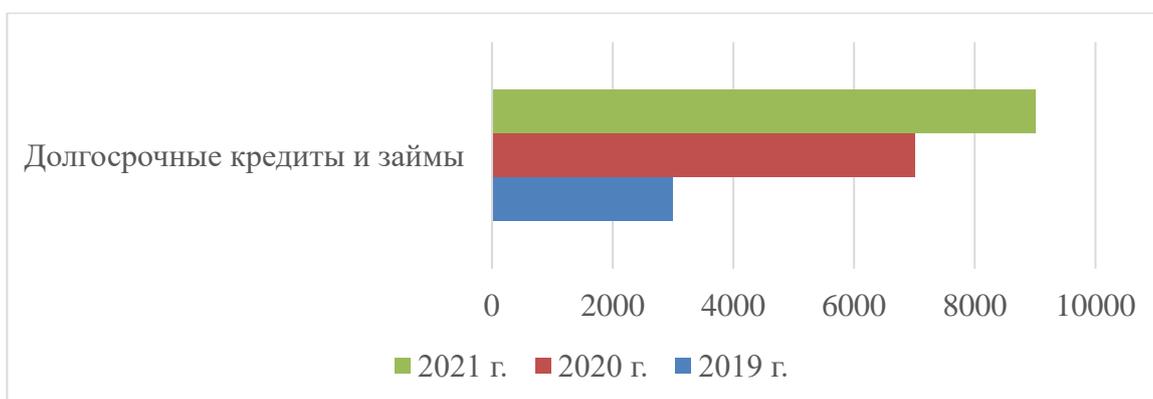


Рисунок 5 – Динамика долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Проведенный анализ показал, что долгосрочные кредиты и займы в динамике растут. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. их увеличение было на 133,33% или 4000 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. они выросли на 28,57% или 2000 тыс. руб.

На рисунке 6 изображена динамика краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

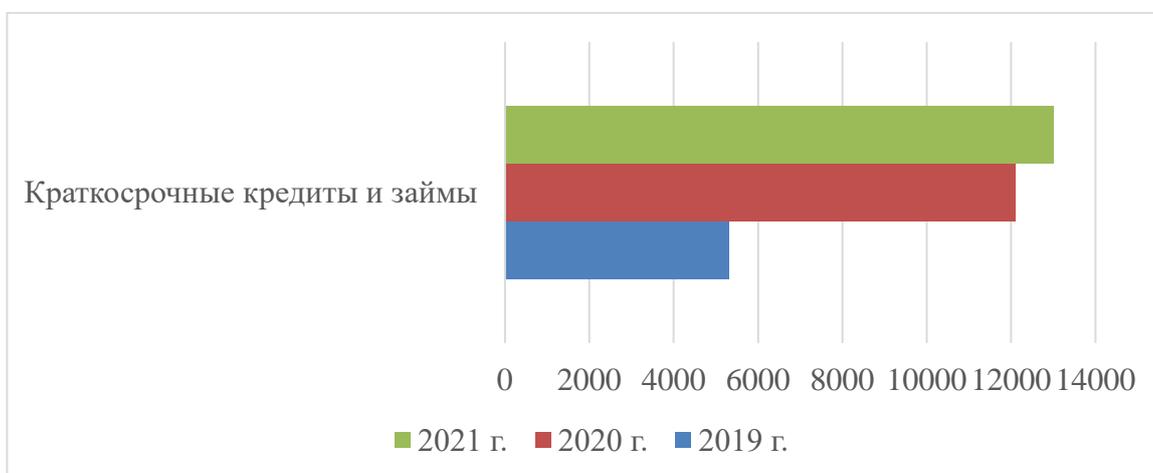


Рисунок 6 – Динамика краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Из рисунка 6 видно, что наибольший рост краткосрочных кредитов и займов произошел в 2020 г. по сравнению с 2019 г. – на 128,30%. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. их рост был на 7,44%.

В таблице 7 проведен анализ структуры долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Таблица 7 – Анализ структуры долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Обязательства, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, %	
				2020/ 2019	2021/ 2020
Долгосрочные обязательства, в т.ч.	100,00	100,00	100,00	-	-
- долгосрочные кредиты и займы	100,00	100,00	100,00	-	-

На рисунках 7-9 представлена структура долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

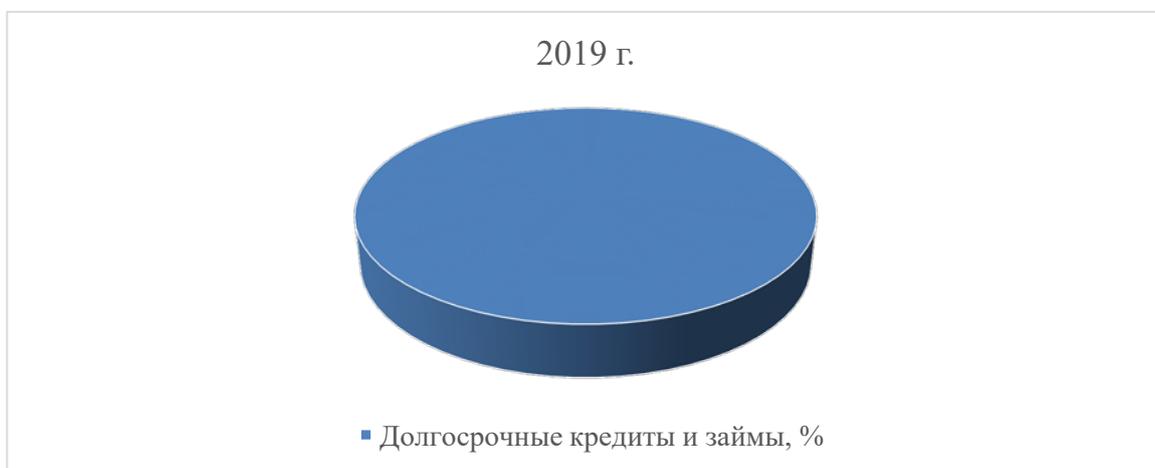


Рисунок 7 – Структура долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019 г.

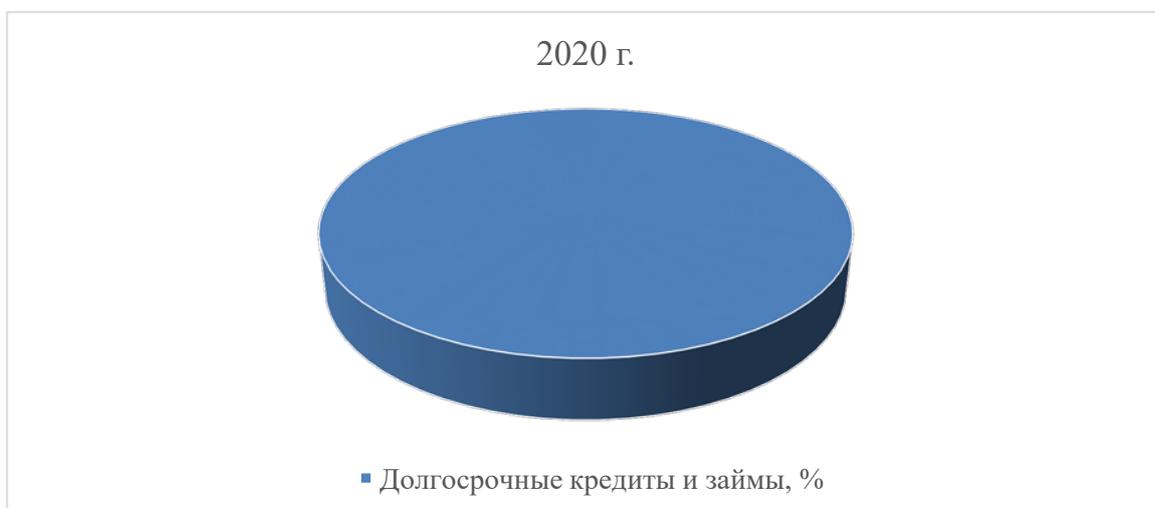


Рисунок 8 – Структура долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2020 г.

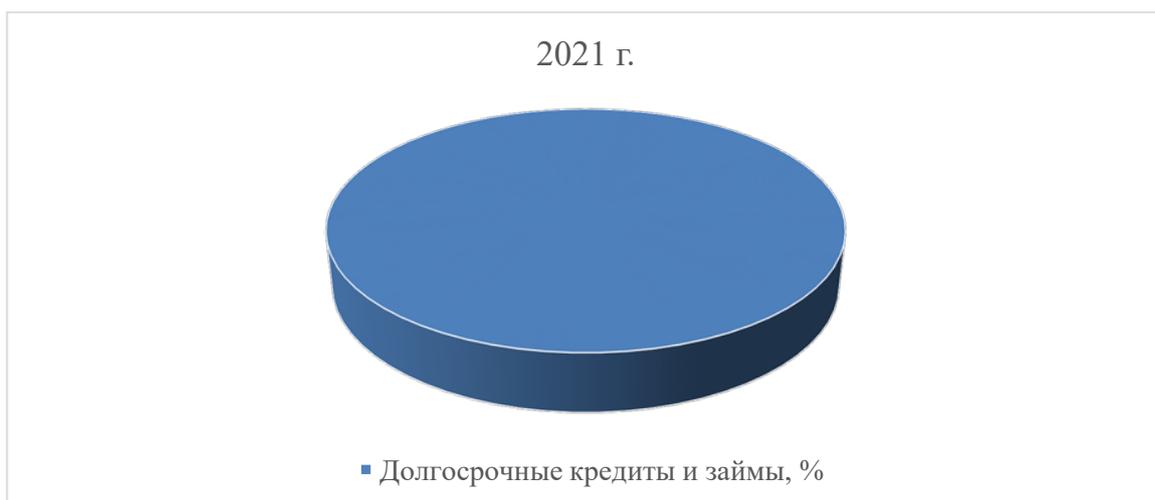


Рисунок 9 – Структура долгосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2021 г.

Результаты анализа показали, что в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг. в долгосрочных обязательствах 100% занимают долгосрочные кредиты и займы.

В таблице 8 проведен анализ структуры краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Таблица 8 – Анализ структуры краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Обязательства, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, %	
				2020/ 2019	2021/ 2020
Краткосрочные обязательства	100,00	100,00	100,00	-	-
- краткосрочные кредиты и займы	67,17	66,63	63,82	-0,54	-2,81
- кредиторская задолженность	32,83	33,37	36,18	0,54	2,81

На рисунках 10-12 представлена структура краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.



Рисунок 10 – Структура краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019 г.



Рисунок 11 – Структура краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2020 г.

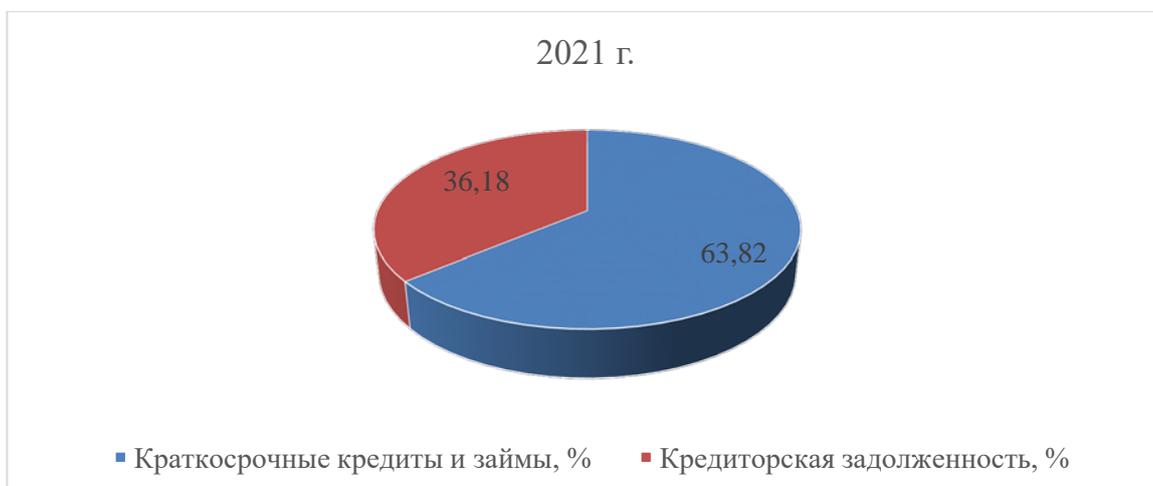


Рисунок 12 – Структура краткосрочных обязательств ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2021 г.

Проведенный анализ показал, что в 2019-2021 гг. в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» наибольший удельный вес в структуре краткосрочных обязательств занимали краткосрочные кредиты и займы: в 2019 г. – 67,17%; в 2020 г. – 66,63%; в 2021 г. – 63,82%.

В таблице 9 проведем анализ эффективности использования долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Таблица 9 – Анализ эффективности использования долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
				2020/ 2019	2021/ 2020
Выручка, тыс. руб.	42650	83996	116898	41346	32902
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	3000	7000	9000	4000	2000
Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов	14,22	12,00	12,99	-2,22	0,99
Период оборота долгосрочных кредитов и займов, дни	25,67	30,42	28,10	4,74	-2,32

На рисунке 13 представлена динамика оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

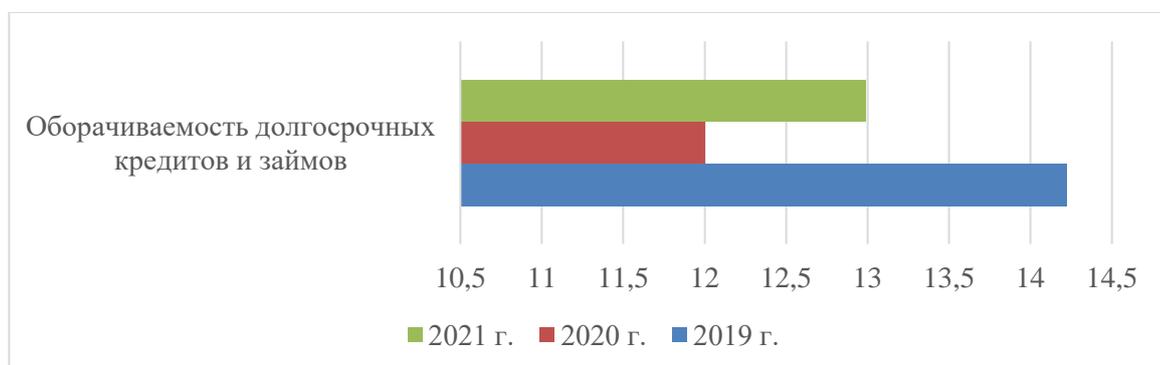


Рисунок 13 – Динамика оборачиваемости долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 2,22 пункта, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 0,99 пункта, что является положительной динамикой.

На рисунке 14 представлена динамика периода оборота долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.



Рисунок 14 – Динамика периода оборота долгосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Из рисунка 14 видно, что в 2020 г. по сравнению с 2019 г. период оборота долгосрочных кредитов и займов вырос на 4,74 дня, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократился на 2,32 дня.

В таблице 10 проведем анализ эффективности использования краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Таблица 10 – Анализ эффективности использования краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2022 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение, (+,-)	
				2020/ 2019	2021/ 2020
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	42650	83996	116898	41346	32902

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	5300	12100	13000	6800	900
Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов	8,05	6,94	8,99	-1,11	2,05
Период оборота краткосрочных кредитов и займов, дни	45,36	52,58	40,59	7,22	-11,99

На рисунке 15 представлена динамика оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

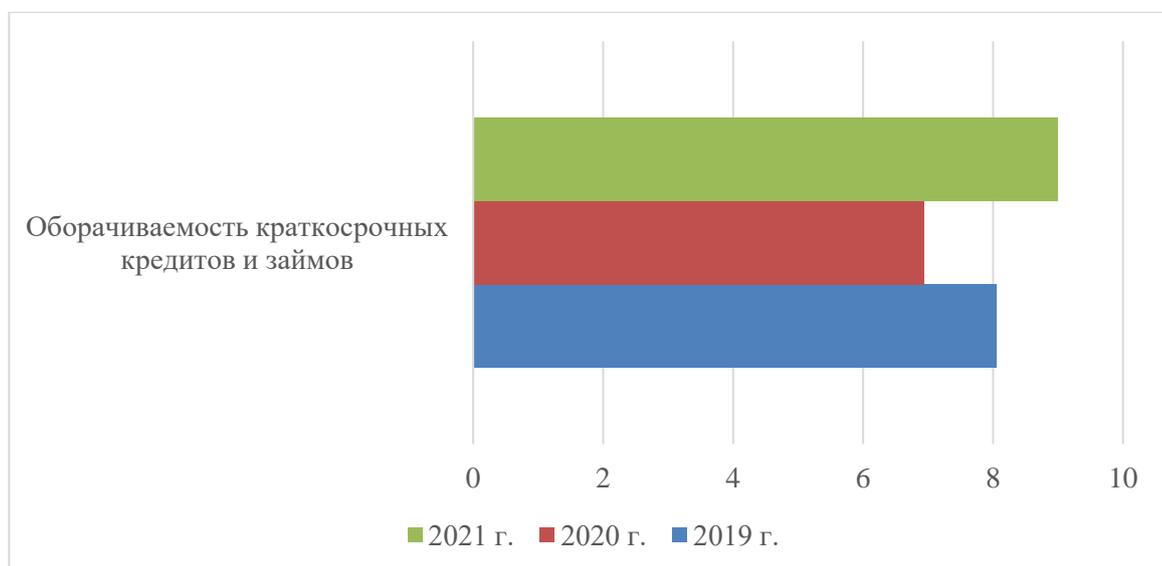


Рисунок 15 – Динамика оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 1,11 пункта, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 2,05 пункта. Расчеты подтверждают повышение эффективности использования краткосрочных кредитов и займов в 2021 г.

На рисунке 16 представлена динамика периода оборота краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-

2021 гг.

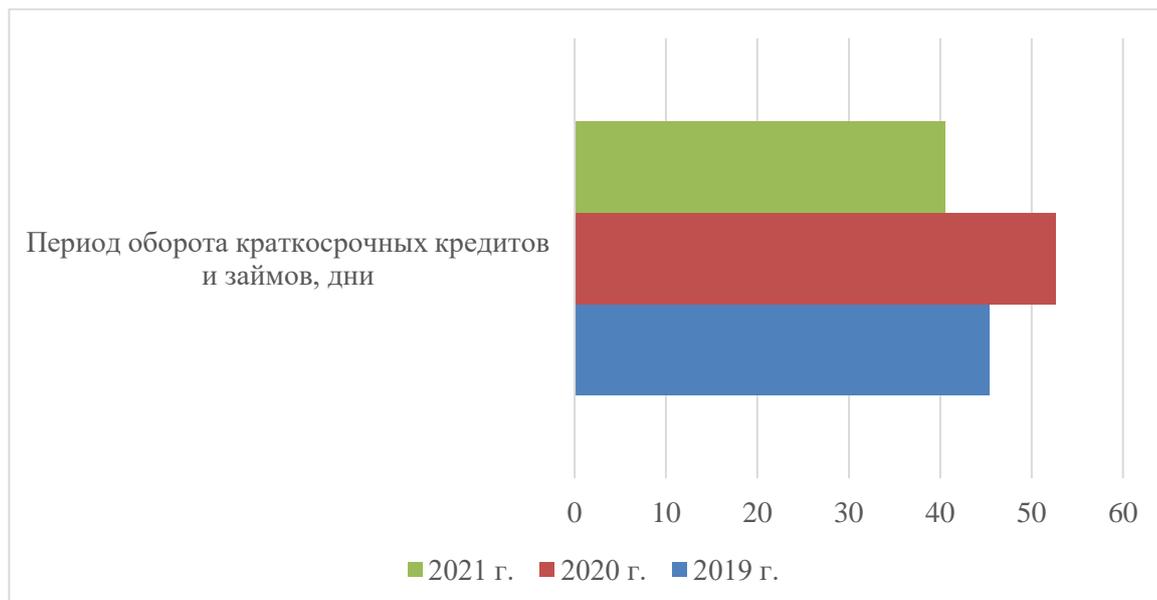


Рисунок 16 – Динамика периода оборота краткосрочных кредитов и займов ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» за 2019-2021 гг.

Из рисунка 16 видно, что период оборота краткосрочных кредитов и займов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. вырос на 7,22 дней, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократился на 11,99 дней и составил 40,59 дней. Несмотря на положительную динамику в эффективности использования краткосрочных обязательств, но все же период оборота в 2021 г. остается достаточно длинным – 40,59 дней.

### **3.2 Мероприятия по повышению эффективности расчетов по кредитам и займам**

Проведенный анализ показал, что наибольший удельный вес в краткосрочных обязательствах занимают краткосрочные кредиты и займы. Несмотря на то что в 2021 г. наблюдается повышение показателей оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов, все же наблюдается достаточно длинный период их оборота.

Для повышения эффективности использования долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов предлагаем ряд мероприятий в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» (рисунок 17).

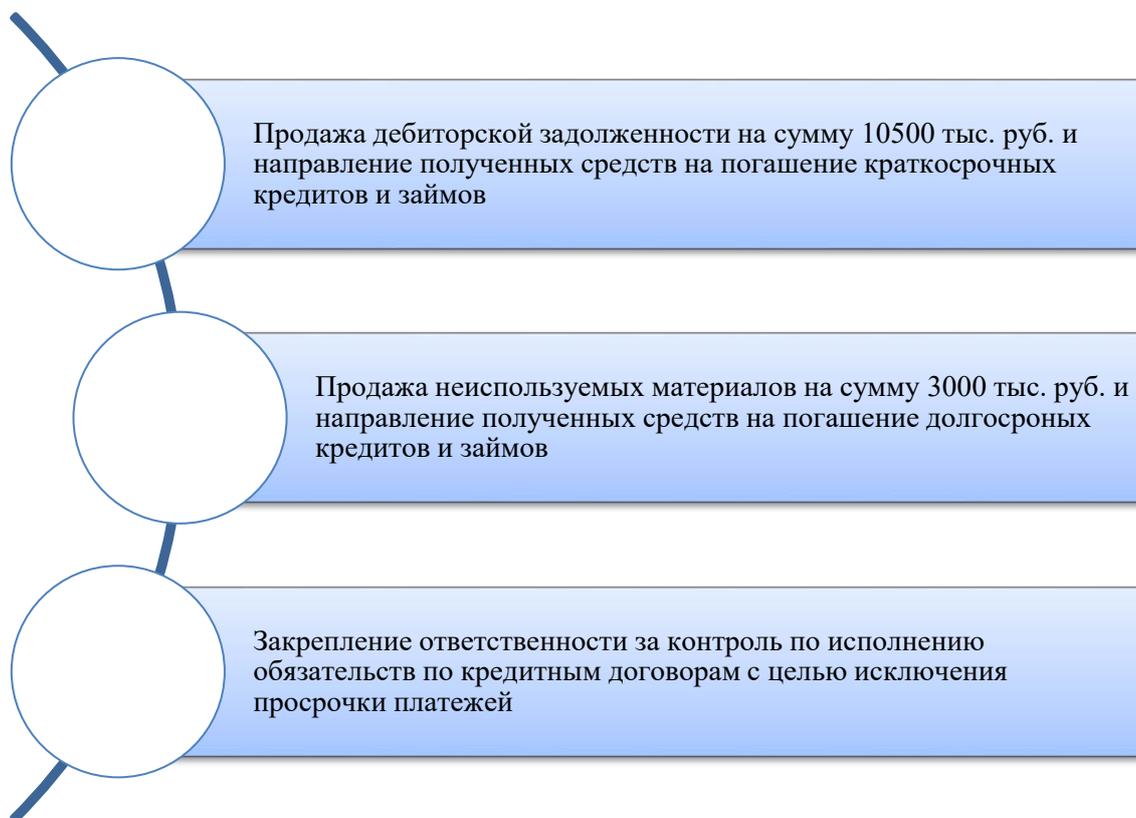


Рисунок 17 – Мероприятия по повышению эффективности использования долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Первое мероприятие предполагает продажу дебиторской задолженности на сумму 10500 тыс. руб. путем заключения договора факторинга и направление полученных средств на погашение части краткосрочных кредитов и займов.

Второе мероприятие предполагает продажу неиспользуемых материалов на сумму 3000 тыс. руб. и направление полученных средств на погашение долгосрочных кредитов и займов.

Третье мероприятие предусматривает закрепление ответственного лица, который будет осуществлять контроль за исполнением долгосрочных и

краткосрочных кредитных договоров. Это позволит исключить просрочку платежей и получение пеней за неисполнение обязательств.

В таблице 11 оценим экономический эффект от внедрения предложенных мероприятий в деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

Таблица 11 – Оценка экономического эффекта от внедрения предложенных мероприятий в деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Показатель	2021 г.	Прогноз	Отклонение
Выручка, тыс. руб.	116898	116898	-
Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	9000	6000	- 3000
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	13000	2500	- 10500
Оборачиваемость долгосрочных кредитов и займов	12,99	19,48	6,49
Период оборота долгосрочных кредитов и займов, дни	28,10	18,73	-9,37
Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов	8,99	46,76	37,77
Период оборота краткосрочных кредитов и займов, дни	40,59	7,81	-32,78

Внедрение предложенных мероприятий способствовало изменению объемов долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

На рисунке 18 представим динамику долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мероприятий в деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД».

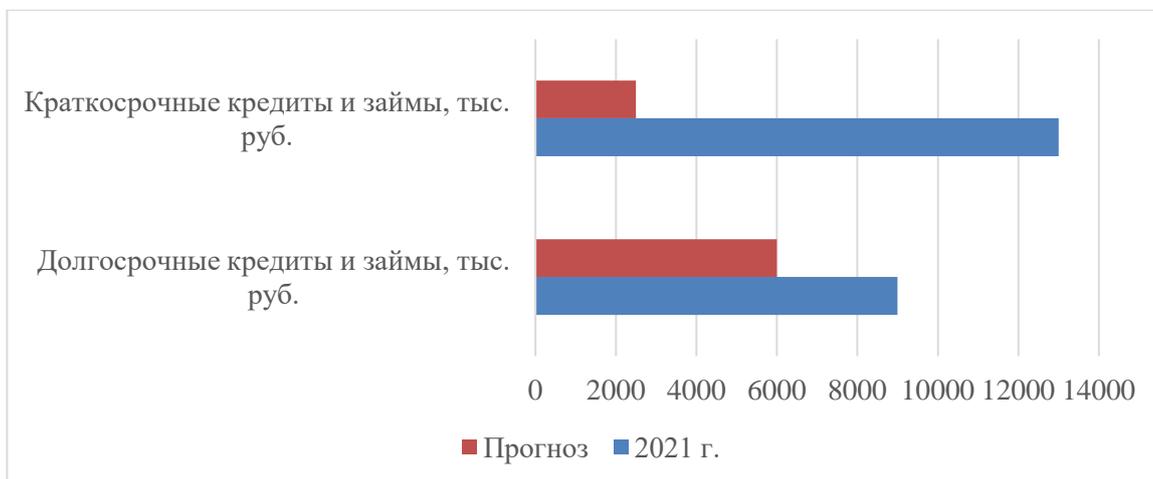


Рисунок 18 – Динамика долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мероприятий в деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Рисунок 18 показывает, что в результате использования предложенных мероприятий сократятся объемы долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов на 3000 тыс. руб. и 10500 тыс. руб. соответственно.

На рисунке 19 представлена динамика оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» после реализации предложенных мероприятий.

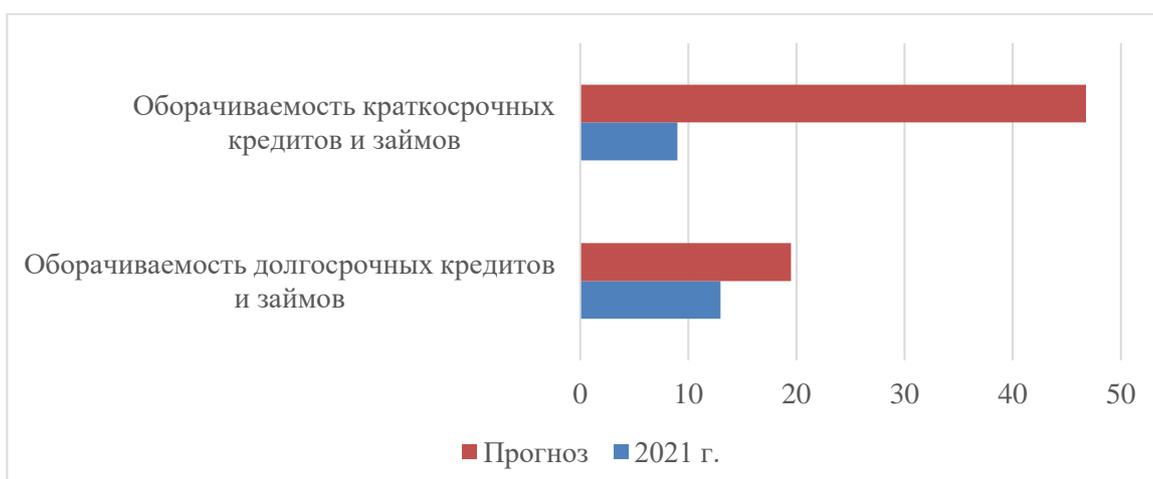


Рисунок 19 – Динамика оборачиваемости долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мероприятий в деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

Расчеты показали, что после внедрения рекомендаций оборачиваемость долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов увеличится на 6,49 пункта и 37,77 пункта соответственно.

На рисунке 20 представлена динамика периода оборота долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» после реализации предложенных мероприятий.

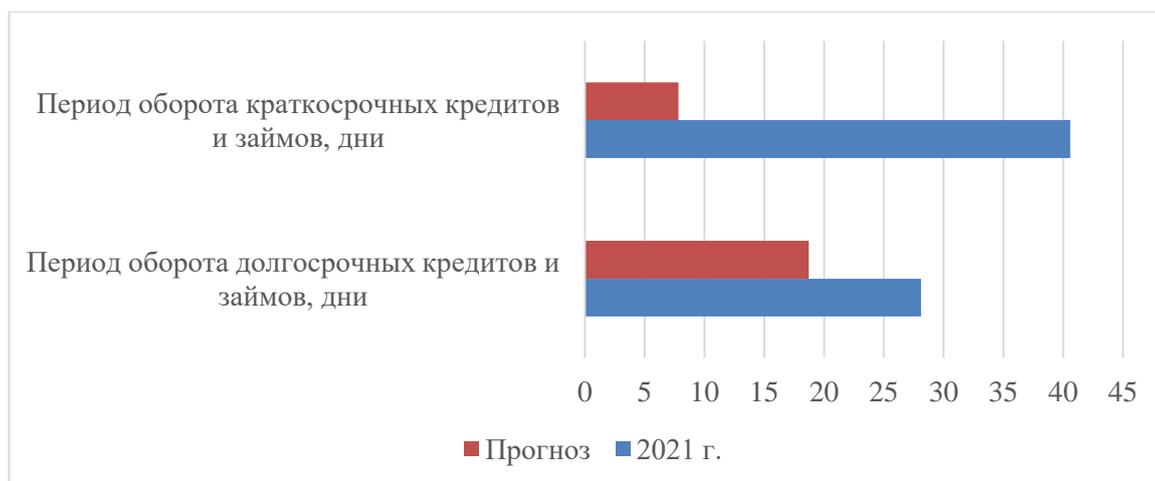


Рисунок 20 – Динамика периода оборота долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов после внедрения предложенных мероприятий в деятельность ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»

В результате внедрения предложенных мероприятий периоды оборота долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов сократятся на 9,37 дней и 32,78 дней соответственно.

Таким образом, в третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам ООО «Строительно-монтажная компания «РИД». В результате исследования предложены мероприятия, направленные на повышение эффективности использования долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Расчеты подтверждают эффективность предложенных мероприятий.

## Заключение

В первом разделе исследованы теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов по кредитам и займам.

Деятельность каждого предприятия предполагает приобретение долгосрочных или краткосрочных кредитов и займов. Избыток заемных средств может спровоцировать ухудшение финансового состояния предприятия и снижение финансовой устойчивости. Кроме этого, кредиты и займы предусматривают выплату процентов за их использование. Поэтому неэффективное использование кредитов и займов может увеличить расходы организации.

Для учета кредитов и займов Планом счетов предусмотрены определенные счета.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Для повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности необходимо проводить анализ расчетов по кредитам и займам.

Исследование расчетов по кредитам и займам осуществляется для:

- оценки финансового состояния предприятия;
- оценки кредитов, возможных для предоставления внешними

кредиторами;

- анализа факторов, влияющих на кредитоспособность компании;
- выявления направлений снижения кредитов и займов.

Второй раздел включает общую характеристику деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам.

Объект бакалаврской работы – ООО «Строительно-монтажная компания «РИД». Основной вид деятельности - Строительство жилых и нежилых зданий.

Исследуемая организация ведет бухгалтерский учет в полном объеме с составлением Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» приобретает долгосрочные и краткосрочные кредиты.

Получение долгосрочного кредита оформляется кредитным договором, который включает график погашения кредита.

Учет долгосрочных кредитов ведется на соответствующем счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», который предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам, и займам.

Учет долгосрочных кредитов осуществляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» имеет краткосрочные кредиты и займы. Краткосрочные кредиты организация получает для операционных целей. Их использует для уплаты приобретенных сырья и

материалов, оплаты услуг.

В ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

В третьем разделе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» и разработаны мероприятия по повышению их эффективности.

Расчеты по кредитам и займам существенно влияют на финансовое положение и финансовую устойчивость организации. Существенная закредитованность предприятия снижает его финансовую устойчивость. В этой связи необходимо регулярно анализировать структуру капитала предприятия и эффективность использования кредитов и займов.

Как было отмечено ранее, в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» имеются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы.

Проведенный анализ показал, что долгосрочные кредиты и займы в динамике растут. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. их увеличение было на 133,33% или 4000 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. они выросли на 28,57% или 2000 тыс. руб.

Наибольший рост краткосрочных кредитов и займов произошел в 2020 г. по сравнению с 2019 г. – на 128,30%. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. их рост был на 7,44%.

Проведенный анализ показал, что в 2019-2021 гг. в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД» наибольший удельный вес в структуре краткосрочных обязательств занимали краткосрочные кредиты и займы: в 2019 г. – 67,17%; в 2020 г. – 66,63%; в 2021 г. – 63,82%.

Оборачиваемость краткосрочных кредитов и займов в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 1,11 пункта, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 2,05 пункта. Расчеты подтверждают повышение

эффективности использования краткосрочных кредитов и займов в 2021 г.

Несмотря на положительную динамику в эффективности использования краткосрочных обязательств, но все же период оборота в 2021 г. остается достаточно длинным – 40,59 дней.

Проведенный анализ показал, что наибольший удельный вес в краткосрочных обязательствах занимают краткосрочные кредиты и займы. Несмотря на то что в 2021 г. наблюдается повышение показателей оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов, все же наблюдается достаточно длинный период их оборота.

Для повышения эффективности использования кредитов и займов предлагаем ряд мероприятий в ООО «Строительно-монтажная компания «РИД». Первое мероприятие направлено на факторинг дебиторской задолженности. Второе мероприятие заключается в продаже неиспользуемых материалов. Третье мероприятие предусматривает закрепление ответственного лица, который будет осуществлять контроль за исполнением долгосрочных и краткосрочных кредитных договоров. Это позволит исключить просрочку платежей и получение пеней за своевременное неисполнение обязательств.

Внедрение предложенных мероприятий способствовало изменению объемов долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

В результате использования предложенных мероприятий сократятся объемы долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов на 3000 тыс. руб. и 10500 тыс. руб. соответственно. Расчеты показали, что после внедрения рекомендаций оборачиваемость долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов увеличится на 6,49 пункта и 37,77 пункта соответственно.

В результате внедрения предложенных мероприятий периоды оборота долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов сократятся на 9,37 дней и 32,78 дней соответственно. Таким образом, расчеты подтверждают эффективность предложенных мероприятий.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2021. — 347 с.
2. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учеб. пособие / О.В. Губина, В.Е. Губин. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 192 с.
5. Анисимова А.И., Нефедова С.В. Методика комплексного анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской финансовой отчетности // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2018.- № 1. С. 346-348.
6. Астежева М.М., Краснюк Л.В. Особенности комплексного анализа финансовой отчетности // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции. 2020. С. 22-24.
7. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2018. – 192 с.
8. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
9. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.
10. Бухонова Н.М., Кабанова А.В. Современные методические подходы к анализу банкротства организации // Актуальные направления

научных исследований XXI века: теория и практика. 2020. Т. 6. - № 2 (38). С. 385-390.

11. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.02.2021).

13. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.

14. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.

15. Захарова Ю.Н., Мартынов Д.И. Анализ финансового состояния организации // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2020. - № 4. – С. 91-95.

16. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.

17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П. Кондраков. – Москва: ИНФРА – М, 2017. – 592 с.

18. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.

19. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 248 с.

20. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 с.

21. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2019. – 416 с.
22. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 407 с.
23. Учетная политика ООО «Строительно-монтажная компания «РИД», утвержденная приказом организации № 1 от 11.01.2022 г. – 35 с.
24. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 02.07.2021 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
25. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.
26. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.
27. Шеремет А.Д., Козельцева Е.А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева. М: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. - 200 с.
28. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
29. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 29.03.2021).
30. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.
31. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.
32. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. 832 p.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания РИД»**  
за 2021 г.

Таблица А 1 – Бухгалтерский баланс ООО «Строительно-монтажная компания РИД»

Бухгалтерский баланс		Коды		
на <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	21
Организация <u>ООО «Строительно-монтажная компания «РИД»</u>	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО/ частная</u>	по ОКФС/ОКФД			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес) <u>446206, Самарская область, город Новокуйбышевск, проспект Победы, дом 8</u>				

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u>	На 31 декабря	На 31 декабря
		<u>20 21</u> г.	<u>20 20</u> г.	<u>20 19</u> г.
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	-	-	-
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	14970	9820	5106
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	23163	18982	7215
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	153	962	571
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	38286	29764	12892
	<b>БАЛАНС</b>	38286	29764	12892

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А 1

Пояснения	Наименование показателя	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u>	20 20 г.	20 19 г.
		20 21 г.		
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( - )	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8907	4594	1992
	Итого по разделу III	8917	4604	2002
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	9000	7000	3000
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	9000	7000	3000
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	13000	12100	5300
	Кредиторская задолженность	7369	6060	2590
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	20369	18160	7890
	<b>БАЛАНС</b>	38286	29764	12892

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” \_\_\_\_\_ декабря 20 21 г.



