

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

Институт финансов, экономики управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и аудит заемного капитала организации (на примере ООО «Лига Моторс»)»

Студент

Н.О. Фомичева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Л.Ф. Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

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

(личная подпись)

« » _____ 20 г.

Тольятти 2019



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Фомичева Наталья Олеговна

Тема работы «Бухгалтерский учет и аудит заемного капитала организации (на примере ООО «Лига Моторс»)».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Бердникова Л.Ф.

Цель исследования: изучение организации бухгалтерского учета и аудита заемного капитала согласно требованиям и нормам, установленным Законодательством Российской Федерации.

Объект исследования – ООО «Лига Моторс», основным видом деятельности которого является реализация и техническое оборудование автомобилей.

Заемный капитал – это средства сторонних лиц, предоставленные предприятию на долгосрочной основе. В отличие от собственного капитала, имеет конечный срок и подлежит безоговорочному возврату.

Предмет исследования – заемный капитал организации.

Методы исследования: обработка результатов.

Краткие выводы по бакалаврской работе:

В первой главе раскрыты теоретические, методические и методологические основы учета и аудита заемного капитала на предприятии.

Во второй главе произведена характеристика деятельности предприятия, организация бухгалтерского учета и учетной политики на предприятии, аудит учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс»

В третьей главе рассмотрены проблемы и пути укрепления совершенствование учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс» по результатам аудиторской проверки что является практической значимостью работы.

Бакалаврская работа представлена введением, тремя главами, заключением, списком используемой литературы, приложениями.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы учета и аудита заемного капитала на предприятии..	7
1.1 Общие понятия и сущность заемного капитала.....	7
1.2 Нормативно-законодательная база, регламентирующая учет и аудит заемного капитала	15
1.3 Особенности учета и аудита заемного капитала.....	19
2 Учет заемного капитала в ООО «Лига Моторс».....	29
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Лига Моторс».....	29
2.2 Организация бухгалтерского учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс».....	36
3. Аудит заемного капитала в ООО «Лига Моторс» и разработка рекомендаций по итогам проверки	44
3.1 Аудит заемного капитала в ООО «Лига Моторс»	44
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс» по результатам аудиторской проверки.....	58
Заключение	66
Список используемой литературы	70
Приложения	75

Введение

В наше время тяжело представить высоко эффективность финансовой деятельности предприятия без привлечения в нее заемных средств. Благодаря заемному капиталу расширяется объем хозяйственной деятельности предприятия и осуществляется более эффективное использование собственного капитала. Формирование заемного капитала – одно из важных направлений регулирования корпоративных финансов.

В современных условиях развития экономических отношений привлечение и управление заемными источниками, особенно процессом выбора источников финансирования, которые образуют структуру капитала организации, приобретает все большую актуальность. Актуальность обусловлена влиянием управления заемным капиталом на финансовое состояние организации через изменение финансового результата организации-заемщика в результате привлечения заемного капитала. Повышение финансового результата обусловлено возможностью привлечения капитала, обслуживание которого более эффективно, чем привлечение из оборота собственного капитала организации.

Непосредственно когда идут операции по выдаче, получению или возврату кредита, а также при начислении процентов по кредиту, довольно часто можно столкнуться с ошибками, такими как: неправильное оформление или исчисление налога на прибыль. И аудит и бухгалтерский учет просто необходимы для устранения таких ошибок.

Бухгалтерский учет и аудит заемного капитала имеют важное значение, как для правильной организации учета, так и для налогообложения. Аудит необходим, так как заемный капитал не выступает собственными средствами предприятия, а следовательно руководителям нужно иметь информацию о сроках выплаты или источниках получения кредита. В свою очередь кредиторы должны получать уверенность в погашении кредита в полном объеме. Также следует выявлять верность отражения кредитов и процентов,

начисляемых по кредиту.

При кажущейся простоте учета заемного капитала и, в частности, кредитных операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета.

Вышесказанное определяет актуальность выбранной темы исследования.

Объектом исследования в бакалаврской работе является Автосалон ООО «Лига Моторс», а предметом исследования - учет заемного капитала.

В данной работе рассмотрены вопросы бухгалтерского учета и аудита заемного капитала на предприятии.

Целью данной работы является изучение организации бухгалтерского учета и аудита заемного капитала согласно требованиям и нормам, установленным Законодательством Российской Федерации.

Для выполнения указанной цели необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета и регистры синтетического и аналитического учета.

В соответствии с целью бакалаврской работы основными задачами являются:

- раскрытие понятия заемного капитала на предприятии;
- раскрытие нормативно-законодательной базы по учету и аудиту заемного капитала на предприятии в РФ;
- рассмотрение теоретических основ порядка учета и аудита заемного капитала на предприятии;
- рассмотрение общей характеристики автосалона ООО «Лига Моторс»;
- анализ основных технико-экономических показателей автосалона ООО «Лига Моторс»;
- изучение учета полученных и выданных заемного капитала в автосалоне ООО «Лига Моторс»;
- проведение аудита в ООО «Лига Моторс»;

- составление отчета по результатам проведенной проверки.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, использованных источников и приложений.

При выполнении бакалаврской работы использовались различные литературные источники, законодательные акты, нормативные документы.

1 Теоретические основы учета и аудита заемного капитала на предприятии

1.1 Общие понятия и сущность заемного капитала

Одной из важнейших задач хозяйствующего субъекта является разработка оптимальной структуры источников финансирования, то есть определение такого соотношения между собственным и заемным капиталом, которое с одной стороны обеспечит достаточную финансовую устойчивость, а с другой, позволит развиваться с максимально возможными темпами.

Закономерно, что важность и повсеместная актуальность данной темы породили множество научных работ, посвященных управлению капиталом организаций. Однако до сих пор не существует единого подхода к определению сущности заемного капитала. Нет единого мнения и по вопросу о том, что такое заемный капитал, из чего состоит данный источник финансирования и является ли он источником финансирования или это обособленная часть имущества организации, сформированная за счет заемных средств. Очевидно, что данная тема обладает глубоким дискуссионным потенциалом.

Анализ позиций разных авторов позволил выявить, что большинство отечественных и ряд зарубежных экономистов отождествляют заемный капитал и заемные средства, считая их источником финансирования организации.

Данной точки зрения придерживается Крамаренко Т. В., трактующая заемный капитал как «совокупность заемных средств, авансированных в предприятие и приносящих прибыль» [11, с. 45], то есть заемный капитал фактически отождествляется с заемными средствами, которые вкладываются в предприятие, для получения положительного финансового результата.

Очевидным минусом данного толкования является попытка задать обязательной целью заимствований получение прибыли. По мнению автора данной работы, это несколько сужает возможные цели заимствований, так как наращение заемного капитала может быть связано с недостатком ликвидности и в таком случае целью является обеспечение текущей деятельности, а такая цель, как получение прибыли, отходит на второй план. Кроме того, в предложенном определении говорится о том, что заемные средства авансируются, что несколько сужает их применение. Считается, что процесс авансирования характерен для вложения средств в текущие активы, а вложение во внеоборотные активы является процессом инвестирования. Очевидно, что заемные средства могут, как авансироваться, так и инвестироваться.

В пользу отождествления заемного капитала и заемных средств высказывался также Бланк И. А. По мнению данного автора, «заемный капитал – привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства или другие имущественные ценности» [7, с. 416].

Таким образом, в данном определении заемный капитал рассматривается, как источник финансирования деятельности организации, что отождествляет его с заемными средствами. Также оговаривается возвратный характер заемного капитала организации, что играет важную роль в его идентификации.

Однако существуют и иные точки зрения. Лукаш Ю. А. считает, что «заемный капитал – это часть стоимости активов организации, сформированная за счет обязательств (заёмных средств) организации перед другими организациями, физическими лицами, собственниками, своими работниками» [12, с. 179]. Делая в данном определении разграничение между заемным капиталом и заемными средствами, автор выражает мнение, что они фактически являются зеркальными отражениями друг друга, с той разницей, что заемный капитал имеет

имущественную форму, то есть является активом организации, а заемные средства, форму обязательств, то есть является пассивом организации, сформировавшим заемный капитал. Явным достоинством данной позиции является определение двойкой природы заемного капитала, однако, данное видение, очевидно, идет в разрез с общепринятым.

Правомерность отождествления заемного капитала и заемных средств справедлива. Можно заключить, что заемный капитал имеет двойкую природу: с одной стороны, заемным капиталом можно считать ту часть имущества организации, которая сформирована за счет заемных источников – заемных средств. С другой стороны, сами заемные средства можно рассматривать, как заемный капитал в его финансовом смысле. Таким образом, можно прийти к выводу, что заемный капитал в его финансовом смысле и заемные средства в смысле общепринятом, то есть, как заемный по отношению к хозяйствующему субъекту источник финансирования, являются синонимами.

Помимо вопроса о различиях заемного капитала и заемных средств, существуют дискуссии вокруг состава заемного капитала. Разброс мнений по данному вопросу достаточно широк.

Так, Марьин П. В. считает, что заемный капитал должен включать «в себя: кредиторскую задолженность, лизинговые договоры, кредиты банков и финансовых компаний, коммерческие бумаги и прочее» [13, с. 158-161]. Данное определение скорее походит на перечисление состава заемного капитала. При этом автор перечисляет основные элементы заемного капитала, учитывая такие спорные составляющие, как кредиторская задолженность.

Существуют и более узкие трактовки заемного капитала. Позняков В.В. определяет заемный капитал, как «капитал, образуемый за счет банковского кредита и средств, полученных от продажи выпущенных облигаций» [16, с. 47].

Данное определение отражает классический подход к рассмотрению

заемного капитала организации, оставляя в его составе банковский кредит и средства, привлеченные с помощью выпуска долговых ценных бумаг.

Справедливым является отнесение к заемному капиталу всех источников образования имущества организации, отвечающих признакам займа. Данные признаки оговорены Гражданским Кодексом Российской Федерации (ГК РФ). Так, согласно ГК РФ, «по договору займа одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества» [2]. Таким образом, одними из основных признаков займа являются его возвратность и срочность. Там же оговорено, что «если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором», то есть еще одним из признаков займа является его возможная платность.

Таким образом, для отнесения источника финансирования деятельности предприятия к заемному капиталу в нем должны реализовываться следующие основные принципы: возвратность, срочность и платность.

Основные способы привлечения заемного капитала представлены на рисунке 1.

Пачкова О. В. выделяет следующие способы привлечения заемного капитала: «заемный капитал как долгосрочный источник финансирования делится на такие источники финансирования, как банковские кредиты, облигационные займы и лизинг» [15]. Заемный капитал, может также выступать и как краткосрочный источник финансирования деятельности. В этом случае наиболее часто способом его привлечения являются займы других организаций или отсрочка платежа, предоставленная контрагентами.



Рисунок 1 - Способы привлечения заемного капитала

В основном предприятия в качестве заемных источников используют банковское кредитование, так как при получении банковского кредита нет необходимости публичного раскрытия информации о предприятии. Также при банковском кредитовании упрощены требования к документам-заявкам на кредит, с относительно короткими сроками рассмотрения заявок на выдачу кредита, с упрощением доступности денежных средств, с упрощенными условиями заимствования и форм обеспечения кредитов и т. д.

Несмотря на проводимую в государстве политику повышения доступности кредитов, необходимо учитывать ограничения в использовании данного источника финансирования деятельности, а именно: целевое использование полученных средств, срочность возврата, необходимость залога или гарантии и прочее [14], что снижает популярность данного источника финансирования.

Лизинг и эмиссионное финансирование в настоящее время используют предприятия реже, чем банковское кредитование. Это объясняется тем, что руководители компаний не хотят раскрывать финансовую информацию о своих предприятиях, а также проводить изменения в финансовой политике.

Заемный капитал также классифицируется по формам его привлечения.

Так заемный капитал привлекается для обслуживания хозяйственной деятельности предприятия в следующих основных формах, представленных на рисунке 2.

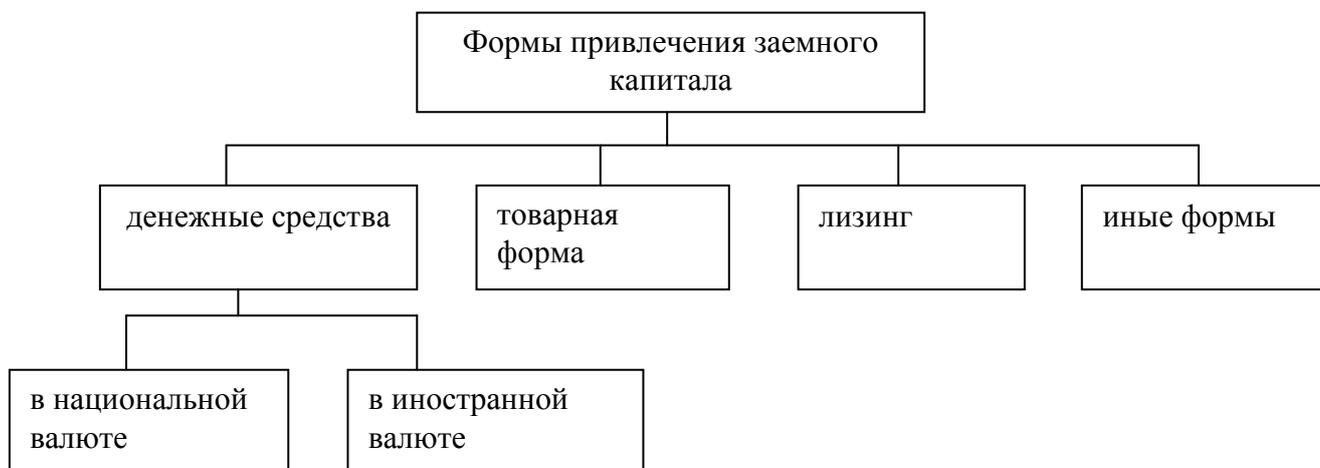


Рисунок 2 - Формы привлечения заемного капитала

В настоящее время в условиях рыночной экономики существует большое количество разнообразных источников финансовых ресурсов с различными характеристиками. Для удобства практического использования этих источников считается целесообразным рассматривать их в рамках различных классификаций.

Заемный капитал можно классифицировать по целому ряду признаков, которые характеризуют его назначение, сроки погашения, функции и прочие условия. На рисунке 3 представлена классификация заемного капитала.

По периоду привлечения – срок, на который денежные средства (активы) передаются в пользование получателю кредита, выделяют долгосрочные обязательства (от 1 года) и краткосрочные обязательства (до 1 года). К долгосрочным источникам привлечения принято относить кредиты банков, облигационные займы и т. д. К краткосрочным – банковские кредиты на небольшой срок, займы от других компаний, краткосрочные обязательства, различные типы кредиторской задолженности. Особый интерес при классификации заемных средств, проявляется кредиторской задолженности. Ее также можно классифицировать отдельно по срочности

возврата, задолженности, формирующей обязательную часть расчетов и контролируемую проверяющими органами и задолженность, по которой возможна отсрочка платежа по договоренности с контрагентами в случае финансовых затруднений.

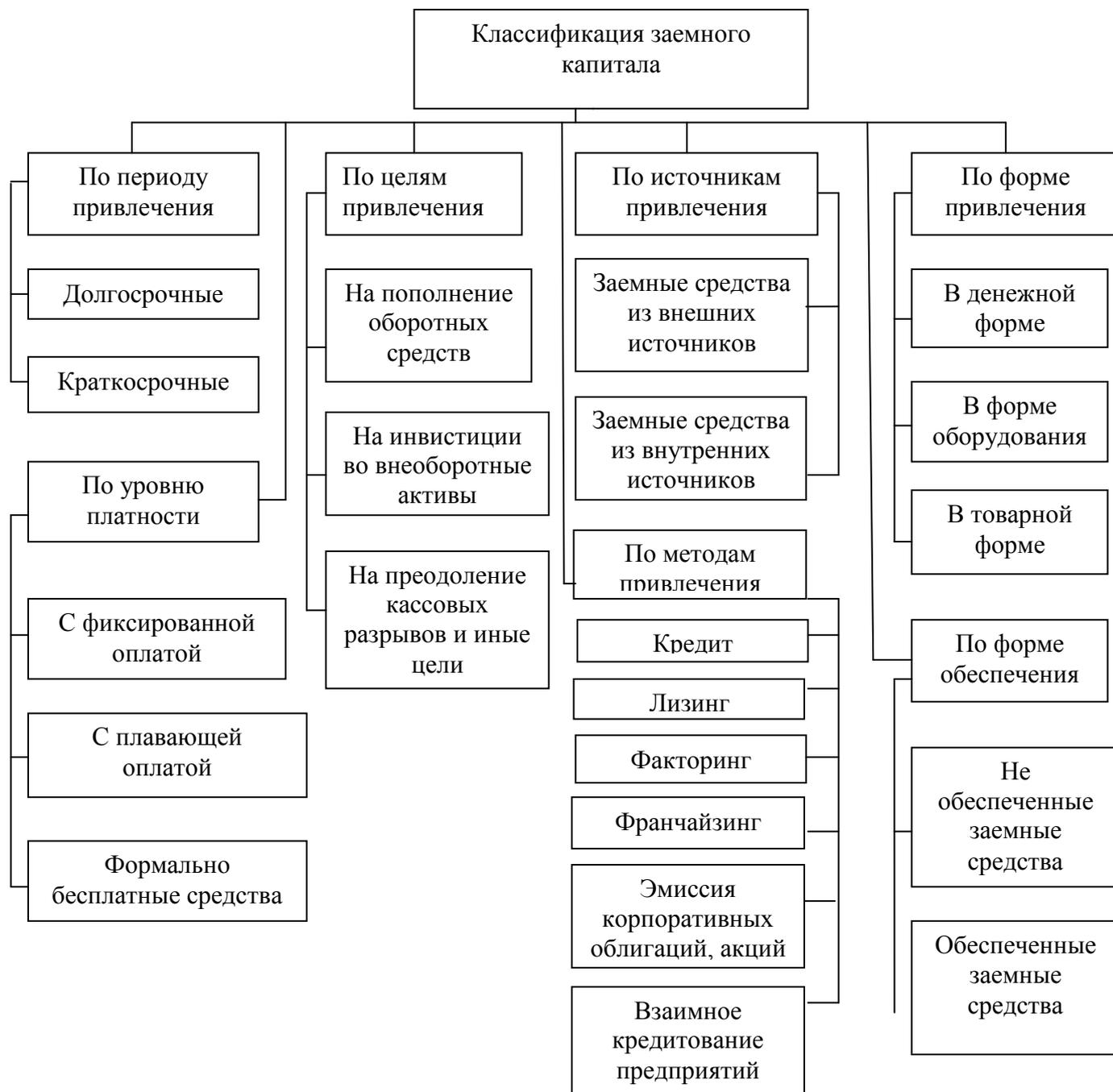


Рисунок 3 - Классификация заемного капитала

По источникам привлечения заемный капитал можно поделить на средства, полученные из внешних источников и средства, привлеченные из

внутренних источников.

По типу обеспечения заемный капитал бывает обеспеченным (в виде банковской гарантии, залога и прочего) и необеспеченным (без дополнительной гарантии).

По уровню платности выделяют привлечение заемного капитала с фиксирующей оплатой. Тогда в договоре четко оговариваются сроки и размеры выплат, которые должен совершать должник. Оплата по привлечению может быть с плавающей оплатой. Размер и периоды выплат могут меняться, в зависимости от особенностей бизнеса и договоренности сторон. Также выделяют привлечение заемных средств на формально бесплатной основе.

Как выделяет Федорова Е. А., Муратов М. А. [19] выбор доли и формы заемных средств для предприятий является основой их финансовой политики и напрямую связано с доступностью, скоростью получения средств, а также влиянием уровня заемных средств на финансовую устойчивость организации.

Классификация заемного капитала является основой для управления им.

Традиционно выделяют следующие направления анализа использования заемного капитала [14]:

- сумма и структура заемных средств;
- динамика заемных средств;
- размещение заемных средств в активах предприятия;
- доля заемных средств в общей сумме капитала и тенденция ее изменения за анализируемый период;
- соотношение заемных и собственных средств предприятия и тенденция их изменения

Для всесторонней оценки эффективности использования привлеченного капитала важной задачей анализа является оценка его размещения в активах организации, что также оказывает влияние на финансовое состояние организации.

Таким образом, использование предложенной классификации позволит максимизировать эффективность привлечения заемного капитала. Выработка правильной финансовой стратегии в этом вопросе поможет многим предприятиям повысить эффективность своей деятельности.

1.2 Нормативно-законодательная база, регламентирующая учет и аудит заемного капитала

Регулирование бухгалтерской деятельности в территории Российской Федерации осуществляется благодаря сформированной четырехуровневой системой:

1 – Законодательный уровень. Указы Президента, постановления правительства, а также федеральные законы.

2 – Нормативный уровень – уровень, который опирается на стандарты бухгалтерского учёта (в них перечислены ряд правил и принципов в ведению бухгалтерской деятельности)

3 – Методологический уровень – рекомендации и указания по ведению бухгалтерского учёта. Данная инструкция была рассмотренная и принята Министерством Финансов РФ, а так же исполнительной власти на федеральном уровне.

4 - Документы распорядительно-организационного плана, которые формируют и регулируют учётную политику учреждения, которые были разработаны самим учреждением. Этими документами являются инструкции, распоряжения, а также приказы, которые относятся к бухгалтерской деятельности данного предприятия.

Документы первого уровня закрепляют обязательность единообразного ведения учета всеми хозяйствующими субъектами, основные требования по его организации, правила и процедуры ведения учета. К ним относятся:

- Налоговый кодекс РФ;
- Гражданский кодекс РФ;

- Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г.

Самым главным документом первого уровня выступает Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция).

Второй уровень включает Положения по некоторым участкам бухгалтерского учета:

- Положение по бухгалтерскому учету и отчетности РФ;
- Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика» Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н;
- Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» Приказ Минфина России от 06.10.2008 №107н;
- Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н;
- Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н.

К третьему уровню можно отнести Методические рекомендации и иные нормативные документы:

- План счетов бухгалтерского учета;
- Рекомендации по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства.

Четвертый уровень включает приказы, положения и инструкции.

Регулируется аудиторская проверка учета кредитов и займов следующими основными законодательными и нормативными документами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья, четвертая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ; Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г.;

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г.);

5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523);

6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению".

Перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих порядок отражения хозяйственных операций по заемному капиталу, отражен в таблице 1.

Таблица 1 - Перечень основных нормативно-правовых актов, регулирующих порядок отражения хозяйственных операций по заемному капиталу

№ п/п	Документ	Назначение
1	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ	Правила заключения договора кредита (займа), обязанности кредитора и заемщика, а также их права
2	Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ	Учет процентов по договорам кредита, займа и методы их исчисления
3	Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», глава 3	Принципы регулирования бухгалтерского учета, перечень и классификация нормативных документов
4	ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 №43н	Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций
5	ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) от 06.10.2008 №107н	Особенности формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам
6	ПБУ «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 №32н	Учет процентов, полученных организацией за предоставление в пользование кредитов и займов
7	ПБУ «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 №33н	Учет процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей кредитов, займов

Окончание таблицы 1

№ п/п	Документ	Назначение
8	МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» от 28.12.2015 №217н	Порядок капитализации затрат по кредитам и займам, относящихся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива
9	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» от 28.12.2015 №217н	Признание и оценка финансовых обязательств
10	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н	Полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета. Подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета
11	Устав организации	Порядок и условия функционирования организации
12	Учетная политика организации	Руководство по ведению бухгалтерского учета организации

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/2008) расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива [4].

Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 15/2008) регулирует порядок отнесения расходов по кредитам и займам по видам деятельности.

Приказом Минфина РФ утверждены методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

При учете займов и кредитов бухгалтер должен руководствоваться и следовать не только законам и положениям, но и инструкциям, отображенным в учетной политике, которые могут устанавливать особенности учета внутри каждой организации.

Таким образом, учет и аудит заемных средств регулируется нормативно-правовыми актами, которые разделены на 4 уровня.

1.3 Особенности учета и аудита заемного капитала

Согласно бухгалтерскому учету заемный капитал как объект учета является частью пассивов организации. В связи с этим можем определить его специфическую характеристику, исходя из характеристики объектов, которые обусловлены сущностью этого понятия и его ролью в финансово-хозяйственной деятельности предприятия (рис. 4).



Рисунок 4 - Особенности заемного капитала как объекта бухгалтерского учета

В качестве объекта бухгалтерского учета заемный капитал

взаимодействует с другими. То есть заемный капитал находится в прямой зависимости с хозяйственными средствами предприятия - внеоборотными и оборотными активами, выступая в качестве источника их образования.

Учитывая результаты исследования ученых, можем определить следующие этапы процесса бухгалтерского учета: наблюдение, измерение, регистрация, систематизация и обобщение информации в денежном измерителе.

Для учета заемного капитала предназначены два счета:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – при его предоставлении на срок до 12 месяцев;

- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – если он привлекается на срок более 12 месяцев.

Стоит отметить, что учет векселей имеет отдельный порядок учета.

Расчеты с лицом, которое предоставляет заем или кредит, как правило, отражаются через 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При учете заемного капитала экономический субъект обязан организовать раздельное отражение в учетной системе:

- основной суммы долга и процентов;

- заемных средств, привлекаемых в российских рублях и иностранной валюте;

- в форме векселей и иных долговых обязательствах.

Аналитический учет также ведется по каждому отдельному договору и заимодавцу.

Как правило, проценты по займу и кредиту относятся на счет прочих расходов. В том случае, когда приобретаются основные средства в кредит, проценты по ним капитализируются, то есть включаются в их балансовую стоимость.

В соответствии с обобщенными задачами бухгалтерского учета и этапами учетного процесса определим задачи бухгалтерского учета заемного капитала и раскроем влияние каждого из них на объект нашего исследования

- заемный капитал (рис. 5).

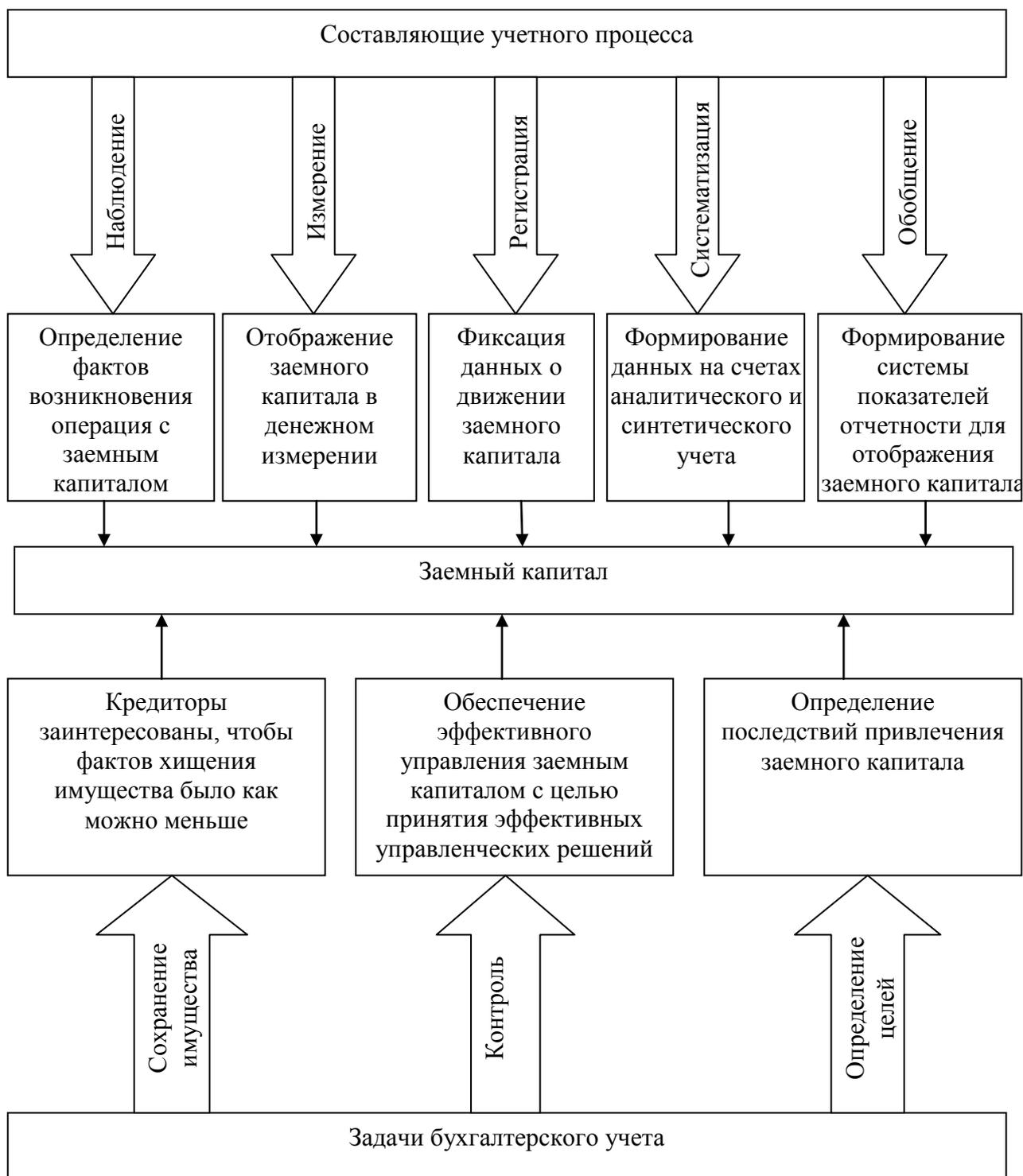


Рисунок 5 - Задачи бухгалтерского учета заемного капитала как объекта бухгалтерского учета

На этапе наблюдения хозяйственная операция находит свое отражение в документе, что является подтверждением ее осуществления. То есть в

результате наблюдения можно утверждать, что событие произошло; дать ему название, например, «получено оборудование по договору лизинга», «погашен кредит, предоставленный банком» и др.; указать время и место совершения операции и другие необходимые данные [8]. Однако такие данные не дают достаточной информации об объекте и не могут удовлетворить управленческие нужды.

Для формирования более достоверной информации необходимо применить количественные характеристики объекта. Это можно сделать на этапе измерения. Это стоимостное отражение фактов и явлений хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете в едином денежном измерителе посредством оценки и калькуляции. Измерение заемного капитала осуществляется в денежных единицах с использованием различных методов оценки. Причем такой элемент метода бухгалтерского учета, как калькулирование, не применяется к заемному капиталу [18].

Учетная информация передается в пространстве и во времени. В связи с этим возникает необходимость фиксировать и хранить сведения, полученные с помощью наблюдения и измерения. Поэтому следующей стадией является регистрация, которая заключается в фиксации данных о количественных и качественных характеристиках фактов и явлений хозяйственной деятельности предприятия, то есть результатов наблюдения и измерения.

Регистрация осуществляется путем записи данных на бумаге или с помощью технических средств. Это необходимо для долговременного хранения и документального подтверждения фактов хозяйственной жизни. На этом этапе данные о заемном капитале указываются в договорах, в платежных документах, в бланках ценных бумаг и тому подобное.

В результате систематизации обеспечивается накопление данных о фактах и явлениях, раскрытие их взаимосвязи, выявление закономерностей их взаимодействия, группировка сведений о заемном капитале на синтетических и аналитических счетах и в регистрах бухгалтерского учета.

Последним этапом является обобщение полученных данных и формирование их в удобном для понимания и анализа виде. То есть на данном этапе формируется система показателей отчетности предприятия, определяются признаки объектов учета. В действующих формах отчетности размер заемного капитала в бухгалтерском балансе выделяется в отдельные показатели, как в разделе IV «Долгосрочные обязательства», так и в разделе V «Краткосрочные обязательства», что, по нашему мнению, является положительным фактором с точки зрения определения и характеристики источников формирования активов предприятия.

Обобщение информации о заемном капитале как объекте бухгалтерского учета происходит также и в других формах отчетности (например, в «Отчете о движении денежных средств»).

Существующая методика бухгалтерского учета предполагает достаточно сложный процесс сбора информации, что является существенным недостатком для принятия эффективных решений. В частности тех, которые зависят от расчета аналитических показателей деятельности предприятия и расчета платы за пользование заемным капиталом.

Рассмотрим особенности и проблемные моменты бухгалтерского учета заемных средств.

Типичная ситуация, когда договор задерживается в другом отделе предприятия и бухгалтер не знает, под какой процент приобретен кредит. Делая неправильную проводку со слов другого лица, а не на основе первичного документа, бухгалтер совершает самую грубую ошибку. Затем все забывается и сумма платежа процент за кредит идет неправильная.

Распространенной ситуацией можно также назвать случай, когда руководители фирм оформляют заем наличных средств у другого предприятия, не известив об этом бухгалтерию.

Некоторые краткосрочные кредиты могут приобретаться для оплаты обязательств перед поставщиками. Дополнительные расходы, связанные с получением займов и кредитов, отражаются в составе

прочих расходов. При начислении процентов по кредитам, полученных для приобретения основных средств используется счет 08 до момента принятия к учету. Здесь также часто допускаются ошибки. Расходы просто списываются на 91 счет «Прочие доходы и расходы».

Операции по отражению кредитов и займов обусловлены стремлением организаций быть первыми в конкурентной борьбе на рынке, ведь с помощью приобретенных кредитов и займов может быть достигнуто производство продукции более высокого качества с использованием новейших технологий и оборудования [9].

Бухгалтера не ведут аналитический учет просроченных кредитов, надеясь, что их больше не будет.

Бухгалтеру необходимо делать проводки в учете лишь получив первичный документ, поднимая вопрос об организации оптимального документооборота.

Необходимо главному бухгалтеру проводить профессиональную аттестацию своих работников, чтобы повысить компетенцию бухгалтеров.

Чтобы бухгалтерия всегда была в курсе событий, необходимо составить внутренний документ, при котором ответственное лицо бухгалтерии расписывается, когда предприятием планируется приобретение заемных средств.

В документе должно содержаться наименование контрагента, планируемая сумма займа или кредита, планируемые даты приобретения. На основе данного внутреннего документа, бухгалтер сможет контролировать ход событий, запросить своевременно соответствующие документы.

Необходимо сразу организовать ввод аналитических счетов по просроченным кредитам и займам, так как в случае появления просроченной задолженности могут возникнуть ошибки по их учету в ходе рутинной работы.

Необходимо производить инвентаризацию остатков задолженности компании по кредитам и займам оперативно, раз в месяц. Данное

новшество позволит исключить ошибки в учете кредитов займов в случае утери документов, а также ошибок в учете кредиторов и займов, которые могут привести к необоснованным начислениям дополнительных процентов. Особенно актуален вопрос более частой инвентаризации остатков займов и кредитов в условиях больших объемов документов в крупных компаниях и с многоуровневой системой управления.

Совершенствованию системы бухгалтерского учета кредитов и займов также способствует отлаженная и эффективная работа внутреннего аудита предприятия.

Также необходимо организовывать аналитический учет кредитов и займов по конкретным целям. Чтобы можно было выявить в конце периода наиболее капиталоемкие вложения. Ведь главный смысл бухгалтерского учета и отчетности именно в том, чтобы на основании отчетных данных можно было построить экономический расчет, сделать анализ показателей. Для этого необходимо правильно организовать учет, что требует особых профессиональных знаний от работников бухгалтерии.

На сегодняшний момент происходит процесс реформирования бухгалтерского учета в приближении к Международным стандартам финансовой отчетности. Необходимо четко понимать особенности отражения информации о кредитах и займах, чтобы в дальнейшем подготавливать достоверную отчетность, отвечающую всем требованиям выбранной концепции подготовки отчетности. Различия заключаются в следующем [17].

Во-первых, в МСФО к затратам по займам относят проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента. В национальных стандартах процентная ставка определена условиями договора.

Во-вторых, в Международных стандартах финансовой отчетности полученные кредиты и займы признаются по справедливой стоимости. Далее их учет производят по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Таким образом, различия в формировании информации по правилам

МСФО и РСБУ приводят к различиям в формировании величины как задолженности по полученным кредитам и займам, так и в величине признанных процентов.

Обязательное распределение имеющейся задолженности по кредитам, займам, начисленным процентам в зависимости от периода погашения на долгосрочную и краткосрочную часть, несомненно, является одним из основных критериев, представления финансовой отчетности, который поддерживается как МСФО, так и РСБУ. Однако, кажущаяся тождественность отражения в бухгалтерском учете и отчетности полученных кредитов и займов нарушается в случае получения безвозмездного займа, так как принцип отражения по амортизированной стоимости в РСБУ не поддерживается.

Преодоление различий в российском учете и международном учете является приоритетным направлением развития теории бухгалтерского учета. Этому может способствовать: переобучение персонала, законодательная и финансовая поддержка, приведение ПБУ к стандартам МСФО.

В настоящее время аудит заемных средств – наиболее востребованная услуга по сравнению с другими участками аудита. Это объясняется тем, что организации часто выступают заемщиками денежных средств. А все денежные средства должны быть под строгим контролем. Поэтому так важно вовремя провести аудит заемных средств компании. У такой проверки главная задача — получить доказательства истинности показателей отчетности, в которых отражается состояние задолженности компании по полученным займам и кредитам.

Для того, чтобы провести аудит заемных средств, аудитор должен получить подтверждения:

- обоснованного получения кредитов и займов;
- реальности и документирования займов и кредитов;
- целевого использования заемных денежных средств;
- полноты и своевременности погашения займов (есть ли просроченные

задолженности);

- как ведется аналитический и синтетический учет операций по заемным средствам.

Рассмотрим приемы и методы, по которым проводится аудит заемных средств.

Чтобы получить доказательства аудиторы используют следующие приемы:

- прослеживаются операции по кредитам и займам;
- проверяются первичные документы;
- проводятся аналитические процедуры по определению соотношения заемных и собственных средств;
- и другие источники необходимой для аудита информации

Аудит заемных средств требует четкой последовательности его проведения, чтобы избежать всевозможных ошибок. Традиционно аудит заемных средств проводится этапами:

1.Ознакомительный. В начале работы наши аудиторы знакомятся с договорами кредитования (займа). Проверяют, отвечают ли договора формальным требованиям, все ли необходимые сведения содержат: цели, на которые займ выдается, сумма данного займа, сроки его погашения, начисленные проценты, залог (обеспечение) займа, штрафы при нарушении условий договора и другие обязательные для подобного договора условия. Проводя уже непосредственно аудит заемных средств, аудиторы проводят экспертизу представленных им документов. Они должны обязательно соответствовать положениям законодательства РФ. В случае целевого займа изучаются договора, послужившие основанием для выделения данных средств.

2.Основной этап. Далее аудиторы анализируют финансовую отчетность компании, относящуюся к заёмным средствам. Проверяется она за весь период пользования займом. Главная цель, которую выполняет аудит заемных средств на основном этапе – проверка правильности отражения в

учёте компании операций с заёмными средствами:

- проверка остатков на счетах заемных средств,
- проверка правильности отражения в учёте заемных денежных средств,
- погашение и уплата процентов по займу,
- необходимо убедиться, что проценты начисляются без ошибок,
- проверка целевого использования заёмных средств и других расходов компании,

Проводя аудит заемных средств, аудиторы нашей компании особое внимание уделяют сравнению дат поступления и расходования заемных средств, а также погашения самого кредита. Анализируются все банковские выписки за весь период и отчёты по кассовым операциям. При выявлении расхождений, аудитором составляется таблица, в которой показываются все нарушения, выявленные в ходе аудита заемных средств.

3. Заключительный период. Последний этап аудита заемных средств включает обработку и систематизацию полученной в результате аудита информации. Формируется пакет рабочих документов. И составляется главный документ аудиторской проверки – отчёт, где изложены все замечания, рекомендации по исправлению выявленных ошибок и последующей корректировке бухгалтерского учета.

Следует обратить внимание на то, что в целом нормативная база по вопросам, связанным с финансовыми вложениями периодически изменяется, так что основной задачей бухгалтера в таком случае будет являться своевременное ознакомление с вступившими в силу нормативными актами и применение новых знаний для последующего безошибочного учета.

2 Учет заемного капитала в ООО «Лига Моторс»

2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Лига Моторс»

Предприятие ООО «Лига Моторс» осуществляет свою деятельность в г. Тольятти.

Общество с ограниченной ответственностью «Лига Моторс», именуемое в дальнейшем «Обществом», является юридическим лицом, созданным в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иным действующим законодательством, регулирующим деятельность хозяйственных обществ в целях получения прибыли.

Для обеспечения деятельности Общества его участником был образован Уставный капитал за счет денежных средств. Уставный капитал ООО «Лига Мотрс» определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов.

В собственности Общества находится имущество, которое формируется за счет денежных и материальных взносов Участников, произведенных ими услуг, доходов, полученных от их реализации, а также иной деятельности, частных пожертвований и благотворительных взносов Российских и зарубежных юридических лиц.

Предприятие зарегистрировано 3 июня 2014г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Тольятти.

Форма собственности - частная.

Устав предприятия утвержден решением учредительного собрания (протокол от 23.05.2014 г.).

Целью общества с ограниченной ответственностью «Лига Моторс» является осуществление предпринимательской деятельности, удовлетворение общественных потребностей в сфере продаж автомобилей и получение

прибыли.

Основной целью деятельности предприятия является получение прибыли.

По данным ЕГРЮЛ к основным видам деятельности ООО «Лига Моторс» относятся:

- 50.10.1 Оптовая торговля автотранспортными средствами
- 50.10.2 Розничная торговля автотранспортными средствами
- 50.10.3 Торговля автотранспортными средствами через агентов

Также предприятием осуществляются следующие работы:

- гарантийное обслуживание и ремонт автомобилей;
- оказание услуг гражданам, предприятиям, организациям в предпродажной подготовке техническом обслуживании и ремонте легковых автомобилей;
- реализация запасных частей к автомобилям.

Во всех подразделениях автосалона ООО «Лига Моторс» особое внимание уделяется тому, как качественно выполняются работы и оказываются услуги. Основой деятельности организации является комплексный подход, позволивший достичь успехов в данной сфере деятельности.

Организационная структура ООО «Лига Моторс» представлена на рисунке 6.

Структура управления предприятием является линейно-функциональной.

Главным управляющим звеном в ООО «Лига Моторс» является директор. У директора предприятия есть свои права и обязанности.

Непосредственно подчиняются директору заместители генерального директора по хозяйственной части, по продажам автомобилей, главный сервис-менеджер, главный бухгалтер и главный юрист.

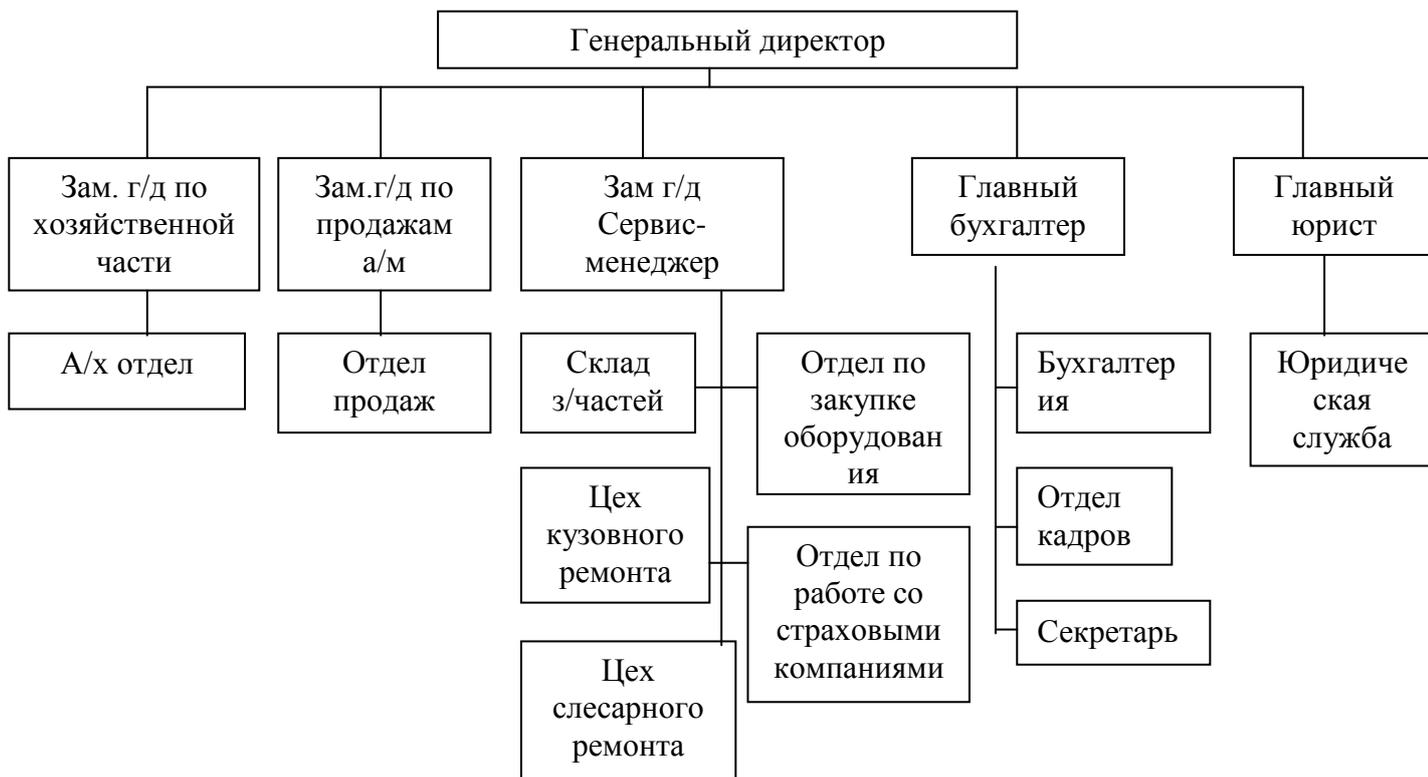


Рисунок 6 - Организационная структура управления предприятия ООО «Лига Моторс»

В подчинении у заместителя директора по административно-хозяйственной части находится начальник административно-хозяйственного отдела в обязанности которого входит обеспечение канцтоварами офисным инвентарем и расходными материалами, хозяйственными товарами, поддержание офисной техники и мебели в рабочем состоянии (ремонт и профилактика), связи, а также крупных разовых покупок (мебель, офисное оборудование).

Заместителю генерального директора по продажам подчиняется начальник отдела продаж, в основу обязанностей работников которого входит процесс управления продажами, то есть изучение рынка, выработка стратегии поиска новых клиентов разработка системы цен та товарный ряд компании, а также проектирование и реализация рекламных акций.

Администраторы автосалона также находятся в подчинении у заместителя генерального директора по продажам. В обязанности

администратора автосалона входит:

- встреча клиентов в зале;
- предоставление необходимой информации клиентам;
- прием входящих звонков, обновление прайс-листов и другой

информации в клиентской зоне.

- осуществление продаж автомобилей и их аксессуаров;
- проведение тест-драйва для клиентов;
- оформление документов на продажу;
- сопровождение клиента.

В подчинении главного сервис-менеджера находятся несколько подразделений:

- цех кузовного ремонта;
- цех слесарного ремонта;
- склад запасных частей;
- отдел по закупке и обслуживанию оборудования и инструментов;
- отдел по работе со страховыми компаниями.

Основной задачей подразделений является сервисное и техническое обслуживание автомобилей, проданных компаний, согласно договорным условиям.

Главному бухгалтеру подчиняются бухгалтерия, отдел кадров и секретарь.

Главный бухгалтер несет ответственность за:

- формирование учётной политики ООО «Лига Моторс»;
- ведения бухгалтерского учёта;
- своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской

отчётности.

Технико-экономические показатели работы ООО «Лига Моторс» - это система измерителей, характеризующих материально-производственную базу предприятия и комплексное использование ресурсов.

Путем сопоставления различных технико-экономических показателей

определяются степень использования наличного производственно-технического потенциала предприятия, сложившиеся соотношения между выпуском продукции и ее реализацией (объемом продаж продукции), производительностью труда и его оплатой затратами и результатами другие соотношения между отдельными сторонами и направлениями деятельности предприятия.

В своей совокупности эти показатели отражают общее состояние дел предприятия во всех видах его деятельности.

Каждый показатель в отдельности характеризует одну из сторон внутренней или внешней деятельности предприятия.

Изучение динамики основных технико-экономических показателей способствует выявлению специфических процессов, протекающих на предприятии, установлению тенденции в технико-экономическом развитии предприятия.

Сравнение основных технико-экономических показателей ООО «Лига Моторс» позволит оценить место этого предприятия на потребительском рынке.

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Лига Моторс» за 2016 - 2018 г.г. по приложениям А, Б приведен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности предприятия ООО «Лига Моторс» за 2016 - 2018г.г.

Показатели	Значение показателей			Отклонения в абсолютных величинах		Относительные отклонения %	
	2016г	2017 г	2018г	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
Товарная продукция, тыс.руб.	1024026	1329328	1815701	305302	486373	129,81	136,59
Выручка, тыс. руб.	1025227	1331464	1850798	306237	519334	129,87	139,00
Стоимость основных производственных фондов тыс.руб.	72861	75521	72521	2660	-3000	103,65	96,03
Фондоотдача, руб./руб.	14,05	17,60	25,04	3,55	7,43	125,24	142,24

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
Численность промышленно-производственного персонала, чел.	40	41	43	1	2	102,50	104,88
Производительность труда, тыс.руб./чел.	25601	32423	42226	6822	9803	126,65	130,23
Среднемесячная оплата, труда руб.	32963	35270	36329	2307	1059	107,00	103,00
Полная себестоимость реализованной продукции (включая управ и ком. расходы), тыс. руб.	936358	1279650	1545028	343292	265378	136,66	120,74
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	88869	51814	305770	-37055	253956	58,30	в 5,9 раз
Затраты на рубль реализованной продукции, руб.	0,91	0,96	0,83	0,05	-0,13	105,49	86,46
Рентабельность продукции, %	9,49	4,05	19,79	-5,44	15,74	-	-

По данным таблицы 2 видно, что объем закупленных товаров для продаж с каждым годом растет. Так в 2017г. объем товаров, предназначенных для продажи, увеличился на 305302 тыс. руб. и составил 1329328 тыс. руб., а в 2018г. этот показатель увеличился по сравнению с уровнем 2017г. на 486373 тыс. руб., что произошло за счет закупки как больших объемов товаров, так и более дорогих (например, автомобилей представительского класса). Темп роста объема товарной продукции составил 129,81% и 136,59% в 2017г. и 2018г., соответственно, то сравнению с предыдущим периодом.

Объем продаж за анализируемый период с 2016г. по 2018г. вырос на 825571 тыс. руб. или та 180,53%, что произошло за счет нескольких причин, таких как рост спроса на реализуемые компанией товары, рост покупных цен товаров, а также увеличение объемов оказываемых услуг (мойка автомашин работы по ремонту). Так, рост продаж в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 306237 тыс. руб., а в 2018г. то сравнению с 2017г. - 519334 тыс. руб.

Темп роста продаж составил 129,81% и 139,00% в 2017г. и 2018г., соответственно, в сравнении с прошлым годом.

Стоимость основных фондов на конец анализируемого периода составила 72521 тыс. руб., что меньше, чем в 2017г. на 3000 тыс. руб., что произошло за счет списания устаревшего оборудования, а также реализации неиспользуемых фондов.

Показатель фондоотдачи та анализируемый период растет, что говорит об эффективности использования основных фондов в компании, так как на 1 руб. стоимости основных фондов в 2016г. товарной продукции приходится 14,05 руб., в 2017г. - 17,6 руб., а в 2018г. - 25,04 руб.

Численность персонала компании в 2018г. составила 43 чел., что лишь на 2 чел. больше чем в 2017г. и на 3 чел. больше чем в 2016г., но что повлияло на скорость и качество оказываемых услуг и выполняемых работ.

Среднемесячная оплата труда на протяжении анализируемого периода растет. Темп роста данного показателя составляет 107% и 103% в сравнении с предыдущим периодом в 2017 и 2018г.г., соответственно.

Полная себестоимость продаж реализованной продукцией ООО «Лига Моторс» в период с 2016 по 2018г.г. растет, что связано как с тем, что увеличивается покупная стоимость товаров реализуемых компанией, так и с увеличением объемов продаж, что связано с ростом спроса.

Прибыль от реализации за отчетный период выросла в 3.4 раза и увеличилась с 88869 тыс. руб. в 2016г. до 305770 тыс. руб. за 2018г., что произошло за счет превышения темпа роста реализованной продукции, который составил 180,53%, над темпом роста показателя полной себестоимости за анализируемый период, составивший 165%.

Также в связи с разницей между темпами роста реализованной продукции и полной себестоимости в анализируемом периоде, уровень затрат на рубль реализованной продукции сократился на 8,79%, снизившись до 0,83 руб. в 2018г. с 0,91 руб. в 2016г., что произошло за счет поиска новых поставщиков товаров и услуг, приобретаемых без посредников, что

значительно сокращает уровень себестоимости реализуемых товаров, оказываемых услуг и выполняемых работ.

Рентабельность продукции в 2016г. составила 9,49%, что выше уровня за 2017г. на 5,44 пункта. Произошедшее можно объяснить тем, что в 2017г. произошел рост полной себестоимости реализованной продукции за счет увеличения стоимости товаров, запчастей, роста заработной платы и, соответственно, отчислений во внебюджетные фонды. Однако, уровень рентабельности в 2018г. вырос по сравнению с 2017г. на 15,74 пункта. Рост прибыльности на конец анализируемого периода произошел за счет роста цен и снижения себестоимости реализуемых товаров, оказываемых услуг и выполненных работ.

По итогам анализа основных технико-экономических показателей ООО «Лига Моторс» за 2016-2018 г.г. следует, что предприятие является прибыльным, а уровень рентабельности на конец 2018г. является довольно высоким, что позволит предприятию расширить торговую и производственную деятельность, а также направлять денежные средства на социальные программы.

2.2 Организация бухгалтерского учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс»

ООО «Лига Моторс» в своей финансово-хозяйственной деятельности используют заемные средства, в виде кредитов банка.

Не стоит забывать, что ООО «Лига Моторс» - это в большей степени торговое предприятие, которое предоставляет товарные кредиты покупателям автомобилей.

Таким образом, ООО «Лига Моторс» является как заимодателем, так и заимодавцем.

Типовые корреспонденции счетов по операциям учета расчетов ООО

«Лига Моторс» с банком по краткосрочным и долгосрочным кредитам представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Типовые корреспонденции счетов ООО «Лига Моторс» по учету краткосрочных кредитов и займов

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
Получен кредит в рамках договора кредитной линии	51	66/1, 67/1	Договор займа (кредитный договор)
Погашена часть основной суммы долга по кредиту	66/1, 67/1	51	Выписка банка по расчетному счету
Начислены проценты по краткосрочным кредитам	91/2	66/2, 67/2	Бухгалтерская справка-расчет
Погашены проценты до краткосрочным кредитам	66/2, 67/2	51	Выписка банка по расчетному счету

Аналитический учет как краткосрочных так и долгосрочных кредитов выданных банков ведется отдельно по каждому кредиту.

Рассмотрим несколько примеров.

02.02.2018г. ООО «Лига Моторс» был получен кредит 1500 млн. руб. Процентная ставка по кредиту составила 10%. По договору определены сроки выдачи кредита 24 мес. Ежемесячный платеж должен составлять 62500 руб.

В феврале ООО «Лига Моторс» сделает следующие проводки:

02.02.2018г

Дт 51 Кт 67.1 – получение кредита на расчетный счет ООО «Лига Моторс» в размере 1500 млн. руб.

28.02.2018г

Дт 91.2 Кт 67.2 – произведено начисление процентов по кредиту:
 $1500000 / 365 * 26 * 10\% = 10684,93$ руб.

Дт 67.2 Кт 51 - оплата процентов - 10 684,93 руб.

Дт 67.1 Кт 51 - частичное погашение кредита - 62 500 руб.

Проводки в марте:

31.03.2018г

Дт 91.2 Кт 67.2 – произведено начисление процентов по кредиту:
 $(1500000 - 62500) / 365 * 31 * 10\% = 12208,90$ руб.

Дт 67.2 Кт 51 - оплата процентов - 12 208, 90 руб.

Дт 67.1 Кт 51 - частичное погашение кредита - 62 500 руб.

Данный кредит, так как он является долгосрочным кредитом, следует отражать по строке 1410 «Заемные средства» в форме отчетности №1 за 2018 год в сумме, учтенной по кредитовому салдо счета 67.

Разберем ситуацию в которой ООО «Лига Моторс» выступает заимодавцом.

01.03.2018г. ООО «Лига Моторс» производит выдачу займа в размере 3 млн. руб. сроком на один год. Процентная ставка по займу - 15% годовых. В соответствии с условиями договора заемщик выплачивает проценты за каждый день пользования займом на конец каждого месяца.

В октябре ООО «Лига Моторс» будут отражены следующие записи:

01.03.2018г.

Дт 58 Кт 51 - выдача займа - 3 000 000 руб.

31 марта

Дт 76 Кт 91.1 - начислены проценты: $3\ 000\ 000 / 365 * 30 * 15\% = 36\ 986,30$ руб.

Дт 51 Кт 76 - проценты получены от заемщика - 36 986,30 руб.

Проводки в апреле:

30.4.2018г.

Дт 76 Кт 91.1 - начислены проценты за апрель: $3\ 000\ 000 / 365 * 30 * 15\% = 36\ 986,30$ руб.

Дт 51 Кт 76 - проценты получены - 36 986,30 руб.

Проводки в мае:

31.05.2018г.

Дт 76 Кт 91.1 - начислены проценты: $3\ 000\ 000 / 365 * 31 * 15\% = 38$

219,18 руб.

Дт 51 Кт 76 - проценты поступили на расчетный счет - 38 219,18 руб.

...и так далее до 28.02.2019.

Сумму займа ООО «Лига Моторс» отразит в бухбалансе за 2018 год по строке 1170 «Финансовые вложения» в размере 3 млн. руб.

Рассмотрим условия из примера 2, при этом предположим, что договором была предусмотрена выдача ООО «Лига Моторс» беспроцентного займа.

Тогда проводки у ООО «Лига Моторс» будут выглядеть так:

1 марта

Дт 76 Кт 51 - выдача беспроцентного займа 3 000 000 руб.

Следующей и последней записью в учете ООО «Лига Моторс» будет проводка Дт 51 Кт 76 (она появится в день возврата займа).

Займы, выданные на беспроцентных условиях, для ООО «Лига Моторс» не являются финвложениями (п. 2 ПБУ 19/02), поскольку не выполняется существенное условие признания таковыми активов: их способность приносить доход. В то же время предусматривающий проценты выданный заем будет считаться таковым (п. 3 ПБУ 19/02).

В отчетности ООО «Лига Моторс» выданный заем будет отражаться по строке 1230 «Дебиторская задолженность». При этом организация может детализировать в бухбалансе вид дебиторской задолженности: краткосрочная задолженность со сроком 12 месяцев и менее и долгосрочная задолженность со сроком более 12 месяцев.

ООО «Лига Моторс», являясь юридическим лицом, продающим товары, имеет право предоставлять товарный кредит, который представляет собой продажу товаров в рассрочку или выдачу банками ссуд на покупку товаров.

В ООО «Лига Моторс» применяется два вида товарного кредита:

- кредит с участием банка;
- кредит без участия банка.

Когда происходит продажа товара в кредит при участии банка, то происходит заключение двух сделок. Сначала между покупателем и банком, которая выражается в предоставлении кредита и далее между покупателем и непосредственно салоном автомобилей, которая выражается в купле-продаже автомобиля или запасных частей к нему. В этом случае ООО «Лига Моторс» заключается договор в котором прописывается вся организация безналичного расчета. Сотрудник автосалона, который предварительно прошел обучение в банке, осуществляет оформление кредита.

Для покупки товара в кредит покупатель заполняет анкету для получения кредита. Далее анкета, ксерокопии документов покупателя, а также один из двух экземпляров кредитного договора отправляются в банк.

Второй экземпляр остается у покупателя. Следует отметить, что товар приобретаемый в кредит, покупатель получает на руки лишь после подписания кредитного договора, так как все риски, связанные с невозвратом кредита, берет на себя банк.

После заключения кредитного договора покупатель производит первоначальный платеж в кассу Автосалона и забирает покупку.

Обычно он составляет от 10 до 30 процентов стоимости товара. Оставшуюся сумму перечисляет банк, с которым покупатель заключил кредитный договор.

Далее покупатель рассчитывается по кредиту непосредственно с банком в соответствии с графиком платежей.

При перечислении денежных средств автосалону, банк обычно удерживает небольшую сумму так называемую сумму на расчетно-кассовое обслуживание. Для экономической обоснованности расходов в виде вознаграждения банку в договоре об организации безналичных расчетов, предусмотрен пункт, из которого следует, что банк оказывает ООО «Лига Моторс» услуги по расчетам с его покупателями в отношении товаров, проданных за счет потребительских кредитов банка. Оплата услуг банка в ООО «Лига Моторс» учитывается как расходы, связанные с реализацией, что

зафиксировано в учетной политике.

Что касается налогового учета, то учет операций по продаже товаров в кредит с участием банка, будет аналогичным, что и в бухгалтерском учете.

Схема продажи в кредит с участием банка для ООО «Лига Моторс» выгоднее тем, что деньги за «кредитный» товар Автосалон получает от банка сразу, уплатив ему лишь сумму комиссионных.

Порядок бухгалтерского учета операций по договору товарного кредита без участия банка в ООО «Лига Моторс» как у кредитора, опирается на ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфином РФ от 10 декабря 2002г. №126н, в соответствии с которым предоставление Автосалоном товарного кредита является финансовым вложением. В п. 14 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» указано, что выданный товарный кредит оценивается по стоимости переданных товаров. Правилами бухгалтерского учета предусмотрено, что выдача товарного кредита не является расходом организации, так как не происходит уменьшения экономических выгод организации. Таким образом, стоимость активов кредитора не меняется.

Таблица 4 - Типовые корреспонденции счетов ООО «Лига Моторс» по учету операций продаж товаров в кредит с участие банка

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1	2	3
Получена выручка в размере первоначального взноса, внесенная в кассу	50	90/1
Отражена выручка в сумме, равной задолженности покупателя от оставшейся суммы за реализованный товар	62	90/1
Начислен НДС с полной стоимости проданного товара	90/3	68
Списана стоимость товара, проданного в кредит	90/2	41
Поступили денежные средства от банка в оплату товара за покупателя	51	62
Отражена сумма за расчетно-кассовое обслуживание банка	91/2	76

Продолжение таблицы 4

1	2	3
Отражено погашение кредиторской задолженности перед банком и дебиторской задолженности покупателя в части платы за расчетно-кассовое обслуживание банка	76	62

Для обобщения информации о наличии и движении предоставленных займов в виде товарного кредита в ООО «Лига Моторс» используется синтетический счет бухгалтерского учета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы». Передача товаров при предоставлении кредита отражается по дебету счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы», и кредиту счета 41 «Товары».

В соответствии со ст. 809 ГК РФ ООО «Лига Моторс» имеет право на получение с покупателя процентов на стоимость товарного кредита в размерах и в порядке, определенных договором. Согласно п. 7 ПБУ 9/99 проценты, полученные Автосалоном при реализации товаров в кредит, являются прочими доходами.

Поскольку право на получение процентов по товарному кредиту возникает у организаций при наступлении срока возврата товарного кредита, следует, что до наступления этого срока доход в виде процентов по товарному кредиту в учете не признается.

На дату возврата кредита сумма признанных процентов отражается в учете ООО «Лига Моторс» по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы», в корреспонденции с дебетом счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы». Порядок ведения учета продажи товаров в кредит без участия банка на синтетических счетах бухгалтерского учета представлен в таблице 5.

Для целей налогообложения прибыли доходы в виде процентов по долговым обязательствам являются прочими доходами. ООО «Лига Моторс» в аналитическом учете самостоятельно отражает сумму доходов в виде процентов, причитающихся ему в соответствии с условиями договора,

отдельно по каждому виду кредита.

Таблица 5 - Типовые корреспонденции счетов ООО «Лига Моторс» по учету операций продаж товаров в кредит без участия банка

Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражена передача товаров на условиях товарного кредита без участия банка	58/3	41
Начислен НДС то переданным товарам исходя из стоимости, указанной в договоре товарного кредита	58/3	68
Отражено погашение обязательства по возврату товарного кредита денежными средствами	50,51	58/3
Рассчитана и отражена положительная разница между суммой товарного кредита и стоимости реализованного товара	58/3	91/1
Рассчитана и отражена отрицательная разница между суммой товарного кредита и стоимости реализованного товара	91/2	58/3
Начислена и отражена сумма процентов по предоставленному товарному кредиту	76	91/1
Рассчитан и начислен НДС на сумму процентов, превышающих сумму исчисленную исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ	91/2	68
Получены проценты по предоставленному товарному кредиту	50,51	76

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Оценив порядок ведения бухгалтерского учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс», можно сказать, что все операции, связанные с получением, выдачи и движением заемного капитала, представленных в Автосалоне кредитами банков и товарными кредитами, проведены и оформлены согласно действующего законодательства.

3. Аудит заемного капитала в ООО «Лига Моторс» и разработка рекомендаций по итогам проверки

3.1 Аудит заемного капитала в ООО «Лига Моторс»

В ООО «Лига Моторс» аудиторская проверка проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Перед началом аудиторской проверки следует провести экспертизу учетной политики для ознакомления с выбранными способами ведения учета, а также определения какие методы используются на практике. В учетной политике прописаны не все положения, которые применяются на практике, но следует отметить, что их всего несколько.

Результаты общего знакомства с системой внутреннего контроля ООО «Лига Моторс» представлено в Приложении В.

По данным Приложения В из 20 пунктов по оценке надежности системы внутреннего контроля ООО «Лига Моторс» лишь на 17 был получен положительный ответ. Таким образом, уровень эффективности и надежности системы внутреннего контроля в целом составил:

$$17 : 20 * 100 = 85 \%$$

Уровень оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля в ООО «Лига Моторс», рассчитанный по данным Приложения В, равен 85 %, что является больше 60 % и определяется как высокий.

Так как первоначальное знакомство с системой бухгалтерского учета и контроля является недостаточным для формирования выводов о результативности системы контроля, то следует вывести оценку по каждому разделу и этапу в целом (таблица 6).

Таблица 6 - Итоговая оценка надежности системы внутреннего контроля в ООО «Лига Моторс»

Разделы	Оценка по разделам	Последствия
Организационная структура объекта	100%	Высокий уровень надежности
Разделение обязанностей	83,33%	Высокий уровень надежности
Обеспечение условий сохранности имущества учетных регистров	66.67%	Высокий уровень надежности
Внутренний контроль активов	100%	Высокий уровень надежности
Кадровая политика	75%	Высокий уровень надежности

Расчет уровня результативности и надежности:

- организационной структуры объекта
 $3 : 3 * 100 = 100\%$
- разделения обязанностей
 $5 : 6 * 100 = 83,33\%$
- обеспечения условий сохранности имущества, учетных регистров
 $2 : 3 * 100 = 66,67\%$
- внутреннего контроля активов
 $4 : 4 * 100 = 100\%$
- кадровой политики
 $3 : 4 * 100 = 75\%$.

По данным шестой таблицы мы видим, что аудитор вполне может руководствоваться данными системы внутреннего контроля, так как судя по показателям уровень существенности высокий.

Далее аудитор должен найти подтверждение достоверности оценки системы, которая была определена на предыдущих стадиях проверки. Данная процедура производится, основываясь на проведении анализа и оценки учетной системы, договорных обязательств, а также при проведении контроля в системе компьютерной обработке данных.

По данным Приложения Г из 22 пунктов подтверждения достоверности

оценке надежности системы внутреннего контроля ООО «Лига Моторс» лишь на 17 был получен положительный ответ. Таким образом, уровень подтверждения достоверности оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля в целом составил:

$$17 : 22 * 100 = 77,27 \%$$

Уровень подтверждения достоверности оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля в ООО «Лига Моторс», рассчитанный по данным Приложения Г, равен 77,27 %, что является больше 60 % и определяется как высокий.

Результаты сведены в таблице 7

Таблица 7 - Итоговые данные подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля в ООО «Лига Моторс»

Разделы	Оценка по разделу	Последствия
1	2	3
Оценка учетной системы	73,33%	Высокий уровень подтверждения достоверности
Договорные обязательства	100%	Высокий уровень подтверждения достоверности
Контроль в системе компьютерной обработке данных	83,33%	Высокий уровень подтверждения достоверности

Расчет уровня подтверждения достоверности оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля в ООО «Лига Моторс»:

- оценки учетной системы

$$11 : 15 * 100 = 73,33\%$$

- договорных обязательств

$$1 : 1 * 100 = 100\%$$

- контроля в системе компьютерной обработке данных

$$5 : 6 * 100 = 83,33\%$$

Также общая оценка системы внутреннего контроля и результаты оценки существенных элементов внутривозвратного контроля демонстрируют тот момент, что по всем разделам проверки уровень существенности высокий, а это свидетельствует о том, что данным внутренним контролем можно доверять и использовать их при дальнейшей проверке.

Планируя аудиторскую проверку в ООО «Лига Моторс» за 2018 г. аудитор, в соответствии со стандартом (правилом) 4 «Существенность в аудите», перед началом проверки устанавливается существенность - максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная или не вводящая пользователей в заблуждение.

Для расчета аудитор использует показатели бухгалтерской отчетности:

- балансовая прибыль;
- собственный капитал;
- валюта баланса;
- объем реализации, без НДС;
- сумма затрат.

Это наиболее важные показатели, характеризующие достоверность бухгалтерской отчетности, которые наименее подвержены рискам отраслевого и общеэкономического характера и наиболее предсказуемы по отношению к факторам деятельности предприятия.

Процентные доли для показателей стоимости активов, объема реализации и суммы затрат - 2%, для показателя балансовой прибыли - 5%, а для показателя собственного капитала - 10%.

Уровень существенности на основании данных 2018г. ООО «Лига Моторс» определен в таблице 8.

Аудитор при расчете существенности анализирует значения показателей. Если эти значения сильно отклоняются в большую или меньшую сторону от остальных можно их отбросить.

Таблица 8 - Расчет уровня существенности ООО «Лига Моторс» за 2018г.

Наименование базового показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 31.12.2018 г.	Значение базового показателя для определения уровня существенности, тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	39357	48207	43782
Объем реализации без НДС	1331464	1850798	1591131
Собственный капитал	58968	60070	59519
Валюта баланса	128754	190205	159479,5
Затраты предприятия	1279650	1545028	1412339

Расчет уровня существенности показателей составляет:

- средние арифметические показатели уровня существенности: $(2189,1 + 31822,62 + 3189,59 + 5951,9 + 28246,78) : 5 = 14280$ тыс. руб.;

- наименьшее значение от среднего отличается на:

$(14280 - 2189,1) : 14280 * 100\% = 84,67\%$;

- наибольшее значение от среднего отличается на:

$(14280 - 31822,62) : 14280 * 100\% = -122,85\%$.

Поскольку значение 31822,62 тыс. руб. отличается от среднего значительно больше чем значение 2189,1 тыс. руб., то аудитор может принять решение отбросить при дальнейших расчетах наибольшее значение, а наименьшее оставить.

Таблица 9 - Определение уровня существенности ООО «Лига Моторс» за 2018г.

Наименование базового показателя	Значение базового показателя для определения уровня существенности тыс.руб.	Критерии %	Значение показателя применяемое для нахождения уровня существенности
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения	43782	5	2189,1
Объем реализации без НДС	1591131	2	31822,62

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4
Собственный капитал	59519	2	3189,59
Валюта баланса	159479,5	10	5951,9
Затраты предприятия	1412339	2	28246,78
Итого	3266250,5	—	71399,99

Новая средняя арифметически составит:

$$(2189,1 + 3189,59 + 5951,9 + 28246,78) : 4 = 9894,42 \text{ тыс. руб.}$$

Полученную величину допустимо округлить до 9900 тыс. руб. и использовать количественный показатель в качестве значения материалности (существенности).

Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет:

$$(10000 - 9894,42) : 9894,42 * 100\% = 1,07\%, \text{ что находится в пределах } 2\% \text{ (единого показателя уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе).}$$

Помимо уровня существенности определяется риск аудита, то есть оценка риска неэффективности проверки основывающейся на установлении надежности систем учета, неэффективности системы внутреннего контроля, невыявления ошибок аудируемого предприятия[17].

В российской аудиторской практике наиболее широко применяется оценочный метод оценки в процессе аудита. Сущность его заключается в том, что аудитором определяется риск аудита исходя из градации: высокий, средний, низкий, на основании оценки надежности системы внутреннего контроля. Таким образом, аудиторский риск низкий.

Так как аудиторский риск низкий, то можно считать план приемлемым.

Приступая к проверке операций по учету заемного капитала в ООО «Лига Моторс» аудитор должен получить полную информацию о состоянии внутреннего контроля. С помощью специально составленного вопросника определяется состояние внутреннего контроля, дается предварительная оценка соблюдения на предприятии учетной дисциплины, выявляются

наиболее уязвимые для злоупотребления места, планируется состав основных процедур.

Ответственность за соблюдение порядка ведения операций по учету заемного капитала в ООО «Лига Моторс» возлагается на директора предприятия, главного бухгалтера и кассира, поэтому аудитор опрашивает каждого из ответственных лиц.

Вопросник аудитора, представленный в таблице 10, составляется в трех экземплярах, на каждом из них проставляются должность, фамилия, имя и отчество лица, с которым будет проведена беседа.

Таблица 10 - Вопросник для обследования учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс»

Вопрос	Вариант ответа	
	Да	Нет
1	2	3
Организован ли отдельный синтетический и аналитический учет заемного капитала в организации	X	
Все ли операции по кредитам оформлены договорами	X	
Все ли операции по займам оформлены договорами	X	
Проводятся ли инвентаризации кредитов и займов	X	
Создается ли для проведения инвентаризации комиссия	X	
Осуществляется ли контроль за операциями по кредитам и займам со стороны руководства организации		X
Правильно ли начисляются проценты по кредитам и займам	X	
Погашается ли в срок задолженность по кредитам и займам	X	
Правильно ли оформлены договоры кредита и займов	X	
Составлены ли бухгалтерские справки по начислению процентов	X	

По результатам опроса в ООО «Лига Моторс» аудитором было выявлено следующее:

- на предприятии организован аналитический учет заемного капитала в отдельности по каждому кредиту и займу;

- каждый кредитный договор оформлен бухгалтерскими проводками в соответствии с выбранными методами учета, прописанными в учетной политике предприятия;
- на предприятии ежегодно проводится инвентаризация заемного капитала специально созданной для этого комиссией
- контрольные функции по учету операций с заемными средствами возложены на главного бухгалтера;
- просроченной задолженности по заемным средствам у предприятия нет;
- кредитные договоры оформлены юридически верно;
- проценты за пользование заемными средствами рассчитываются регулярно и оформляются бухгалтерскими справками.

По результатам опроса складывается определенное мнение о состоянии расчетов по операциям по учету заемного капитала на предприятии. Промежуточные выводы по вопроснику позволяют сделать основной вывод о том, что порядок расчетов по данному учету удовлетворителен или неудовлетворителен. Предоставленный вопросник позволяет сделать вывод, что порядок расчетов по учету заемного капитала удовлетворителен.

По результатам опроса аудитор формирует план проведения проверки заемного капитала в ООО «Лига Моторс». Разработка общего плана и программы аудита основывается на предварительных данных о предприятии, а также на результатах проведенных аналитических процедур. Содержание общего плана аудита оформляется в виде таблицы.

По результатам опроса аудитор формирует план проведения проверки заемного капитала в ООО «Лига Моторс». Разработка общего плана и программы аудита основывается на предварительных данных об экономическом субъекте, а также по результатам проведенных аналитических процедур. Содержание общего плана аудита оформляется в виде таблицы 11.

Таблица 11 - Общий план аудита ООО «Лига Моторс»

Аудиторская организация	ООО «Х»
Проверяемая организация	ООО «Лига Моторс»
Руководитель аудиторской группы	Дмитриева Н.В.
Состав аудиторской группы	Дмитриева Н.В.
Аудиторский риск	Низкий
Уровень существенности тыс.руб.	10 000
Планируемые виды работы	Исполнитель
Ознакомление с уставом, учредительными документами, учетной политикой предприятия и другими договорами	Дмитриева Н.В.
Оценка правильности документирования заемного капитала	Дмитриева Н.В.
Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счета бухгалтерского учета заемного капитала	Дмитриева Н.В.
Проверка соблюдения срочности кредита	Дмитриева Н.В.
Проверка, соблюдение целевого назначения кредитов	Дмитриева Н.В.
Проверяются соответствия начисления и уплаченных сумм процентов по кредиту согласно условиям кредитного договора	Дмитриева Н.В.
Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счетах бухгалтерского учета процентов за кредит	Дмитриева Н.В.
Установление правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия имущества к учету	Дмитриева Н.В.
Установление правильности начисления и включения процентов по товарным кредитам в доходы предприятия	Дмитриева Н.В.
Проверка правильности корреспонденции счетов по учету заемного капитала, и процентов по ним	Дмитриева Н.В.
Оформление результатов проверки	Дмитриева Н.В.

Перед началом основной проверки заемного капитала в ООО «Лига Моторс» составляется примерная программа изучения документов в зависимости от состояния данного раздела учета на предприятии.

Разработка программы проведения аудита включает этапы, аналогичные тем, что и разработка общего плана аудита. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур.

Программа аудита ООО «Лига Моторс» будет выглядеть следующим образом:

1. Ознакомление с уставом, учредительными документами, учетной политикой предприятия и другими договорами:

- изучение учетной политики, устава, учредительных документов. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - учетная политика предприятия, устав, учредительный договор;

- наличие договоров с банком на открытие расчетного, ссудного счетов уведомление налоговой службы об его открытии. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - договор с банком, уведомление с налоговой службы;

2. Оценка правильности документирования заемного капитала.

- наличие договоров на каждый кредит в отдельности и дополнительных соглашений к ним. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора, дополнительные соглашения к ним, образец подписи руководителя;

- наличие на кредитных документах необходимых реквизитов. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора, дополнительные соглашения к ним;

3. Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счетах бухгалтерского учета заемного капитала:

- проверка данных регистров учета заемного капитала и сверка их со счетами Главной книги. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - журналы-ордера, Главная книга;

- подтверждение величины задолженностей то заемным средствам. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - первичные документы по учету заемного капитала (платежные поручения, выписки ссудного счета);

- сверка остатков по счетам учета заемного капитала в Главной книге, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации – регистры бухгалтерского учета заемного капитала, Главная книга, бухгалтерская финансовая

отчетность;

4. Проверка соблюдения срочности кредита:

- сверка дат перечисления последнего платежа по кредиту с датой окончания кредитного договора. Исполнителем является Дмитриева Н.В.

Источники информации - кредитные договора, платежные документы;

- уточнение сроков и сумм возврата в соответствии с дополнительными соглашениями к кредитному договору. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - дополнительные соглашения по кредитным договорам, платежные документы;

5. Проверка соблюдения целевого назначения кредитов:

- установка ведения отдельного учета кредитов на текущую и инвестиционную деятельность. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора, регистры синтетического и аналитического бухгалтерского учета;

- точность формулировки целевого назначения кредита. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитный договор;

6. Проверка соответствия начисления и уплаченных сумм процентов по кредиту согласно условиям кредитного договора:

- устанавливается величина процентной ставки по каждому кредиту. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора;

- устанавливается фактическое количество дней, на которые размещены денежные средства. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора;

7. Проверка данных бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счетах бухгалтерского учета процентов за кредит:

- устанавливаются учетные ставки ЦБ РФ. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - информационно-правовой портал Гарант;

- установление правильности ведения учета процентов по кредитам в

пределах и сверх норм. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - расчетные документы бухгалтерского учета, бухгалтерские записки, реестры налогового учета;

- установление правильности корректировки прибыли для целей налогообложения. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - реестры налогового учета;

8. Установление правильности включения процентов по кредитам в стоимость имущества в зависимости от даты принятия имущества к учету:

- исследование кредитных договоров и дополнительных соглашений к ним. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора;

- исследование актов о введении объектов основных средств, нематериальных активов, внеоборотных активов в действие. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - акты введения объектов имущества;

- исследование данных бухгалтерского учета по отражению в учете уплаченных процентов по кредитам. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - журналы - ордера по счетам 91, 51;

9. Установления правильности начисления и включения процентов по товарным кредитам в доходы предприятия:

- установление кредитной ставки по предоставленным товарным кредитам. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - кредитные договора;

- проверка правильности расчета процентов за предоставленный товарный кредит. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - бухгалтерские записки, реестры налогового учета, Декларация по налогу на прибыль;

- установление налогооблагаемой базы по НДС в сумме, полученной в виде процента по товарному кредиту, в части, превышающей размер процента, определенного в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ

РФ. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - бухгалтерские записки, реестры налогового учета, Декларация по НДС;

10. Проверка правильности корреспонденции счетов по учету заемного капитала и процентов то ним:

- установление соответствия порядка бухгалтерского учета заемного капитала с заявленным в учетной политике. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - учетная политика, журналы-ордера по счетам 50, 51, 58, 66, 67, 91;

- правильность отражения хозяйственных операций по учету заемного капитала на счета бухгалтерского учета. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации - журнал хозяйственных операций, план счетов ПБУ;

11. Оформление результатов проверки:

- оформление результатов проверки. Исполнителем является Дмитриева Н.В. Источники информации – отчет, аудиторское заключение.

В ООО «Лига Моторс» была сразу проведена инвентаризация заемного капитала, учитываемых на счетах бухгалтерского учета предприятия.

Путем сопоставления фактических и учетных остатков по обязательствам предоставленных и выданных заемного капитала, в ходе проведенной инвентаризации излишков и недостач комиссией и аудитором не выявлено. Так, на конец 2018г. предприятие закрыло все свои обязательства по кредитам перед банками как краткосрочные, так и долгосрочные в размере 209 тыс. руб. и 8125 тыс. руб., соответственно.

Также было установлено, что суммы предоставленных товарных кредитов наконец 2018г. составили по краткосрочным заемным средствам - 21050 тыс. руб., а по долгосрочным заемным средствам - 419 тыс. руб.

Во время аудиторской проверки операций по учету заемного капитала в ООО «Лига Моторс» аудитор, тщательно изучив внешнюю и внутреннюю документацию по кредитам и займам, установил, что в учетной политике были определены и утверждены самостоятельно разработанные документы

по учету кредитных операций.

Используя метод прослеживания, аудитором были проверены отдельные нетипичные статьи и события в первичных документах и их отражение в регистрах синтетического и аналитического учета, были проверены заключительные корреспонденции счетов и был сделан вывод в том, что большинство соответствующих хозяйственных операций отражено правильно, лишь единственная хозяйственная проводка по списанию начисленных процентов за пользование кредитными средствами была произведена неверно (Приложение Д).

Аудитором также были изучены кредитовые оборота то аналитическим счетам ведомостям, отчетам синтетическим счетам отраженным в Главной книге.

При проверке данных ООО «Лига Моторс» соответствия начисленных сумм процентов по кредитам были проверены и сверены с условиями кредитных договоров данные о величине процентной ставки (в процентах годовых) по каждому кредиту в отдельности и фактическое количество календарных дней, на которые размещены денежные средства, не было выявлено никаких расхождений, а начисленные суммы процентов в учете отражаются как прочие расходы.

Аудитором было проверено соблюдение срочности кредитов, были сверены даты перечисления последнего платежа по кредитам с датой окончания кредитных договоров, уточнены сроки и суммы возврата в соответствии с дополнительными соглашениями к кредитным договорам, нарушений и расхождений в документах не обнаружено.

Используя регистр аналитического учета по счету 91 «Прочие расходы», субсчет 2 «Прочие расходы сверх норм», данные бухгалтерского учета и отчетности об отражении на счетах бухгалтерского учета процентов за кредиты, учетные ставки ЦБ РФ, аудитором было установлена правильность ведения учета процентов те кредитам в пределах и сверх норм, правильность корректировки прибыли для целей налогообложения.

По окончании работ аудитор формирует мнение по результатам проверки данного участка учета, составляет пакет рабочих документов, формулирует аудиторский отчет (Приложение Е) и представляет его совместно с рабочей документацией руководителю проверки.

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета заемного капитала в ООО «Лига Моторс» по результатам аудиторской проверки

Как видно из проведенной работы, учет заемного капитала в ООО «Лига Моторс» поставлен на высокий уровень, но были выявлены и некоторые недостатки, зафиксированные в отчете аудитора. Распишем основные аудиторские процедуры и результаты проверки.

1. Изучение учетной политики, устава, учредительных документов. Изучены основные документы предприятия: учетная политика, устав, учредительный договор.

2. Наличие договоров с банком на открытие расчетного, ссудного счетов, уведомление налоговой службы об его открытии. Имеется договор об открытии расчетного и ссудного счетов в ЗАО «РИАБАНК» г. Тольятти и уведомление налоговой службы об его открытии.

3. Наличие договоров на каждый кредит в отдельности и дополнительных соглашений к ним. Имеются договора по действующим в проверяемом периоде кредитам и дополнительные соглашения к ним:

- Кредитный договор №51-К от 07.07.2018г. на сумму 209 тыс. руб. на срок 12 мес. ;

- Кредитный договор №79-Д от 13.08.2017г. на сумму 4100 тыс. руб. сроком на 24 мес.;

- Кредитный договор № 107-Д от 20.02.2016г. на сумму 6000 тыс. руб. на срок 24 мес.;

- Доп. соглашение к договору № 107-Д от 20.02.2016г. о

продлонгировании кредита на сумму 4025 тыс. руб. на срок 12 мес. (до 20.02.2015г.)

4. Наличие на кредитных договорах подписи генерального директора. Проводилось изучение кредитных договоров на предмет наличия подписи генерального директора. Нарушений не обнаружено.

5. Наличие на кредитных документах необходимых реквизитов. Проводилось изучение кредитных договоров на предмет наличия необходимых реквизитов. Нарушений не обнаружено.

6. Проверка данных регистров учета заемного капитала и сверка их со счетами Главной книги и бухгалтерской отчетности. Изучены журналы - ордера по счетам 66, 67, 58 бухгалтерского учета, остатки по которым сверены с остатками Главной книги и данными бухгалтерской (финансовой) отчетности. Разногласий в регистрах не выявлено.

7. Подтверждение величины задолженностей то заемным средствам. Аудитором запрошены и получены справки по ссудным счетам из банка, предоставившего кредитные средства, по состоянию на 31.12.2018г., данные которых полностью совпадают с данными бухгалтерского учета ООО «Лига Моторс» за аналогичный период времени (2018г.)

8. Сверка дат перечисления последнего платежа по кредиту с датой окончания кредитного договора. Изучены платежные документы то кредитным договорам №№ 51-К, 79-Д, 107-Д (поручения выписки банка) и сопоставлены даты последних платежей с датой окончания кредитного договора. Нарушений не выявлено.

9. Уточнение сроков и сумм возврата в соответствии с дополнительными соглашениями к кредитном договору. Изучено дополнительное соглашение к договору №°107-Д от 20.02.2016г., из которого следует, что ЗАО «РИАБАНК» по заявлению ООО «ЭйБиСи-Авто» был продлонгирован (продлен) кредит в сумме 4025 тыс. руб. на срок до 12 мес.

10. Установка ведения раздельного учета кредитов на текущую и инвестиционную деятельность. Изучен порядок бухгалтерского учета

заемного капитала. Установлено ведение отдельного учета заемного капитала в зависимости от деятельности предприятия, на которую было предоставлено обязательство (текущая, инвестиционная), а также по договорам (в отдельности по каждому кредитному обязательству).

11. Точность формулировки целевого назначения кредита. Изучены кредитные договоры, установлено целевое назначение каждого выданного кредита. Нарушений не выявлено.

12. Устанавливается величина процентной ставки по каждому кредиту. Изучены кредитные договоры с целью установления процентной ставки за пользование заемными средствами. Так, за пользование заемными средствами:

- По договору №51-К установлено 16% годовых (с ежемесячными начислением и уплатой);

- По договору №79-Д установлено 14% годовых (с ежемесячными начислениями и уплатой);

- По договору №107-Д установлено 14% годовых (с ежемесячными начислением и уплатой).

13. Устанавливается фактическое количество дней, на которые размещены денежные средства. Изучены кредитные договоры и установлено фактическое количество дней, на которые размещены денежные средства:

- По договору №51-К денежные средства предоставлены на 365 дн.;

- По договору №79-Д денежные средства предоставлены на 730 дн.;

- По договору №107-Д денежные средства предоставлены на 721 дн.;

- По доп. соглашению от 11.02.2018г. к договору №107-Д от 21.02.2016г. денежные средства предоставлены на 364 дн.;

- Денежные средства по всем товарным кредитам предоставляются Автосалоном на 365 (366) дн.

14. Устанавливаются учетные ставки ЦБ РФ. Устанавливается ключевая ставка (ставка рефинансирования) ЦБ РФ:

- 14.09.2017г. - 12.09.2018г. - 8,25 (Указание Банка России от

13.09.2017г. №2873-у);

- 13.09.2018 - 02.03.2015г. - 5,5 (Информация Банта России от 13.09.2018г.)

14. Установление правильности ведения учета процентов по кредитам в пределах и сверх норм. Установлен порядок ведения процентов по кредитам:

- проценты за предоставленные банком денежные средства и уплаченных в бухгалтерском учете ООО относятся к прочим расходам и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы», что определено учетной политикой предприятия и не противоречит действующему законодательству. Во время проверки была обнаружена ошибка в отражении расходов на проценты по предоставленным денежным средствам (кредитных обязательств) на счетах бухгалтерского учета, т.е. расходы по процентам были отнесены на счет 44 «Расходы на продажу» вместо счета 91 «Прочие расходы», что в принципе не повлияло на конечный результат финансовой деятельности предприятия, а соответственно, и на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- суммы начисленных процентов за пользование кредитными средствами являются нормируемыми и на предприятии производится расчет сумм процентов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Нарушений то выявлено;

- проценты за предоставленные товары (товарные кредиты, предоставленные предприятию принимаются к учету как прочие доходы и отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы», что оговорено учетной политикой предприятия. Нарушений то выявлено;

- суммы, полученные в виде процента по товарному кредиту, в части, превышающей размер процента, определенного в соответствии со ставкой рефинансирования Банка России включаются в налогооблагаемую базу по НДС. Нарушений то выявлено.

15. Установление правильности корректировки прибыли для целей

налогообложения. Установлено, что на предприятии ежемесячно производится расчет предельного размера процентов, включаемых в сумму расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. Для этого на предприятии предусмотрен регистр налогового учета, утвержденный учетной политикой предприятия.

16. Исследование данных бухгалтерского учета по отражению в учете уплаченных процентов по кредитам. Изучены журналы-ордера по счетам:

- 58 «Финансовые вложения», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - в пределах субсчетов, отражающих начисление процентов за пользование кредитными средствами;

- 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» - в пределах отражения поступлений и оплаты сумм процентов за пользование кредитными средствами.

Проверены платежные документы (Платежные поручения, выписки банка, приходные кассовые ордера). Проведена сверка наличия документов с проведенными операциями на счетах бухгалтерского учета. В ходе проверки ошибок и нарушений не выявлено.

17. Установление кредитной ставки по предоставленным товарным кредитам. Установлено, что по договорам товарных кредитов установлено 12% годовых (с ежемесячными начислениями и уплатой).

18. Проверка правильности расчета процентов за предоставленный товарный кредит. Установлено, что расчет процентов за предоставление товарных кредитов рассчитывается по верной формуле.

19. Установление налогооблагаемой базы по НДС в сумме, полученной в виде процента то товарному кредиту в части, превышающей размер процента, определенного в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Установлено, что в связи с уменьшением контрольной ставки (ставки рефинансирования) ЦБ РФ с 13.09.2017 г., суммы процентов, получаемых за предоставление товаров в кредит, стали превышать суммы процентов,

рассчитанных в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Разница была включена в налогооблагаемую базу (объем реализации) по НДС. Ошибок в расчетах не обнаружено.

20. Установление соответствия порядка бухгалтерского учета заемного капитала с заявленным в учетной политике. Расхождений в применяемом порядке учета заемного капитала на предприятии с заявленным, в утвержденной на 2018 год учетной политике не установлено.

21. Правильность отражения хозяйственных операций по учету заемного капитала на счетах бухгалтерского учета. Установлено, что корреспонденции по счетам бухгалтерского учета операций, связанных с привлечением, выдачей и движением заемного капитала та предприятии ведется в соответствии с действующими Положениями по бухгалтерскому учету и Планом счетов бухгалтерского учета.

22. Оформление результатов проверки. Составлено аудиторское заключение.

В ходе аудита не выявлено существенных ошибок или нарушений, способных повлиять на изменение финансовых результатов деятельности предприятия. Поэтому в результате аудиторской проверки заемного капитала ООО «Лига Моторс» может быть выдано условно положительное аудиторское заключение (Приложение Г).

В ООО «Лига Моторс» для совершенствования учета заемного капитала применяют программу «1С: Предприятие».

Аналитический учет в этой программе ведется по объектам аналитического учета (субконто) в натуральном и стоимостном выражениях.

На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. После расчета итогов программа формирует различные ведомости по запросу:

- сводные проводки;
- оборотно-сальдовую ведомость;

- оборотно-сальдовую ведомость по объектам аналитического учета;
- карточку счета;
- карточку счета то одному объекту аналитического учета;
- аналог главной книги и др.

Применение программы позволяет значительно повысить контрольные функции, достоверность и оперативность бухгалтерского учета, использование его данных для управления хозяйственной и финансовой деятельности, открывает широкие возможности для комплексной механизации и автоматизации всех планово-экономических расчетов.

На основании обнаруженных нарушений можно порекомендовать ООО «Лига Моторс» следующее:

- необходимо тщательно изучать нормативные документы, регламентирующие проведение операций по учету заемного капитала на предприятии. Не смотря на то, что учет заемного капитала на предприятии автоматизирован, бухгалтером ООО «Лига Моторс» была допущена ошибка в порядке отнесения сумм начисленных процентов на счета бухгалтерского учета, что произошло, скорее всего, по невнимательности;
- рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию заемного капитала, что позволит своевременно выявить отклонения по остаткам;
- рекомендуется вести единый регистр учета кредитных договоров, так как он позволяет более быстро находить интересующие документы, что заметно облегчит организационную работу, как специалистов предприятия, так и проверяющие его стороны;
- для повышения оперативности получения информации об изменениях в законодательстве приобрести электронную правовую систему.

Можно отметить как недостаток и то, что на предприятии отсутствует долгосрочное планирование кредитов. Не все кредиты планируются в связи с производственной необходимостью, оформляются кредиты в срочном порядке, что приводит к дополнительной нагрузке на бухгалтеров по кредитам, которые подготавливают весь пакет документов для получения

заемного капитала в банке или предоставления товарных кредитов.

Таким образом, желательно внедрить систему планирования кредитов, что значительно облегчит работу и позволит оперативно подготавливать документы для получения (или выдачи) кредитов.

Заключение

У многих предприятий возникает потребность в заемного капиталах, и они вынуждены обращаться за помощью к различным кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства. При этом возникают долговые обязательства, под которыми понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы или иные заимствования независимо от формы их оформления.

В ходе написания бакалаврской работы были проведены подробные исследования сущности понятия заемного капитала и методики их бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Также был проведен анализ основных технико-экономических показателей, дана характеристика предприятия ООО «Лига Моторс» и оценка порядка ведения операций по привлечению, предоставлению и движению заемного капитала на данном предприятии, по результатам которого можно сделать следующие выводы.

Общество с ограниченной ответственностью «Лига Моторс» является юридическим лицом, организовано и зарегистрировано в соответствии с действующим законодательством РФ.

Деятельность предприятия связана с реализацией автомобилей, техническим и сервисным его обслуживанием, а также оказанием услуг по ремонту и мойке автомобилей.

В ходе анализа технико-экономических показателей ООО «Лига Моторс» за 2016 - 2018г.г. было выявлено, что объем продаж за анализируемый период вырос на 825571 тыс. руб. или на 180,53%, что произошло за счет роста спроса на реализуемые ООО товары, оказываемые услуга (выполняемые работы).

В период с 2016 по 2018г.г. было введено новое оборудование взамен списанного (устаревшего) и стоимость основных фондов в 2018г.

составила 72521 тыс. руб., что на 340 тыс. руб. меньше чем в 2016г. что повлияло на показатель фондоотдачи, который за анализируемый период вырос, более чем в 1,5 раза.

Прибыль от реализации за анализируемый период выросла в 3,4 раза и увеличилась на 216901 тыс. руб., та что повлияло в частности превышение темпа роста объемов продаж (180,53% над темпом роста показателя полной себестоимости (165%).

Рентабельность за 2018г. составила 15,74%, что на 6,25 пункта выше, чем в 2016г.

В целом можно сказать, что предприятие является прибыльным, ежегодно увеличивающим свои финансовые показатели, а также предприятие имеет возможность расширять торговую и производственную деятельность и направлять денежные средства на социальные программы.

Проанализировав работу бухгалтерии предприятия, можем сделать вывод, что работа ведётся в соответствии со всеми нормами и правилами, установленными на предприятии, и является эффективной для развития его хозяйственной деятельности.

Заемные средства в ООО представлены кредитами:

- полученные банковскими кредитами;
- предоставленные товарными кредитами.

В учете отражение кредита проходит три стадии: получение (предоставление) кредита; возврат кредита; начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами. Нередко при осуществлении этих операций возникают ошибки, связанные с неправильным оформлением кредитных отношений, учетом операций с заемными средствами и исчислением налогооблагаемой базы то налогу на прибыль.

Для учета операций по привлечению, выдачи и движению заемного капитала на предприятии применяются следующие счета синтетического учета:

- 58 «Финансовые вложения» - для учета предоставленных товарных

кредитов;

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - для учета полученных предприятием краткосрочных кредитов;

- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - для учета полученных предприятием долгосрочных кредитов;

- 91 «Прочие доходы и расходы» - для учета расходов по начисленным процентам за пользование заемными средствами.

В ходе проведенной работы, можно сделать вывод о том, что учёт заемного капитала в ООО «Лига Моторс» поставлен на высокий уровень.

Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита.

По результатам проведения аудиторской проверки учета заемного капитала, можно сделать следующие выводы:

- порядок ведения учета заемного капитала утвержден учетной политикой предприятия и полностью соответствует действующему законодательству;

- на предприятии все кредитные отношения оформлены договорами и дополнительными соглашениями (при необходимости) в полном соответствии с требованиями действующего законодательства;

- контроль за порядком ведения учета заемного капитала и его соответствию нормам возложен на главного бухгалтера;

- синтетический и аналитический учет заемного капитала ведется на счетах, установленных Планом счетов бухгалтерского учета;

- в ходе проверки была установлена ошибка отнесения сумм начисленных процентов за пользование кредитными средствами на счетах бухгалтерского учета, которая была единична и произошла в связи с невнимательностью бухгалтера;

- на предприятии проводится расчет предельной нормы процентов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в соответствии с НК РФ;

- на предприятии производится расчет сумм процентов, полученных за предоставление товарных кредитов, на которые начисляется НДС. Ошибок не выявлено;

- ведение учета заемного капитала осуществляется при помощи программы «1С: Предприятие».

Таким образом, в ходе аудита не выявлено существенных ошибок или нарушений, способных повлиять на изменение финансовых результатов деятельности предприятия.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 29.07.2018).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 28.11.2018).
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 11.04.2018).
4. ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) от 06.10.2008 №107н (ред. от 06.04.2015).
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации Инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010).
6. Айдиева Д.А. Сущность и нормативное регулирование учета заемного капитала организации //Совершенствование учета, анализа и контроля как механизмов информационного обеспечения устойчивого развития экономики. - 2016. - № 2. - С. 12-15.
7. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. Т.1. – К.: Ника-Центр, 2017. 592 с.
8. Баранова Л.И. Учет операций по кредитам и займам // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. - 2008. - N 6.
9. Белова Т.В. Учет расходов по займам и кредитам // Экономика. Бизнес. Банки. - 2016. - № S7. - С. 64-73.
10. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Аудит финансовых вложений // Аудиторские ведомости.- 2007.- N 3.
11. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Аудит кредитов, займов и средств целевого финансирования // / Аудиторские ведомости.- 2007.- N 11.
12. Василевич И.П. Аудиторская проверка учета кредитов и займов // Бухгалтерский учет.- 2000 .- N 18.

13. Верещагин С.А. Новые правила учета займов и кредитов //Налоговый учет для бухгалтера. - 2009.- N 1.
14. Диркова Е. Изменения в учете кредитов и займов. Новое ПБУ 15/2008 // Бухгалтерия и кадры. -2008. - N 12.
15. Диркова Е. Товар займы // Практическая бухгалтерия. - 2009.- №1.
16. Залиева С.Р., Мусаева А.М. Некоторые пути совершенствования учета заемного капитала // В сборнике: «Современные проблемы АПК и перспективы его развития». Сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. - 2017. - С. 221-226.
17. Захарьин В.Р. Особенности налогового учета займов и кредитов // Финансовые и бухгалтерские консультации. - 2008. - N 4.
18. Захарьин В.Р. Учет займов, полученных от организаций, не являющихся кредитными // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. -2008. -N 6.
19. Зимин С.Д. Дискуссионные вопросы определения сущности заемного капитала организации // В сборнике: «Роль финансов и учета в развитии финансовой системы». - 2018. - С. 62-71.
20. . Ерзунова А. Анализируем состояние дел компании // Расчет". - 2007. - N 9.
21. . Касьянова С.А. Аудит поступления кредитов и займов // Все для бухгалтера. - 2008. -№ 9.
22. Карапетян Д. ПБУ 15/2008: Новые правила игры // Расчет. - 2009. - N 1.
23. Каганова И. Учет займов и кредитов по новым правилам //Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2009. - N 9.
24. Кисурин Л.Г. Кредиты и займы // Экономико-правовой бюллетень. - 2008. -N 4.
25. . Кошкина Т.Ю. Взяли в долг? Считайте проценты! // Индивидуальный предприниматель: бухгалтерский учет и налогообложение".

- 2009. -N 1.

26. Кошкина Т.Ю. Как оценить сопоставимость кредитов и займов? // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2009. -N 1

27. Кошкина Т.Ю. Проценты по долговым обязательствам: что изменилось в учете? // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2009. - N 1.

28. Крамаренко Т. В. Корпоративные финансы: учеб. пособие – 2-е изд., стер. – М.: Флинта, 2015. – 187 с.

29. Курбангалеева О.А. Учитываем проценты по новому // Советник бухгалтера. - 2009. - N 1.

30. Кулаева Н.С. Бухгалтерский учет операций с заемными средствами у организации - заемщика //Налоги (газета). -2008. - N 1,2.

31. Лукаш Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути её повышения: учеб. пособие/ М.: Флинта, 2016. – 282 с.

32. Марьин П. В. «Теоретические основы анализа оборачиваемости капитала» / П. В. Марьин, М. С. Егорова // Молодой ученый. - 2015. - №11.4. - С. 158-161.

33. Миронова Л.Д. Кредиты коммерческие и товарные //Налог на прибыль: учет доходов и расходов. - 2008. - №4.

34. Палешева Н.В., Устинова К.Н. Классификация заемных источников финансирования организации // В сборнике: «Общество. Наука. Инновации». - 2017. - С. 4824-4831.

35. Панченко Т.М. Комментарий к Приказу Минфин России от 06.10.2008г. № 107н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» // Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров. - 2009. - N 2.

36. Пачкова О. В. Влияние заёмного капитала на финансовое состояние предприятия // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2015. – № 4 (48–1)

37. Позняков В.В. Толковый словарь по управлению / [под ред. В.В. Познякова]. – М.: Аланс, 2014. – 252 с.
38. Полисюк Г.Б., Коноваленко И.Е. Анализ финансового результата деятельности // Экономический анализ: теория и практика. - 2008. - N 21.
39. Поноварева Е.А. Как грамотно оценить финансовое состояние предприятия? // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2008. - N 16.
40. Попова Т.П. Учет кредитов и займов в МСФО и РСБУ // В сборнике: «Конкурентоспособность территорий». Материалы XXI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 8-ми частях. Ответственные за выпуск Я.П. Силин, Е.Б. Дворядкина. - 2018. - С. 30-32.
41. Семенихин В. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам //Новая бухгалтерия. -2008. - N 12.
42. Скробов Б.В. Бухгалтерский учет операций с заемными средствами у организации-заемодателя // Все для бухгалтера. - 2007. - N 2.
43. Сотникова Л.В., Теплякова А.С. Аудиторская проверка операций, связанных с займами и кредитами //Аудиторские ведомости. - 2004. - N 7.
44. Сотникова Л.В., Теплякова А.С. Аудит налогового учета расходов по займам и кредитам //Аудиторские ведомости. - 2004. - N 10.
45. Таусова И.Ф. Заемный капитал как интегрированный объект бухгалтерского учета // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. - 2018. - № 1 (215). - С. 170-180.
46. Теплова Н.А. Учитываем проценты по кредитам и займам // Упрощенка. - 2009. -№1.
47. Тимофеева Ю.В. Оценка экономического потенциала организации: финансово-инвестиционный потенциал // Экономический анализ: теория и практика. - 2009. - N 1.
48. Фомичева Л.П. Новые правила учета кредитов и займов //Новое в бухгалтерском учете и отчетности. - 2008. - N 22.

49. Федорова Е. А., Муратов М. А. Влияние внутренних и внешних факторов на структуру капитала в российских компаниях: эмпирический анализ // Финансы и кредит. - 2015. - № 1 (625).

50. Accounting System of the People's Republic of China for Enterprises with Foreign Investment. The Ministry of Finance. P.R. China. June 24, 2016.

51. Plaksina A.S. METHODOLOGICAL APPROACHES TO ACCOUNTING BORROWED CAPITAL IN RUSSIA AND PRC: SIMILARITY AND DIFFERENCES// FUNDAMENTAL RESEARCH. – 2018. - № 12.

52. Golovetsky N.Ya., Grebenik V.V., Galy E.A., Vypryazhkina I.B., Zgonnik L.V. IMPROVING THE MANAGEMENT OF BORROWED CAPITAL OF ENTERPRISES IN MODERN CONDITIONS //The Journal of Social Sciences Research. - 2018. - № S3. - С. 110-114.

Продолжение приложения А

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018г.	На 31 декабря 2017г.	На 31 декабря 2016г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал	1310	55810	55810	55810
	Резервный капитал	1360	1648	649	328
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2612	2509	1639
	Итого по разделу III	1300	60070	58968	57777
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	8125	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	3372	2992	2929
	Прочие обязательства	1450	35037	18573	7084
	Итого по разделу IV	1400	38409	29690	10013
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	209	10070
	Кредиторская задолженность	1520	87889	37059	89554
	в том числе:				
	Поставщики и подрядчики	1521	79173	25237	66768
	Задолженность перед персоналом организации	1522	3205	2634	2096
	Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами	1523	1440	1151	820
	Задолженность по налогам и сборам	1524	4071	4408	4820
	Доходы будущих периодов	1530	125	263	4121
	Оценочные обязательства	1540	3712	2565	-
	Итого по разделу V	1500	91726	40096	103829
	БАЛАНС	1700	190205	128754	171619

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 17 г.

Организация _____ ООО «Лига Моторс» _____ по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Реализация и техническое обслуживание автомобилей по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды	
0710002	
384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2017г.	За год 2016г.
	Выручка	2110	1331464	1025227
	Себестоимость продаж	2120	(1199369)	(859496)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	132095	165731
	Коммерческие расходы	2210	(19043)	(18741)
	Управленческие расходы	2220	(61238)	(58121)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	51814	88869
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	90	142
	Проценты к уплате	2330	(1241)	(987)
	Прочие доходы	2340	44651	19201
	Прочие расходы	2350	(21669)	(49366)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	39357	57859
	Текущий налог на прибыль	2410	(6122)	(9836)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	33235	48023

Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 18 г.

Организация _____ ООО «Лига Моторс» _____ по ОКПО
 Дата (число, месяц, год) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Реализация и техническое обслуживание автомобилей по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКФС
 _____ по ОКЕИ

Коды	
0710002	
384 (385)	

Единица измерения: тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2018г.	За год 2017г.
	Выручка	2110	1850798	1331464
	Себестоимость продаж	2120	(1459223)	(1199369)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	391575	132095
	Коммерческие расходы	2210	(21284)	(19043)
	Управленческие расходы	2220	(64521)	(61238)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	305770	51814
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	506	90
	Проценты к уплате	2330	(310)	(1241)
	Прочие доходы	2340	40018	44651
	Прочие расходы	2350	(297777)	(21669)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	48207	39357
	Текущий налог на прибыль	2410	(7499)	(6122)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(380)	—
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	743	—
	Чистая прибыль (убыток)	2400	41071	33235

Приложение В

Первичная оценка надежности системы внутреннего контроля

№ п/п	Показатель	Да	Нет	Не характерно
1	2	3	4	5
Организационная структура				
Строка 1	Разработана и утверждена схема организационной структуры экономического субъекта по отделам с указанием управленческих связей подчиненности отделов	X		
Строка 2	Разработана и утверждена схема организационной структуры подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета с указанием управленческих связей, подчиненности исполнителей	X		
Строка 3	Имеется разработанный и утвержденный график документооборота в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых подразделениями и отдельными исполнителями, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ	X		
Разделение обязанностей полномочий ответственности (контрольная среда)				
Строка 4	Распределение обязанностей и полномочий между сотрудниками обеспечивающими осуществление реальной коммерческой и финансово - хозяйственной деятельности и сотрудниками, обеспечивающими отражение этих операций в бухгалтерском учете	X		
Строка 5	Разделение функций (обязанностей) между работниками, выполняющими операции на определенном участке с возможностью контроля за ведением учета на участке в целом	X		
Строка 6	Имеются должностные инструкции для работников бухгалтерских и учетных служб с распределением обязанностей, определением ответственности и установлением пределов полномочий в соответствии с занимаемой должностью	X		
Строка 7	Установлен круг должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов	X		

Продолжение приложения В

1	2	3	4	5
Строка 8	При наличии в учете дефицитных и дорогостоящих ТМЦ ограничен круг лиц, имеющих право распоряжаться ими			X
Строка 9	Назначены приказом материально ответственные лица. Заключены с ними договоры о полной материальной ответственности	X		
Обеспечение условий сохранности имущества, денежных средств, учетных регистров, документов				
Строка 10	Организованы хранение и сохранность ТМЦ, денежных средств	X		
Строка 11	В целях контроля за сохранностью документации все документы сброшюрованы и последовательно пронумерованы для облегчения их поиска при необходимости	X		
Строка 12	Учетные регистры хранятся в сейфах или в отдельных, специально оборудованных помещениях		X	
Внутренний контроль активов				
Строка 13	Утверждены и действуют внутренние контролирующие органы: служба внутреннего аудита; разработано в соответствии с уставом и действует положение о ревизоре и ревизионной комиссии; назначена и утверждена руководителем инвентаризационная комиссия; утверждена комиссия по приему, вводу в эксплуатацию списанию ОС	X		
Строка 14	Внутренними контролирующими органами проводятся ревизионные и инвентаризационные плановые и внезапные проверки на предмет выяснения соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию	X		

Окончание приложения В

1	2	3	4	5
Строка 15	В соответствии с установленными учетной политикой сроками проводится инвентаризация: склада на предмет фактического наличия товарно-материальных ценностей; основных средств; готовой продукции товаров; незавершенного производства; нематериальных активов; имущества, принятого (переданного) на ответственное хранение; инвентаризация бланков строгой отчетности, ценных бумаг; финансовых вложений; кредитов заемного капитала	X		
Строка 16	Получение и отпуск товарно-материальных ценностей со склада производится только на основании доверенностей	X		
Кадровая политика				
Строка 17	Проводятся мероприятия по обучению, повышению квалификации кадров с членами инвентаризационных комиссий относительно порядка проведения и оформления результатов инвентаризации имущества	X		
Строка 18	Проводятся мероприятия по обучению, повышению квалификации кадров с кассиром	X		
Строка 19	Проводятся мероприятия по обучению, повышению квалификации кадров с материально ответственными лицами		X	
Строка 20	Проводятся мероприятия по обучению, повышению квалификации кадров с бухгалтерским персоналом - по обучению и	X		
	ВСЕГО	17	2	1

Приложение Г

Подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля ООО
«Лига Моторс»

Показатель	Да	Нет	Нет ответа
1	2	3	4
Оценка учетной системы			
1. Корреспонденция счетов контролируется главным бухгалтером с целью контроля полноты отражения в учете всех осуществляемых хозяйственных операций и соответствия бухгалтерских проводок действующей методологии	X		
2. При условии использования в организации корреспонденции счетов, не предусмотренной действующим планом счетов, указанные проводки не приводят к нарушению методологии учета и, как следствие, существенным искажениям налогооблагаемой базы и финансового результата			X
3. Все хозяйственные операции санкционированы руководством как в целом так и в конкретный случаях	X		
4. Все финансово-хозяйственные операции отражаются в учете только на основании первичных документов	X		
5. Данные остатков по счетам синтетического учета в Г лавной книге соответствуют остаткам по счетам в журналах-ордерах их заменяющие их других учетных регистров	X		
6. Данные аналитического учета соответствуют данным первичных документов (по наименованиям, в суммовом и количественном выражении) и данным синтетического учета	X		
7. В регистрах бухгалтерского учета исходящие сальдо на конец отчетного периода соответствуют входящим сальдо на начало следующего отчетного периода	X		
8. Отсутствуют случаи несоответствия сумм по одной бухгалтерской проводке в разных регистрах бухгалтерского учета		X	
9. Отсутствуют случаи несоответствие сумм остатков по одному и тому же счету в разных регистрах		X	
10. Отсутствуют карандашные записи и неоговоренные исправления в первичных документах и регистрах бухгалтерского учета	X		
11. Операции в учете отражаются по моменту их совершения	X		

Продолжение приложения Г

1	2	3	4
12. Назначено ответственное лицо и ведется контроль за сроками оплаты счетов с целью избежание штрафных санкций за нарушение договорных обязательств		X	
13. Средства целевого финансирования расходуются по назначению в соответствии с утвержденными сметами	X		
14. Всесозданные в соответствии с уставом предприятия и другими учредительными документами фонды расходуются по назначению	X		
15. Бухгалтерский учет в течение проверяемого периода велся в соответствии с утвержденной учетной политикой	X		
Договорные обязательства			
16. При проверке договорных обязательств следует обратить внимание на соответствие некоторых условий договоров действующему законодательству. Например: подтверждение права собственности на помещения, площади в договоре аренды;	X		
регистрация договора аренды недвижимости, заключенного на срок более года - для отдельных зданий и сооружений, независимо от срока данного объекта недвижимости			
наличие доверенности или ссылки на нее при заключении договора лицом уполномоченным			
подтверждение права собственности при постановке на учет основных средств			
наличие лицензий при заключении договоров, предмет которых являются лицензированные виды деятельности			
Контроль в системе компьютерной обработки данных			
17. Используемая бухгалтерская программа	X		
18. Программа защищена от доступа посторонними лицами на случай изменения или уничтожения данных	X		
19. Данные электронного учета дублируются на случай потери уничтожения	X		
20. Разработанные организацией оригинальные механизированные формы первичных документов и регистров учета соответствуют требованиям унифицированных и утвержденных форм	X		
21. В случае изменения порядка ведения бухгалтерского учета, хозяйственного, налогового и иного законодательства существует возможность изменения алгоритмов обработки бухгалтерских данных			X

Окончание приложения Г

1	2	3	4
22. Алгоритмы обработки бухгалтерских данных соответствуют действующему законодательству. При ведении механизированным способом учета в целом либо отдельных участков следует проверить (выборочно) и подтвердить правильность расчетов по основным узловым алгоритмам.	X		
Всего:	17	3	2

Приложение Д

Результаты проверки учета заемного капитала

Организация ООО «Лига Моторс»

Аудитор Дмитриева Н.В.

Проверяемый период 2018г

Начало проверки 06.10.2018г.

Окончание проверки 11.10.2018г.

Счет (номер) 91 «Прочие расходы»

Дата проведения проверки	Объект проверки	Наименование проверяемого документа	Дата (период) составления	Номер документа	Сумма по документу	Бухгалтерские проводка				Обоснование выявленного нарушения, ошибки (указываются нормативные документы)	Вид выявленного нарушения, ошибки и их влияние на достоверность отчетности
						по документу		по методологии			
						Дебет	Кредит	Дебет	Кредит		
14.10.2018г.	Заемные средства	Бухгалтерская справка	22.07.2018	б/н	2840	26	51	91-2	51	ПБУ15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»	Неправильное отражение сумм на счетах бухгалтерского учета

Аудиторское заключение финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО
«Лига Моторс» за 2018г.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Адресат: Участникам ООО «Лига Моторс», пользователям финансовой
(бухгалтерской) отчетности Аудитор: Дмитриева Н.В.

Аудируемое лицо

Наименование: ООО «Лига Моторс»

Место нахождения: 115409, г. Тольятти.

Мною проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО
«Лига Моторс» за период с 06 октября по 17 октября 2014г. включительно.
Финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия ООО «Лига Моторс»
состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой
(бухгалтерской) отчетности и полноту отражения в учете информации и
содержания данной отчетности, а также за сохранность бухгалтерских
документов и учетных данных несет исполнительный орган предприятия
ООО «Лига Моторс».

Обязанность аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о
достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и
соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству
Российской Федерации на основании проведенного аудита.

Аудит проведен в соответствии с:

- Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской
деятельности профессионального объединения Российской коллегии
аудиторов;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование
деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточно уверенности в том, что бухгалтерский учет заемного капитала в ООО «Лига Моторс» соответствует действующему в 2018г. законодательству и не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на сплошной основе первичных документов и регистров бухгалтерского учета в разрезе операций по учету заемного капитала за 2018г.

В результате проведенной мною аудиторской проверки была установлена ошибка отнесённых сумм начислений процентов за пользование кредитными средствами на счетах бухгалтерского учета, которая была единична и произошла в связи с невнимательностью бухгалтера.

Эта ошибка не повлияла на изменение финансовых результатов предприятия. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Лига Моторс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2018г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2018г. включительно.

Руководитель аудиторской проверки Дмитриева Н.В. Дмитриева
квалификационный аттестат аудитора № xxxxxx