

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет, анализ и аудит заемного капитала организации»

Студент

А.С. Залега

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

О.А. Луговкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

«___» _____ 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема: «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит заёмного капитала организации»

Актуальность данной темы обуславливается организацией бухгалтерского учёта, проведением анализа и аудита заёмного капитала и разработкой ряда рекомендаций и мероприятий по повышению эффективности использования капитала на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ».

Объектом исследования бакалаврской работы выступает предприятие ООО ЧОО «ГРАНТ». Предметом исследования бакалаврской работы является бухгалтерский учёт, анализ и аудит заёмного капитала.

Целью бакалаврской работы является рассмотрение состава и учёта, а также проведения анализа и аудита эффективности использования заёмного капитала на предприятии.

Для решения поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические основы учёта, анализа и аудита заёмного капитала;
- 2) раскрыть особенности бухгалтерского учёта и провести анализ и аудит заёмного капитала на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ»;
- 3) разработать рекомендации и мероприятия для повышения эффективности использования заёмного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ».

В первой главе раскрыта основа, методика и сущность бухгалтерского учёта, анализа и аудита заёмного капитала.

Во второй главе рассмотрена технико-экономическая характеристика предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» и организация синтетического и аналитического учёта.

В третьей главе проведён анализ и аудит, а также разработаны и предложены рекомендации по усовершенствованию заёмного капитала на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ».

Abstract

The title of the graduation work is «Accounting, Analysis and Audit of the Debt Capitals of organization».

This graduation work is about accounting procedures. Much attention is given to the debt capitals' analysis, audit and to the development of a number of recommendations and measures on how to improve the capital utilisation effectiveness at “GRANT” LLC.

The author dwells on the issue of accounting, analysis and audit of debt capitals.

All three parts look toward improving the efficiency of debt capitals.

The key issue of the graduation work is the study of the methods of accounting and debt capitals' analysis and audit - evidence from “GRANT” LLC.

The work touches upon the theoretical bases of accounting and the debt capitals' analysis and audit. We examine the features of accounting, analyse and audit the debt capitals at “GRANT” LLC, then we present the recommendations and measures to improve the efficiency of these capitals' utilisation at “GRANT” LLC.

The aim of the work is to provide information on accounting, and to carry out the analysis and audit of efficiency of the debt capitals' utilisation at the company.

The object of the graduation work is «GRANT» LLC.

The subject of the graduation work is accounting and the analysis and audit of debt capitals.

In conclusion we would like to stress an important role of the debt capitals in the company.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы бухгалтерского учета, анализа и аудита заемного капитала организации.....	8
1.1. Заемный капитал организации: понятие, сущность, значение и основы бухгалтерского учета.....	8
1.2. Роль и задачи анализа и аудита заемного капитала организации.....	14
1.3. Информационные источники данных, нормативно-законодательная база и методика анализа и аудита заемных средств предприятия....	24
2. Организация бухгалтерского учета заёмного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ».....	28
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО ЧОО «ГРАНТ».....	28
2.2. Бухгалтерский учет заемного капитала в ООО ЧОО «Грант»	35
3. Анализ и аудит заемного капитала ООО ЧОО «Грант».....	38
3.1 Анализ заемного капитала ООО ЧОО «Грант».....	38
3.2. Аудит заемного капитала ООО ЧОО «ГРАНТ».....	44
Заключение.....	53
Список используемых источников.....	56
Приложения.....	61

Введение

В настоящее время, время нестабильных отношений обществу необходимо применять новые виды экономических подходов для оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства играют немалую роль в экономической части предприятия.

Предприятию в обязательном порядке необходимо проводить анализ и аудит заёмного капитала. Это способствует выявить их главные составляющие и прогнозировать будущие изменения и их последствия для финансовой устойчивости. Под заёмным капиталом понимаются привлекаемые средства, то есть активы, в виде долговых обязательств, необходимые для финансирования предприятия, это могут быть кредиты, какие-либо определённые суммы, полученные от внешних источников под залог на определённый срок на гарантийных условиях. В бухгалтерском балансе заёмный капитал имеет своё отражение в 2 разделах, это зависит от срока его погашения. Если срок погашения составляет более 12 месяцев после отчётной даты, то он находит своё расположение в 4 разделе бухгалтерского баланса в строке долгосрочные обязательства. Кредиты и займы в составе заёмного капитала мы также, можем увидеть в 5 разделе бухгалтерского баланса, а именно в строке краткосрочные обязательства, если срок погашения не превышает 12 месяцев после отчётной даты.

Предприятию в обязательном порядке необходимо проводить аудит задолженности по кредитам и займам. Это способствует выявить ошибки и проблемы, если, такие являются на предприятии, а затем устранить в обязательном порядке, чтобы это никак либо не повлияло на финансовое состояние компании.

Целью аудита задолженности по кредитам и займам является формирование информации о достоверности бухгалтерской отчетности по статье заемных средств и установление соответствия применяемой в

организации методики учета и налогообложения операций с заемными средствами действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Необходимо рассмотреть определённые методы при проведении анализа заемных средств: во-первых, вертикальный метод; во-вторых, горизонтальный метод; в-третьих, сравнительный анализ; в-четвёртых, коэффициентный анализ; и в-пятых, факторный анализ.

Потребность в привлечении заёмного капитала, свидетельствует о нехватке собственного капитала на предприятия.

Необходимо проанализировать и провести аудит заёмного капитала для оценки динамики и структуры источников финансирования активов и разработка мероприятий для их улучшения.

Объектом исследования рассматривается предприятие ООО ЧОО «Грант». Предметом исследования являются долгосрочные и краткосрочные заемные средства.

Цель бакалаврской работы – анализ и аудит эффективности использования заемных средств на предприятии.

Для достижения поставленной цели необходимо определить следующие задачи:

- рассмотреть понятия, сущность, значение и функции заёмного капитала предприятия;
- раскрыть роль и задачи анализа и аудита заемных средств в деятельности предприятия;
- изучить методику анализа и аудита заёмного капитала на предприятии, также рассмотреть информационные источники данных, нормативно-законодательную базу;
- дать технико-экономическую характеристику ООО ЧОО «Грант»;
- провести анализ и аудит структуры, динамики долгосрочных и краткосрочных заемных средств;
- оценить эффективность использования заёмного капитала на предприятии.

- разработать рекомендации по повышению эффективности использования заемных средств на предприятии;

Теоретической основой бакалаврской работы явились нормативные и законодательные акты Российской Федерации, а так же учебники и учебные пособия авторов: М.А. Вахрушеной, В.И. Бариленко, А.Д. Шеремет, К.И. Кармоковой и другие.

В первой главе бакалаврской работы мы рассмотрим теоретические основы заёмного капитала, их понятия, сущность и функции, роль задачи и методику анализа и аудита, а так же источники и нормативно-правовую базу.

Во второй главе на примере предприятия ООО ЧОО «Грант» проведём горизонтальный, вертикальный и факторный анализ, а также аудит заемных средств.

В третьей главе выявим существующие или возможные проблемы, и по необходимости разработаем рекомендации по повышению эффективности использования заёмного капитала.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета, анализа и аудита заемного капитала организации

1.1. Заемный капитал организации: понятие, сущность, значение и основы бухгалтерского учета

Общеизвестно, что финансовое обеспечение организации формируется с помощью заемного и собственного капитала.

Заемный капитал – это используемые предприятием средства, которые не находятся в его собственности. Заемные ресурсы можно получить, прибегнув к коммерческому или банковскому кредиту, а также возвратному эмиссионному займу. Необходимость вовлечения заемных средств следует обосновать с помощью расчета потребности в оборотных средствах.

Заемный капитал состоит из:

- финансовых кредитов, взятых в учреждениях банка и небанковских финансово-кредитных организациях,
- кредитов коммерческого характера, полученных от поставщиков,
- кредиторской задолженности,
- задолженности, связанной с эмиссией долговых ценных бумаг и др. [15].

По правилам бухгалтерского учета кредиторская задолженность и заемный капитал отражаются отдельно. В связи с этим, возможно выделить заемные ресурсы и в узком смысле – как финансового кредита.

Различие между заемными средствами в узком и широком смысле – это и есть привлеченные средства.

Конечно, вовлечение заемных ресурсов для функционирования предприятия благотворно влияет на эффективное функционирование организации, также это необходимо для восполнения дефицита финансов. Следует отметить, что это также говорит о доверительном отношении кредиторов и способствует повышению рентабельности собственного капитала. Но важно помнить, что организация берет на себя финансовые обязательства. Величина и продуктивность использования заемного капитала является одной

из наиболее важных критериев оценки рациональности финансовых управленческих решений.

Можно воспользоваться заемным капиталом при создании долгосрочных финансовых ресурсов в качестве основных фондов (капитала) и текущих (краткосрочных) финансовых ресурсов для каждого из циклов производства.

Организации необходимо вовремя проводить оплату своих счетов и делать это так, чтобы осталось достаточно финансов для улучшения бизнеса. Но главная цель предпринимательства в том, чтобы увеличивать стоимость бизнеса, что повлечет за собой повышение благосостояния владельцев, с помощью расширения хозяйственной деятельности. Для этого необходимо лишь продавать качественные товары и услуги по цене выше, чем стоимость их производственных затрат. [16].

Нужно помнить, что до того, как предприниматель сможет получить какой-нибудь доход от продаж, ему понадобятся денежные средства, чтобы начать свое дело. И, даже сделав свой бизнес финансово устойчивым, он не сможет избавиться от потребности в наличии внешнего финансирования, ему возможно потребуются дополнительные наличные деньги, с помощью которых он сможет выдержать спад экономики или модернизировать оборудование и производственные мощности.[6]

Многие хозяйствующие субъекты имеют потребность в привлечении дополнительных ресурсов на возвратной основе. Воздействие механизма заимствования можно проследить в момент применения заемного капитала для получения дохода, в этом случае заимствование используется в роли «рычага»: увеличивает производственный и финансовый потенциал заемщика.

В случае, если собственный капитал и заемные средства действуют в симбиозе, происходит повышение объема капитала компании. Пока оптимальная величина прибыли по отношению к заемным ресурсам выше уплачиваемого вами процента по долговым можно говорить об эффективности предпринимательской деятельности. Важно отметить, двойственность

механизма заимствования: он способен повысить прибыльность бизнеса, но так же возможно и понести убытки.

Работа с заемным капиталом имеет трудности из-за наличия многочисленных источников, каждый из которых имеет свои положительные и отрицательные черты. Финансовый менеджер должен отыскать рациональное сочетание финансовых источников, имеющих максимально низкую стоимость. Этот процесс весьма динамичен, так как смена условий экономики влияет и на цену кредита.

Кроме нахождения способов финансового обеспечения финансовому менеджеру полагается отслеживать продуктивность расходов. Большинство предприятий имеют многочисленные потенциальные статьи затрат, но забывают об ограниченности размеров капитала. [19]

Для того чтобы остановить свой выбор на самом оптимальном варианте расходования средств человеку, который управляет финансами компании, следует выработать собственную методику отбора, позволяющую выбрать тот вариант, который максимально соответствует целям предприятия. [14]

Заёмный капитал на предприятии можно определить с помощью совокупной величины его обязательств перед другими физическими и юридическими лицами. Изъятия средств в будущем на предприятии, которые непосредственно связаны с ранее принятыми обязательствами характеризуют величину заёмных средств. Если существует большая вероятность того, что потребуется отказ от потенциального дохода либо будущих экономических выгод, в этом случае обязательства признаются в балансе. Перечислим некоторые случаи, при которых обязательства могут быть признаны:

- когда ожидается отток ресурсов в связи с выполнением обязательств;
- обязательства являются результатом прошлых или текущих событий;
- существует некоторая уверенность в будущих потерях, которые связаны с имеющими обязательствами;
- обязательства могут достоверно измерены [18].

Отток ресурсов является наиболее важным, так как определяет последствия признания обязательств для анализа платёжеспособности предприятия; второй признак, рассматривает причину как возникли обязательства, для прогнозирования денежных потоков; последние два характеризуют требования для надёжности информации о величине обязательств.[31]

Рассмотрим основные виды обязательств на предприятия:

- кредиты сроком более 1 года в банке, то есть долгосрочные;
- ссуды заимодавцев или долгосрочные займы, исключением являются банки, сроком более 1 года;
- кредиты банков сроком менее 1 года, то есть краткосрочные, могут быть как внутри страны, так и вне её;
- краткосрочные займы (ссуды заимодавцев) исключение банки, сроком менее 1 года, которые могут находиться, как внутри страны, так и за её пределом;
- задолженность кредиторская организации подрядчикам и поставщикам, которая образовалась при разрыве между временем получения товарно-материальных ценностей (далее ТМЦ) и датой когда произошла фактическая оплата;
- задолженность по расчётам с бюджетом;
- существующие обязательства организации перед своими работниками заработной платы;
- задолженность перед органами социального обеспечения;
- отложенные налоговые обязательства;

Необходимо отметить, что данные в бухгалтерском балансе о величине заёмных средств не показывают отражение всех обязательств находящиеся на предприятии, это может быть связано с вероятностным характером возникновения отдельных обязательств в будущем, к примеру это может быть гарантийное обслуживание [17].

Далее рассмотрим, источники формирования заёмных средств. К заёмным источникам относятся кредиты и займы, а к обязательствам - краткосрочная и долгосрочная задолженность.

Также мы можем сгруппировать заёмные средства на краткосрочные и долгосрочные обязательства. В свою очередь краткосрочные заёмные средства делятся на: задолженность перед персоналом организации и задолженность перед бюджетом по налогам.

Для привлечения заёмных средств необходимо руководствоваться определёнными целями: во-первых, увеличить оборотные средства, во-вторых, пополнить инвестиционные ресурсы и в-третьих, удовлетворить социальные и бытовые потребности. [33]

Основной целью бухгалтерского учета заемного капитала является своевременное отражение поступления и погашения заемного капитала и достоверное раскрытие информации о нем в бухгалтерской отчетности.

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

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

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98

«Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».[11]

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно.

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

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

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

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета

51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».[25]

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

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

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

1.2 Роль и задачи анализа и аудита заемного капитала организации

Создание капитала организации происходит с помощью собственных и заемных средств. По мере деятельности компании потребность в финансовых средствах растет, так же как и необходимость в соответствующем приросте денежных средств.

В связи с этим при недостаточности собственного капитала предприниматель может обратиться к заемным ресурсам, так же называемым заемным капиталом.[17]

Чтобы полноценно действовать на рынке предприятию необходимо владеть трудовыми, финансовыми и материальными ресурсами. Основная цель бизнеса - это увеличение собственного капитала, усиление позиций на рынке. Чтобы этого добиться, компания должна непрерывно увеличивать прибыль и объем продаж, быть рентабельной и платежеспособной, и иметь рациональную структуру активы и пассивы.[9]

Пассив включает:

- обязательства,
- капитал организации.

Пассив так же подразделяется на собственные источники, заемные источники. Под заёмным капиталом понимается определённая величина его обязательств перед различными юридическими и физическими лицами. Привлечение заёмного капитала является одним из способов увеличения объёма финансово-хозяйственной деятельности предприятия, это обеспечивает эффективность использования собственного капитала и формирует целевое финансирование, при этом повышается рыночная стоимость предприятия.[13]

Рассмотрим задачи анализа заёмного капитала:

- изучение исходных данных функционирования предприятия;
- анализ изменений в структуре капитала за отчётный период и оценивание изменений;
- нахождение путей увеличения капитала, повышение уровня его отдачи и укрепление финансового состояния предприятия.

Не менее важен внутренний контроль и аудит заемного капитала. Ревизия является одним из средств управленческого контроля, которое необходимо для установления достоверности, законности, целесообразности и экономической эффективности деятельности и хозяйственных операций организации.

Необходимость функционирования системы внутреннего контроля регулируется Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».[8]

Предприятию в обязательном порядке необходимо проводить аудит задолженности по кредитам и займам. Это способствует выявить ошибки и проблемы, если, такие являются на предприятии, а затем устранить в обязательном порядке, чтобы это никак либо не повлияло на финансовое состояние компании.[7]

Целью аудита задолженности по кредитам и займам является формирование информации о достоверности бухгалтерской отчетности по статье заемных средств и установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций с заемными средствами действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Именно в этом законе в ст. 19, регламентировано, что экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также то, что экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

На основе анализируемых мною разных понятий аудита, было сформулировано общее определение. Под аудитом понимается определённый процесс, который включает в себя наблюдение, исследование и проверку, осуществляемый специальным органом управления или другими сотрудниками, с целью получить полную и достоверную информацию об эффективности деятельности и достоверности финансовой отчётности в организации[16].

Объектами аудита являются такие составляющие, как активы и обязательства, капитал, резервы, источники средств, виды проводимых операций (сбыт и снабжение производства). [10]

Внутренний контроль осуществляется непрерывно, но отдельные контрольные мероприятия проводятся с определенной периодичностью, например, 1 раз в месяц производится сверка сумм по первичным документам и отраженных в учетных регистрах по соответствующим операциям. Так как аудит является одним из средств контроля необходимо более подробно ознакомиться с понятием внутренний контроль, а в частности внутренний бухгалтерский контроль.[26]

Под внутренним бухгалтерским контролем понимается контроль, который осуществляется бухгалтерскими службами в процессе обработки и принятия к учёту хозяйственной информации. Средствами внутреннего бухгалтерского контроля могут быть:

- проверка первичных учётных документов при принятии к учёту;
- документальное подтверждение и санкционирование всех бухгалтерских записей;
- распределение обязанностей между различными лицами;
- контроль за взаимосвязанными операциями;
- проверка полноты бухгалтерских записей при внесении их в компьютер;
- регулярная сверка счетов с составлением пробного баланса и взаиморасчётов с дебиторами и кредиторами;
- осуществление контроля за соблюдением смет расходов;
- обеспечение сохранности и конфиденциальности информации;
- предотвращение злоупотреблений в результате тайного сговора работников[27].

Необходимо рассмотреть контрольные мероприятия которые могут проводиться на предприятии в ходе ревизии. Они включают в себя: мониторинг, сверка расчётов с контрагентами, анализ платёжеспособности дебитора и настройка бухгалтерской программы. [34]

Далее рассмотрим, этапы контрольных мероприятий на рис. 1.1.

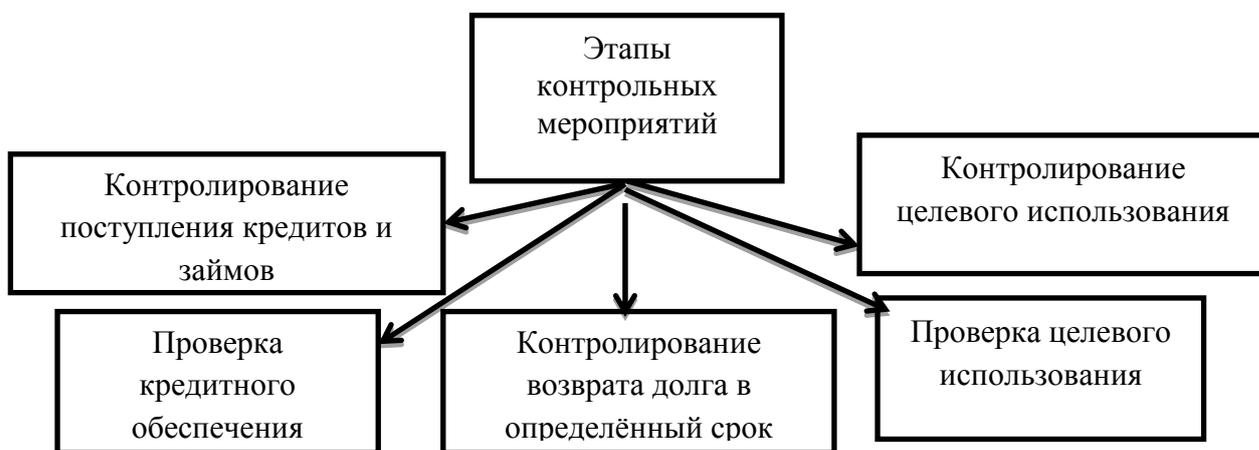


Рис. 1.1. Этапы контрольных мероприятий

Этапы проверки возврата займов и кредита, представлены на рис. 1.2.

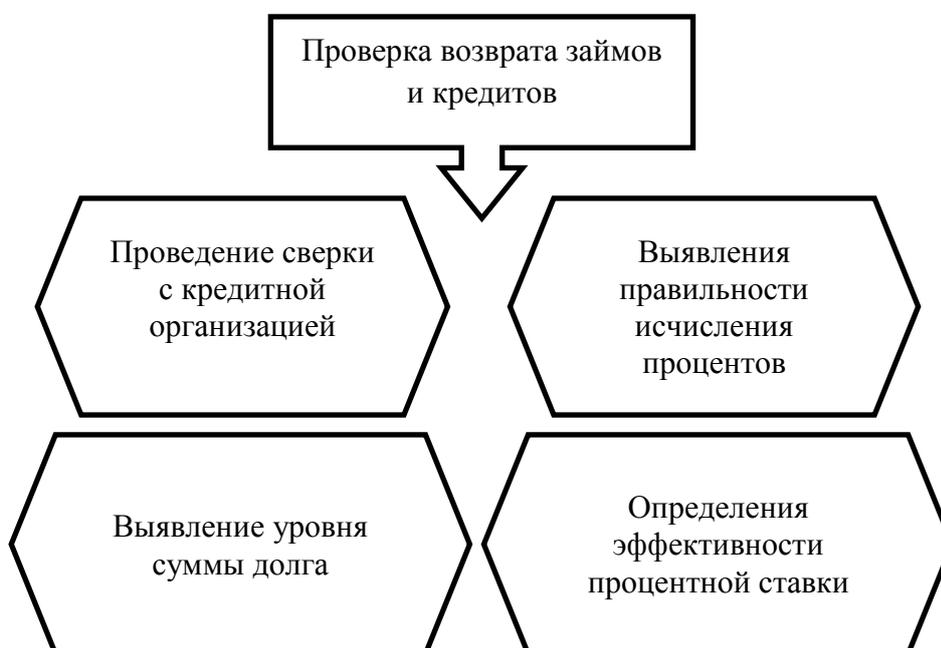


Рис. 1.2. Этапы проверки возврата займов и кредитов

Главной целью при проведении определённых контрольных мероприятий ревизии займов и кредитов, является проверка именно законности того, как образуется задолженность по кредитам и займам. Это может быть правильность оформления и учёта кредитов и займов, возникновение задолженности по ним.

Из вышерассмотренной цели необходимо сформировать определённые задачи, которые нужны при проведении контрольных мероприятий ревизии кредитов и займов:

- при поступлении заёмных средств, провести проверку хозяйственных операций;
- проверить кредитное обеспечение;
- проверить целевое использование заёмных средств;
- проверить на правильность начисления процентов по заёмным средствам;
- проконтролировать возврата долга в определённый срок[20].

Также проводят необходимые процедуры при проверке заёмных средств. В первую очередь, необходимо проверить документы и регистры бухгалтерского учёта. В самом начале необходимо проверить наличие документов по открытию кредитных линий, договора и соглашений по кредитам и займам.[21]

В этих договорах и соглашениях, нужно обязательно проверить с какой целью получены заёмные средства и проследить также все операции, которые напрямую связаны с кредитами и займами.

Важно выяснить, для чего получен кредит, а именно для фактического финансирования совместных лиц организации, а не для её хозяйственной деятельности. К примеру, ставка полученного кредита, завышена ли она или нет.

При изучении хозяйственных операций, нужно выявить было ли необходимо получение данного кредита, или же он был нужен для погашения процентов по предыдущим займам[28].

При проверке необходимо оценить то, как привлекаются заёмные средства и эффективность процентной ставки. В первую очередь выявить нужно ли данной организации кредитные ресурсы, и провести проверку соответствия сроков получения кредитов и сроков их использования на те цели, которые прописаны в договоре. Далее необходимо оценить эффективную

процентную ставку. Она может быть завышена, это означает что она больше рыночной ставки, необходимо рассчитать величину потери вследствие завышения ставки. Если наоборот ставка снижена, то есть меньше рыночной, необходимо выявить причины по привлечению кредитных ресурсов, и по возможности какие-либо дополнительные потери которые скрыты, то есть фальсификация расходов.

На предприятии следует проводить периодическую ревизию (далее СВК) задолженности по кредитам и займам за год. Данные процедуры требуется рассмотреть поэтапно.

1 этап: рассматривая весь список, необходимо выбрать данные по крупным кредитам за отчётный год. Далее делаем выборку по условиям кредитования, целям и процентным ставкам.

2 этап: следует провести исследование обеспечения под полученные кредиты, рассмотреть существуют ли они, либо отсутствуют.

3 этап: нужно провести выборку по данным бухгалтерского учёта, а именно то, как расходуется основная сумма кредита. Провести оценку целесообразности по привлечению кредита[20].

При возникновении каких-либо подозрений по представленным операциям, необходимо данную ситуацию проговорить с руководством организации. Если возникли подозрения по кредитным операциям нужно узнать, рассматривались ли какие-либо другие варианты кредитования, и кто выбирал банк и условия кредита.

4 этап: следует выяснить, кто именно принимал какие-либо решения по использованию кредита, ведётся ли учёт списания ресурсов по кредиту, и отражении их в документах.

Сравнение фактического направления средств с объектом кредитования необходимо при проверке целевого использования заёмных средств. Договор, платёжное поручение, накладные всё это подтверждает данное фактическое направление. Имеется ввиду все первичные документы, которые каким-либо

образом имеют связь с данными целевого финансирования. Допустим, в кредитном договоре должен быть прописан объект кредитования.

Сложностью при контроле целевого использования кредитования является создание большого количества расчётных счетов предприятия. Допустим, у предприятия есть только один специальный открытый расчётный счёт, для поступления заёмных средств, там то и можно легко проверить расходование их, тем самым получить высокое доверие к данной организации.

В первую очередь нужно обратить внимание на внутренний контроль использования кредитных средств. Рассматривая кредитный договор, мы можем не увидеть, на что именно берутся кредитные деньги, то есть целевое назначение кредита. В этом случае, использование кредита может быть направлен на любые нужды, сложностью является то, что трудно отследить расходование заёмных средств.

Далее рассмотрим виды кредитного обеспечения на рис. 1.3.

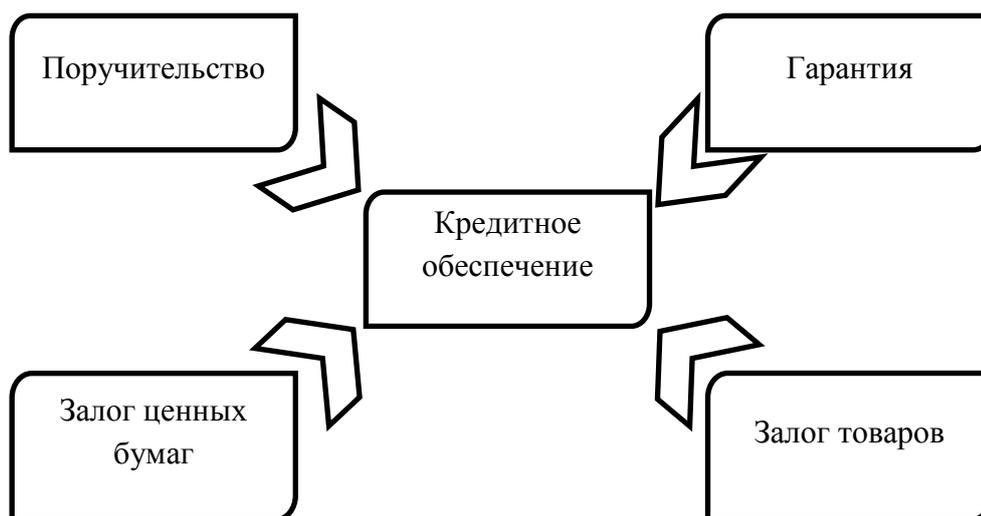


Рис. 1.3. Виды кредитного обеспечения

Следует обратить внимание на качество предмета залога. Редко, с целью прикрытия сделки вывода актива, главное основное средство оформляют в

залог кредита, для этого заранее необходимо спланировать невозвращение кредита, хотя этот случай выглядит законно.

Следовательно, нужно выяснить, является ли предмет залога существенным для предприятия. В бухгалтерском учёте операции залога отражаются на счёте 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные», это должно быть прописано в пояснительной записке. При этом оценивается установленная стоимость залога, при привлечении эксперта-оценщика.

Обращая внимания на предмет залога и сравнения характеристик залогового имущества с данными договора, может оказаться так, что залогового имущества нет. Банк вправе потребовать возврата кредитной суммы. Этот факт напрямую может отрицательно повлиять на финансовое положение предприятия.

Так же важно провести тщательный анализ финансовой отчётности. Он поможет выяснить, все ли долги, которые имеют отражение, в отчётности на самом деле существуют.[22]

Долги проверяются при помощи следующих процедур, для начала у банка запрашивают акт сверки и проводится сверка с данными бухгалтерского учёта.

Невозможно выяснить существующие, но не отражённые долги. Довольно зачастую мы можем наблюдать занижение суммы долга. Это возможно связано с тем, что не отражаются проценты за кредит.

Для этого следует провести пересчёт по процентам, но иногда предприятия, не производят начисления процентов, которые подлежат уплате за кредит. Возможно, это зависит от того, что данная организация преследует цель показать отличные результаты финансово-хозяйственной деятельности организации.

В этом случае, следует очень скрупулёзно изучить условия кредитного договора, и в части начисления процентов. Провести математические расчёты для того, чтобы проверить правильность расчёта их суммы.

Когда начисляются проценты на определённую сумму, она отражается не в составе расходов, а по дебету счетов расчёта и кредиту счёта по договору кредита. Проценты начислены, но имеют отражение не по той статье бухгалтерского баланса, а это не соответствует правилам бухгалтерского учёта

Далее проверяем время нахождения кредита на расчётном счёте организации. Иногда получается так, что когда заёмные средства не используют и эти средства всё время находятся на расчётном счёте организации, но всё равно по ним выплачиваются проценты за пользование кредита. Данная операция имеет возможность скрывать доход банка от уплаты процентов, которая возможно использована платой за другую сделку.[23]

Необходимо реально оценить надобность кредита организации, при привлечении кредитных средств. Возможно, это не понадобится, так как организация имеет достаточное количество средств или же может воспользоваться рассрочкой поставщиков.

Следует провести сверку суммы возвращённых кредитов, займов и выплаченных процентов по ним по данным договорам по кредиту. Эти первичные документы также необходимо сверить с записями в регистрах бухгалтерского учёта.

В конце, необходимо провести оценку эффективности процентной ставке, которая прописана в договоре.

Существуют три варианта:

- процентная ставка $>$ рыночной ставке;
- процентная ставка = рыночной ставке;
- процентная ставка $<$ рыночной ставке;

Следует провести мониторинг кредитных организаций, на предмет предоставления кредита другим организациям и проанализировать процентные ставки.[30]

Допустим, при проверке выясняется, что процентная ставка по привлечённому кредиту превышает, то необходимо выяснить причины

привлечения этого кредита и его условия. Далее произвести расчёт на упущенную выгоду предприятия вследствие превышения ставки.

Заниженная процентная ставка не может влиять на финансовые потери предприятия, но при этом возможно выплата реального процента связанная с какой-нибудь совершенно другой сделкой.

1.3 Информационные источники данных, нормативно-законодательная база и методика анализа и аудита заемных средств предприятия

Необходимо рассмотреть какие могут быть информационные источники, перечень нормативных документов, а также методику проведения анализа и аудита заёмного капитала. В момент формирования структуры пассива нужно принять во внимание характерные черты каждой из его составляющих. Это важно, поскольку эти особенности способны влиять на продуктивность и оптимальность использования финансовых ресурсов предприятия. Поэтому немаловажно проводить анализ структуры капитала компании, особенно заемного.[29]

Чтобы проанализировать использование заемного капитала, нужно произвести ряд действий, в которые входит:

- изучение составляющих, структуры и динамики источников заемных ресурсов создания капитала организации,
- установление причин изменения их величины,
- определение цены каждого из источников заемных средств, его средневзвешенную цену и причины ее роста и снижения,
- оценка рациональности и эффективности применения заемного капитала[17]. Далее рассмотрим источники формирования заёмного капитала представленные в таблице 1.1 и таблице 1.2

Таблица 1.1

Внешние источники формирования заёмного капитала

Внешние источники	
Долгосрочные заёмные средства	Краткосрочные заёмные средства
1	2
Кредиты банков	
Кредиты и займы небанковских финансовых учреждений	
Облигационные займы	Товарный коммерческий кредит
Государственные целевые кредиты	Налоговый кредит
Финансовый лизинг	
Налоговый кредит и льготы	

Как показывает таблица 1.1 внешними источниками могут являться, те субъекты, которые находятся вне предприятия.

Таблица 1.2

Внутренние источники формирования заёмного капитала.

Внутренние источники	
Долгосрочные заёмные средства	Краткосрочные заёмные средства
1	2
Отсроченная и просроченная задолженность за имущество в аренде	Кредиты и займы, не уплаченные в срок
Реструктуризированный долг по кредитам и займам	Товарный кредит, не уплаченный в срок
Кредиты и займы небанковских финансовых	Внутренняя и внешняя кредиторская задолженность, срок уплаты которой не настал
Отсроченная и просроченная задолженность по облигационным займам	Просроченная внутренняя и внешняя кредиторская задолженность
Другие внутренние заёмные средства	

По таблице 1.2 видно, что внутренние источники напрямую связаны с предприятием.

Рассмотрим этапы проведения методики анализа заёмного капитала:

1 этап: изучение общей информации о том, как формируется заёмный капитал, соотношение темпа прироста заёмного капитала, темпа прироста активов и общего объёма реализуемой продукции предприятия.

2 этап: изучение движения заёмного капитала. Показатели для оценивания заёмного капитала делятся на несколько групп: показатели для оценки движения капитала на предприятии, показатели деловой активности, показатели структуры капитала и показатели рентабельности.[24]

Для рассмотрения нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта кредитов и займов, необходимо руководствоваться законодательной базой Российской Федерации. На сегодняшний день в России существует 4 уровневая система нормативно-правовых актов. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008) является основным нормативным документом, который регламентирует бухгалтерский учёт операций, напрямую имеющий связь с получением кредитов и займов. Определения понятий «договор займа» и «договор кредита» мы можем увидеть в ГК РФ, а именно в 42 главе. [2]

Укажем нормативные документы, проведения финансового анализа заёмного капитала деятельности предприятия.

Таблица 1.3

Перечень нормативно-правового регулирования бухгалтерского учёта заёмного капитала

Нормативные документы
1
1. Приказ от 23 января 2001 г. N 16 Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» В целях обеспечения единого методического подхода при проведении сотрудниками ФСФО России . Он утратил свою силу в связи с введением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ.
2. «Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002).
3. Правительство Российской Федерации постановление от 25 июня 2003 года N 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
4. Приказ Минэкономразвития РФ от 21 апреля 2006 г. N 104 «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» .
5. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».
6. Приказ Минрегиона РФ от 17.04.2010 N 173 «Об утверждении Методики расчета показателей абсолютной и относительной финансовой устойчивости, которым должны соответствовать коммерческие организации, желающие участвовать в реализации проектов, имеющих общегосударственное, региональное и межрегиональное значение, с использованием бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.09.2010 N 18483).
7. Приказ Минфина России от 28.08.2016 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2016 N 34299).

1	
8.	Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) 31 июля 1998 года N 146-ФЗ[4].
9.	Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ[3].
10.	«Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2016 N 2-ФКЗ, от 21.07.2016 N 11-ФКЗ)[1].

Необходимо отметить, что в законодательном регулировании формирования составляющих заемных средств предприятия различных организационно-правовых форм заключается нормативно-правовое обеспечение заёмного капитала.[5]

2. Организация бухгалтерского учета заёмного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО ЧОО «ГРАНТ»

Предприятие ООО ЧОО «ГРАНТ» имеет юридический адрес: 445035, г. Тольятти, ул. Индустриальная, д. 4, офис 4. Почтовый адрес: 445000, г. Тольятти, ул. Вокзальная, д. 44, офис 307. Электронная почта: grant@grant63.ru, тел. 8(8482)63-58-71, факс 8(8482)63-58-42

Генеральный Директор организации – Черный Сергей Николаевич.

Компания ООО ЧОО «ГРАНТ» основным видом деятельности является «Предоставление охранных услуг и внедрению комплексных интеллектуальных систем безопасности». Организация также осуществляет деятельность по следующим неосновным направлениям: «Проектирование систем безопасности предприятий», «Обслуживание систем безопасности предприятий». Основная отрасль компании - «Охранная деятельность». Организации присвоен ИНН 6382053972, ОГРН 1076382008229, КПП 632401001, ОКВЭД 74.60, ОКПО 83678372, ОКАТО 36240827001.[35]

Основными факторами успешной деятельности и развития компании являются:

-тесное сотрудничество с зарубежными и отечественными производителями охранных систем, с которыми сложились прочные деловые контакты;

- индивидуальный подход к каждому клиенту и гибкая система работы;
- квалифицированный персонал – движущая сила компании, все сотрудники постоянно проходят курсы повышения квалификации;

-значительный опыт в предоставлении охранных услуг.

- наличие самых разнообразных современных охранных систем, позволяющих удовлетворить потребности клиентов.

Перспективы развития:

- расширение ассортимента и марочного состава продаваемых систем безопасности;

- расширение спектра оказываемых услуг;

- открытие наших представительств и охрана объектов на всей территории России для удобства обслуживания клиентов;

ООО ЧОО «ГРАНТ» предлагает услуги следующих видов: пультовая охрана, видеонаблюдение, установка охранных систем, проектировка охранных систем и их обслуживание, а также осуществление охраны и сопровождение людей.

Для экономического исследования предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» рассчитаем данные показатели, которые представлены в бухгалтерской отчетности за 2017 г. в приложении 1-3.

Таблица 2.1

Основные технико-экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО ЧОО «ГРАНТ»

Показатели	2016 г.	2017г.	Абсолютное отклонение (+,-)	Относительное отклонение (темп прироста), %
1	2	3	4	5
1. Выручка, тыс. руб.	2 246 330	3 315 646	+ 1 069 316	47,60
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	(1 780 617)	(2 733 706)	+ 953 089	53,53
3. Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	(218 830)	(344 281)	+ 125 451	57,33
4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	246 883	237 659	- 9 224	- 3,74
5. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	114 899	220 178	+ 105 279	91,63
6. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	96 485	186 756	+ 90 271	93,56
7. Стоимость основных средств, тыс. руб.	92 279	103 352	+ 11 073	11,99

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5
8. Стоимость активов, тыс. руб.	893 230	1 201 299	+ 308 069	34,48
9. Собственный капитал, тыс. руб.	215 537	396 493	+ 180 956	83,95
10. Заемный капитал, тыс. руб.	677 693	804 806	+ 127 113	18,75
11. Численность ППП, чел.	120	135	+15	12,5
12. Производительность труда, тыс. руб. (1/11)	18 719,42	24 560,34	+ 5 840,92	31,20
13. Фондоотдача, руб. (1/7)	24,34	32,08	+ 7,74	31,79
14. Оборачиваемость активов, раз (1/8)	2,51	2,76	+ 0,25	9,96
15. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (6/9)*100%	44,76	47,10	+ 2,34	5,22
16. Рентабельность продаж, % (4/1)*100%	10,99	7,16	- 3,83	- 34,85
17. Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (5/(9+10))*100%	12,86	18,33	+ 5,47	42,53
18. Затраты на рубль выручки, ((2 + 3)/1)*100коп.	(89,01)	(92,83)	- 3,82	4,29

По результатам проведённого анализа (таблица 2.1.) можно сделать вывод. ООО ЧОО «ГРАНТ» увеличил выручку в 2017 году на 1 069 316 тыс. руб., что на + 47,60% больше, чем в 2017 г. Высокий потребительский спрос, наличие грамотного и квалифицированного персонала, способного удовлетворить потребности клиентов, а так же грамотная ценовая политика стали основными драйверами роста выручки. Себестоимость продаж уменьшилась в 2017 году на 953 089 тыс. руб., что на 53,53% ниже, чем в 2017 году. Необходимо отметить что большая часть охранных систем и

оборудования закупаются у российских производителей, которые подвержены риску повышения цен на них как следствие роста уровня инфляции в России, повышения стоимости комплектующих, своевременное обучение персонала, а также повышение цен на энергоресурсы.

В 2017 г. увеличились управленческие и коммерческие расходы ООО ЧОО «ГРАНТ» на 125 451 тыс. руб. (на 57,33%) и составили 344 281 тыс. руб. Прежде всего это связано с увеличением расходов на рекламу и затрат на договорную работу предприятия.

В 2017 году произошло снижение прибыли от продаж на 9 224 тыс. руб., (на – 3,74%), за счёт повышения цен на продукцию и услуги, что привело к снижению числа покупателей (снижение товарного оборота), увеличение коммерческих и управленческих расходов, а так же увеличение себестоимости проданных товаров и продукции. Чистая прибыль в 2017 году увеличилась на 90 271 тыс. руб., (на 93,56%) по сравнению с 2017 г., этому поспособствовало снижение себестоимости.

За 2017 год стоимость основных средств увеличилась на 11 073 тыс. руб., (на 11,99%), возможно из-за переоценки основного средства, то есть увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и суммы начисленной по ним амортизации, либо за счет закупки нового современного оборудования. Собственный капитал увеличился в 2017 году на 180 956 тыс. руб., (на 83,95%) и составил 396 493 тыс. руб. Увеличения собственного капитала произошло за счет вливания в проект средств организации-учредителя. Доля заемного капитала повышается в 2017 году на 127 113 тыс. руб. (на 18,75%) и составляет 804 806 тыс. руб. Это означает повышение степени финансовой зависимости предприятия от внешних инвесторов.

Далее необходимо рассмотреть организационную структуру предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» в рис. 2.1.

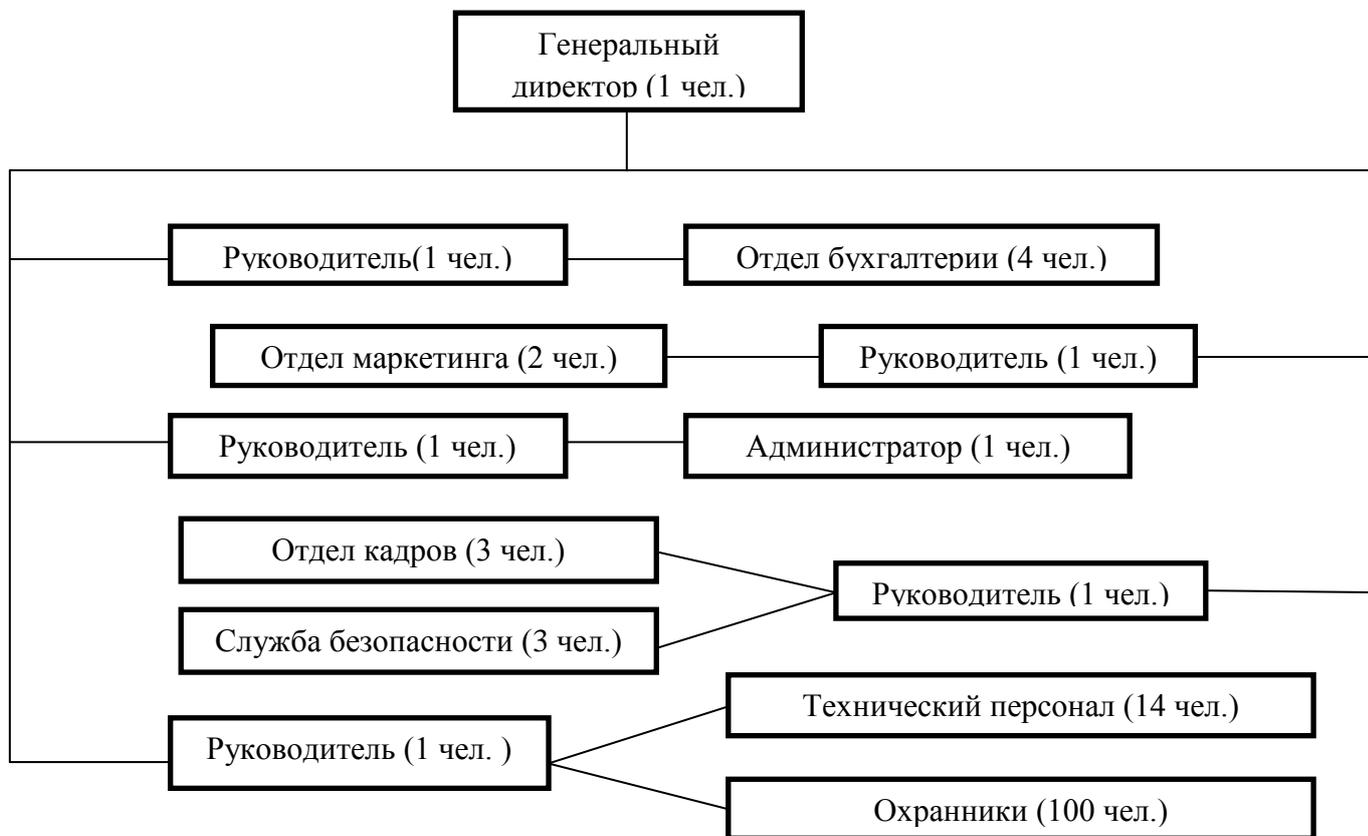


Рис. 2.1. Организационная структура предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ»

Из рассмотренной нами организационной структуры предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» общая численность на 2017 год, составляет 132 человек.

Численности персонала, занятого непосредственно обеспечением безопасности клиентов и их имущества в 2017 году по сравнению с 2017 годом прибавилась на 15 человек или на 12,5%, это произошло из-за потребности в сотрудниках, так как организация увеличила объёмы продаж, что привело к потребности дополнительной рабочей силы; производительность труда так же увеличилось в 2017 году по сравнению с 2017 годом на 5 840,92 тыс. руб. или на 31,20%, влияние произошло из-за увеличения объёма продаж товара. Фондоотдача в 2017 году по сравнению с 2017 годом изменилась на 31,79%. Увеличение показателя фондоотдачи свидетельствует об эффективности использования основных фондов.

Рассчитаем «Золотое правило экономики» по методике В.В. Ковалёва и О.Н. Волковой.

$$100\% < T_k < T_v < T_p \quad (1)$$

где, T_k – темп роста капитала;

T_v – темп роста выручки;

T_p – темп роста прибыли от продаж;

$ВБ$ – валюта баланса;

$В$ – выручка.

$$1) T_k = \frac{ВБ_1}{ВБ_0} \times 100\% \quad (2)$$

$$T_k = \frac{1\,201\,299 \text{ тыс.руб.}}{893\,230 \text{ тыс.руб.}} \times 100\% = 134,5\%$$

$$134,5\% > 100\%$$

$$2) T_v = \frac{В_1}{В_0} \times 100\% \quad (3)$$

$$T_v = \frac{3\,315\,646 \text{ тыс.руб.}}{2\,246\,330 \text{ тыс.руб.}} \times 100\% = 147,6\%$$

$$147,6\% > 134,5\%$$

$$3) T_p = \frac{T_{п1}}{T_{п0}} \times 100\% \quad (4)$$

$$T_p = \frac{237\,659 \text{ тыс.руб.}}{246\,883 \text{ тыс.руб.}} \times 100\% = 96,3\%$$

$$96,3\% < 147,6\%$$

Из проведённых нами расчётов можем сделать выводы о том, что:

1. Первое неравенство выполняется, это означает что, предприятие продолжит свою деятельность и не подвержено банкротству.

2. Второе неравенство выполняется. Это означает, что предприятие ведёт свою деятельность эффективно и оборачиваемость активов у него повышается,

что положительно. В подтверждение рассчитаем оборачиваемость активов в отчётном и предыдущем периодах:

$$ОБ_0 = \frac{В_0}{А_0}, \quad (5)$$

где, ОБ – оборачиваемость активов;

В – выручка;

А – актив.

$$ОБ_0 = \frac{2\,246\,330 \text{ тыс.руб.}}{893\,230 \text{ тыс.руб.}} = 2,5$$

$$ОБ_1 = \frac{В_1}{А_1}$$

$$ОБ_1 = \frac{3\,315\,646 \text{ тыс.руб.}}{1\,201\,299 \text{ тыс.руб.}} = 2,7$$

$$\Delta ОБ = ОБ_1 - ОБ_0$$

$$\Delta ОБ = 2,7 - 2,5 = 0,2$$

3. Третье неравенство не выполняется, что означает относительное повышение себестоимости произведённой и проданной продукции. В подтверждение выше указанного утверждения рассчитаем затраты на 1 рубль продукции.

$$З_0 = \frac{Сп_0 + Скр_0 + Сур_0}{В_0} \times 100 \text{ коп.} \quad (6)$$

где, З – затраты на 1 рубль продукции;

Сп. – себестоимость продаж;

Скр. - коммерческие расходы;

Сур. – управленческие расходы;

В – выручка;

$$З_0 = \frac{(1\,780\,617 \text{ тыс.руб.}) + (218\,830 \text{ тыс.руб.})}{2\,246\,330 \text{ тыс.руб.}} \times 100 \text{ коп.} = 89,01$$

$$31 = \frac{Сп1+Скр1+Сур1}{В1} \times 100\text{коп.}$$

$$31 = \frac{2\,733\,706 \text{ тыс. руб.} + 344\,281 \text{ тыс. руб.}}{3\,315\,646 \text{ тыс. руб.}} \times 100 \text{ коп.} = 92,8$$

$$\Delta 3 = 31 - 30$$

$$\Delta 3 = 92,8 - 89,01 = 3,8$$

На основании рассчитанных формул «Золотого правила», можем сделать общий вывод о том, что предприятию ООО ЧОО «ГРАНТ» не грозит банкротство, и ведёт он свою деятельность эффективно.

2.2. Бухгалтерский учет заемного капитала в ООО ЧОО «Грант»

Необходимо рассмотреть, как организовывается синтетический и аналитический учёт заемного капитала на предприятии, ООО ЧОО «ГРАНТ».

Важным и первым составляющим 4 и 5 раздела бухгалтерского баланса заемного капитала, является долгосрочные заемные средства. Учёт для этих средств ведётся на счёте 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На данном счёте находится общая информация о состоянии и движении долгосрочного капитала предприятия. Остаток по кредиту на счёту 67 ««Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»», обязан соответствовать размеру долгосрочных кредитов, которые были взяты, но еще не были выплачены.

На счёте 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» ведётся аналитический и синтетический учёт краткосрочных заемных средств. На данном счёте могут отражаться: краткосрочные кредиты и займы, взятые в различных организациях, а также проценты по ним.

На 60 счёте ведётся бухгалтерский учёт кредиторской задолженности, название строки « Кредиторская задолженность».

Далее необходимо затронуть учёт прочих обязательств, наличие и движение сумм, который ведётся на счёте 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Корреспонденция счетов по учёту заемного капитала на предприятии
ООО ЧОО «ГРАНТ»

№ счёта	Содержание операции	Год	Дебет счёта	Кредит счёта	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Получен долгосрочный кредит в кассу предприятия	2016	50	67-1	30666
2	Получены долгосрочные заемные средства на расчетный счет организации	2017	51	67-1	80434
3	Поступил краткосрочный кредит в кассу фирмы	2015	50	66-1	392490
4	Поступили краткосрочные заемные средства на аккредитивный счет предприятия	2016	55-1	66-1	15432
5	Выплачен краткосрочный кредит с расчетного счета организации	2017	91-2	66-1	297745
6	Начислены проценты по долгосрочному займу	2017	91-2	67-2	177
7	Принятие к учету поступившие товары от поставщиков организации	2015	41	60	213704
8	Отражена в бухгалтерском учете стоимость товаров, полученных от поставщика	2016	41	60	24147
9	Начислена сумма за полученные товары от поставщика	2017	41	60	344378
10	Начисление резерва по предстоящей судебной тяжбе	2015	76	96	579
11	Начислен резерв на сумму ожидаемых расходов по судебным тяжбам	2016	76	96	286
12	Начислены денежные средства от страховой компании	2015-2016	51	76-01	399
13	Списана сумма страхового возмещения, потраченная на расходы на проведения ремонта	2017	76-01	20	399

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6
14	Проступил краткосрочный кредит на расчетный счет организации	2016	51	66-1	15432
15	Проценты по кредитному договору отнесены на увеличение дебиторской задолженности	2016	60	66	216
16	Возвращен краткосрочный кредит	2016	66	51	15432
17	Отражена сумма задолженности, переводимой в состав просроченной задолженности	2015	66 субсчет «Учет срочной задолже нности»	66 субсчет «Расчеты по просроче нным кредитам и займам»	
17	Отражена сумма задолженности, переводимой в состав просроченной задолженности	2015	67 «Расчет ы по долгоср очным кредита м и займам» субсчет «Учет срочной задолже нности»	67 «Расчеты по долгосроч ным кредитам и займам» субсчет «Расчеты по просроче нным кредитам и займам»	1000

Можем сделать вывод о том, что сумма долгосрочных обязательств выросла в 2017 году на 80434 тыс. руб. и составляет 101100 тыс. руб. Краткосрочные обязательства выросли в 2016 году и составили 407922 тыс. руб., и уменьшились в 2017 году на сумму 297745 тыс. руб. Кредиторская задолженность в 2017 году увеличилась на сумму 344378 тыс. руб., в тоже время были полностью погашены прочие обязательства на сумму 399 тыс. руб.

3. Анализ и аудит заемного капитала ООО ЧОО «Грант»

3.1 Анализ заемного капитала ООО ЧОО «Грант»

Предприятию в обязательном порядке необходимо проводить анализ заёмного капитала. Это способствует выявить их главные составляющие и прогнозировать будущие изменения и их последствия для финансовой устойчивости. Значимость проведения данного анализа заключается в том, чтобы проанализировать два периода и проследить динамику изменения.[32]

Анализ структуры пассивов в ООО ЧОО «ГРАНТ» проведен в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Анализ структуры пассивов в ООО ЧОО «ГРАНТ»

Показатели	Абсолютное значение, тыс. руб.		Удельный вес в общей величине пассивов, %		Отклонение (+,-)	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	В абсолютной величине, тыс. руб.	В удельном весе, %
1	2	3	4	5	6	7
Реальный собственный капитал (СК) (стр. 1300+1530)	396 493	215 536	33,01	24,13	180 957	8,88
Скорректированный заёмный капитал (ЗК)(стр.1400+1500+1530)	804 806	677 693	66,99	75,87	127 113	- 8,88
Итого	1 201 299	893 229	100	100	308 070	-
Коэффициент автономии	0,33	0,24	-	-	0,09	-
Коэффициент соотношения СК и ЗК	0,49	0,31	-	-	0,18	-

Рассмотрим вертикальный (структурный) анализ заемного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ» в динамике (рис. 3.1).

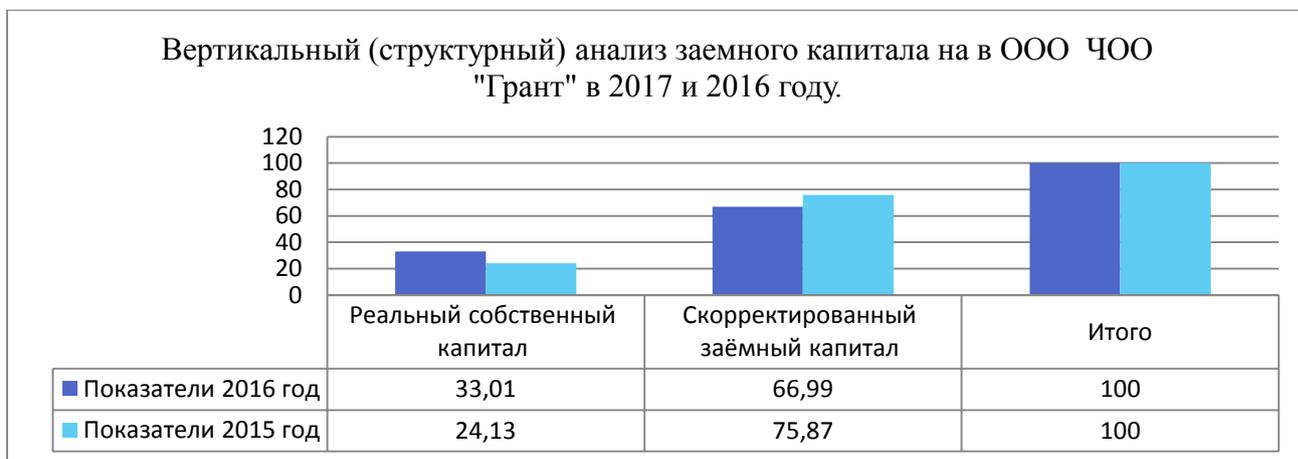


Рис. 3.1. Вертикальный (структурный) анализ заемного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ» в 2017 и 2016 году

Рассчитаем коэффициент автономии или независимости реального собственного капитала.

$$\text{Кавт.} = \text{РСК} \div \text{ВБ} \quad (7)$$

где, Кавт. – коэффициент автономии или независимости;

РСК – реальный собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

$$\text{Кавт. 0} = \text{РСК0} \div \text{ВБ0}$$

$$\text{Кавт. 0} = 215\,536 \div 893\,230 = 0,24$$

$$\text{Кавт. 1} = \text{РСК1} \div \text{ВБ1}$$

$$\text{Кавт. 1} = 396\,493 \div 1\,201\,299 = 0,33$$

Данные таблицы 3.1 показывают, что наибольший удельный вес в общей величине пассива занимает скорректированный заёмный капитал, но его удельный вес в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшился на 8,88% и составил 66,99%. Коэффициент соотношения собственного капитала и заёмного капитала соответствует норме, при которой данный коэффициент за 2017 и 2016 года ≥ 1 . Коэффициент автономии не соответствует нормативному значению за два рассматриваемых периода, так как $< 0,5$, что отрицательно, это

означает что, предприятие зависит от заёмных источников финансирования, но при этом у него устойчивое финансовое положение.

Также следует проанализировать составляющую структуру заёмного капитала на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ» (таблица 3.2)

Таблица 3.2

Анализ структуры заёмного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ»

Показатели	Абсолютное значение, тыс. руб.		Удельный вес в общей величине пассивов, %		Отклонение (+,-)	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	В абсолютной величине, тыс. руб.	В удельном весе, %
1	2	3	4	5	6	7
Заёмные средства	221 277	438 588	27,5	64,75	(- 217 311)	(- 37,25)
Кредиторская задолженность	582 229	237 851	72,34	35,12	344 378	37,22
Оценочные обязательства	1 300	855	0,16	0,13	445	0,03
Итого	804 806	677 294	100	100	127 512	-

Проведём вертикальный (структурный) анализ заёмного капитала за два периода (рисунок 3.2).



Рис. 3.2. Вертикальный анализ структуры заёмного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ» в 2017 и 2016 году

Из проведённых нами расчётов, можем сделать вывод о том, что прирост в абсолютной величине наблюдается по кредиторской задолженности на 344 378 тыс. руб. или на 37,22% в общем приросте заёмного капитала. Оценочные обязательства также выросли на 445 тыс. руб. или на 0,03%, но в свою очередь уменьшились заёмные средства на 217 311 тыс. руб. Учитывая, что долгосрочные заёмные средства способствуют финансовой устойчивости организации, для этого необходимо рассчитать коэффициент отношения краткосрочных обязательств и перманентного капитала.

Рассмотрим коэффициент отношения краткосрочных обязательств и перманентного капитала.

$$K_{ко\ пк} = KO \text{ без стр. 1530} / (PCK + ДО) \quad (9)$$

где, $K_{ко/пк}$ - коэффициент отношения краткосрочных обязательств и перманентного капитала;

КО – краткосрочные обязательства;

РСК – реальный собственный капитал;

ДО - долгосрочные обязательства.

$$K_{ко\ пк0} = KO_0 \text{ без стр. 1530} / (PCK_0 + ДО_0)$$

$$K_{ко\ пк0} = \frac{647\ 027}{215\ 536 + 30\ 666} = 2,63$$

$$K_{ко\ пк1} = KO_1 \text{ без стр. 1530} / (PCK_1 + ДО_1)$$

$$K_{ко\ пк1} = \frac{693\ 706}{396\ 493 + 111\ 100} = 1,36$$

$$K_{ко\ пк} = K_{ко\ пк1} - K_{ко\ пк0}$$

$$K_{ко\ пк} = 1,36 - 2,63 = -1,27$$

Из рассчитанного нами коэффициента мы видим уменьшение, что положительно влияет на финансовую устойчивость предприятия. Следующим

действием необходимо провести факторный анализ и оценить эффективность использования заемных средств.

Финансовая деятельность предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» также нуждается в управлении финансовыми ресурсам, как и все остальные предприятия, в частности заемный капитал. Для стабильного роста производства, который определяет конкурентоспособность на рынке. Для того, чтобы разработать рекомендации по повышению эффективности использования кредитов и займов предприятия следует провести некоторые необходимые расчеты.

Необходимо рассчитать рентабельность и коэффициенты для выявления ряд существующих проблем и разработать рекомендации (таблица 3.3)

Таблица 3.3

Система показателей эффективной деятельности предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ» в 2017 и 2016 году.

Показатели	Формула расчёта	2017год	2016 год
1	2	3	4
1.Рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения,%	Строка 2300 ОФР /строка 1300 ББ * 100%	(220 178 тыс. руб. / (396 493 тыс. руб. * 100% = 55,53	(114 899 тыс. руб. / (215 536 тыс. руб. * 100% = 53,31
2.Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли,%	Строка 2400 ОФР /строка 1300ББ * 100%	186 756 тыс. руб. /396 493 тыс. руб. * 100% = 47,11	96 485 тыс. руб. /215 536 тыс. руб. * 100% = 44,76
3.Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Строка 2110 ОФР /сумма строк 1300 ББ	3 315 646 тыс руб. / 396 493 тыс. руб. = 8,36	2 246 330 тыс. руб. /215 536 тыс. руб. = 10,4
4.Коэффициент оборачиваемости заёмного капитала	Строка 2110 ОФР /сумма строк 1400, 1500 – 1530 ББ	3 315 646 тыс. руб. /((111 100 тыс. руб. +693 706 тыс. руб.) = 4,14	2 246 330 тыс. руб. /((30 666 тыс. руб. +647 027 тыс. руб.) = 3,31

1	2	3	4
5. Коэффициент оборачиваемости краткосрочных заёмных средств	Строка 2110 ОФР / строка 1510 ББ	3 315 646 тыс. руб. / 110 177 тыс. руб. = 30,09	2 246 330 тыс. руб. / 407 922 тыс. руб. = 5,51
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (вариант 1.)	Строка 2110 ОФР / строка 1520 ББ	3 315 646 тыс. руб. / 582 229 тыс. руб. = 5,69	2 246 330 тыс. руб. / 237 851 тыс. руб. = 9,44
7. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (вариант 2.)	Строка 2110 ОФР / строка 2120 ОФР / строка 1520 ББ	3 315 646 тыс. руб. / 2 733 706 тыс. руб. / 582 229 тыс. руб. = 1,21	2 246 330 тыс. руб. / 1 780 617 тыс. руб. / 237 851 тыс. руб. = 5,3

Можем сделать общий вывод по показателям рентабельности и «деловой активности». Коэффициент оборачиваемости собственного капитала показывает плохую эффективность управления собственным капиталом на предприятии. Для повышения вышеуказанных коэффициентов необходимо разработать рекомендации.

Главной проблемой на предприятии является низкая доля собственного капитала. Необходимо провести следующие операции: - переоценка основных средств, в сторону увеличения их балансовой стоимости. По принятию решения о переоценке по таким основным средствам необходимо учитывать, что в последующем они будут переоцениваться регулярно. Нужно заострить внимание, что увеличение остаточной стоимости основных средств ведет к увеличению налога на имущество организаций, но не включается в базу по налогу на прибыль; - увеличение уставного капитала; - взнос учредителей в имущество общества (без изменения уставного капитала). При проведении хотя бы одной из выше предложенных операций, на предприятии возможно повышение собственного капитала, что положительно повлияет на эффективность деятельности организации.

3.2. Аудит заемного капитала ООО ЧОО «ГРАНТ»

Рассмотрим проведение аудита объектов учета заемных средств на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ». Проведение аудита состояния и использования заемных средств - один из важнейших этапов в деятельности предприятия, так как именно наличие и разумное использование заемных средств являются главным фактором повышения эффективности производства. Аудит заемных средств в ООО ЧОО «ГРАНТ» проводилась с 16 ноября по 25 ноября 2017 года. При проведении контрольных мероприятий аудита заёмного капитала на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ» аудитор провёл оценку системы внутреннего контроля.

План аудиторской проверки:

- 1) Проверяемая организация: ООО ЧОО «ГРАНТ»
- 2) Время аудиторской проверки 2.11.2017 - 16.12.2017 г.
- 3) Проверяемый период 1.01.2017 - 31.12.2017 г.
- 4) Количество человеко-часов 140
- 5) Руководитель аудиторской группы Терентьев Н.Б.
- 6) Состав аудиторской группы Терентьев Н.Б., Лихачев А.Ю.
- 7) Уровень существенности 1200 тысяч рублей (1,28%)
- 8) Аудиторский риск 2,17%

Программа аудита представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

План аудита заемного капитала

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Источник информации	Исполнитель	Примечание (рекомендуемые приемы проверки)
1	2	3	4	5
1	Аудит реальности и документированности кредитов и займов	Кредитные договоры с банком, договоры займа	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка

1	2	3	4	5
2	Аудит обоснованности получения кредитов и займов	Приказы руководителя, приложения к выпискам банков	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка
3	Аудит целевого использования заемного капитала, полноты и своевременности погашения кредитов и займов	Документы, подтверждающие целевое использование заемных средств	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка, устный опрос
4	Аудит оценки остатков по непогашенным заемным средствам и уплату процентов по ним (участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов, учет процентов по кредитам)	Выписки банка по ссудному и расчетному счетам, приказ об учетной политике, акты инвентаризации расчетов	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка, арифметическая проверка
5	Аудит ведения синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам (применение счетов учета кредитов и займов, отражение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов формирования финансовых результатов).	Мемориальные ордера, Главная книга по счетам 66 и 67, бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка, арифметическая проверка
6	Аудит отражения кредиторской задолженности: проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками; проверка задолженности по оплате труда; проверка расчетов по налогам и сборам; проверка расчетов с внебюджетными фондами; проверка расчетов с прочими кредиторами.	Расчетно-платежные ведомости, договора, налоговые декларации	Лихачев А.Ю.	Документальная проверка, арифметическая проверка

Подробнее программа аудита заемного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ» рассмотрена в таблице 3.5.

Программа аудита заемного капитала в ООО ЧОО «ГРАНТ»

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Время проведения	Исполнитель	Примечание (рекомендуемые приемы проверки)
1	Проверка документального оформления получения заемных средств	2.11.2017	Лихачев А.Ю.	Договор, дополнительное соглашение
2	Проверка соответствия первичных документов и документов для внутренней бухгалтерской отчетности типовым формам	3.11.2017 - 7.11.2017	Лихачев А.Ю.	Первичная документация
3	Проверка обеспечения по кредитам и займам	8.11.2017 - 10.11.2017	Лихачев А.Ю.	Договор кредита, договор залогового обеспечения
4	Проверка правильности классификации заемных средств	11.11.2017	Лихачев А.Ю.	Договор, карточки счетов 66,67
5	Проверка синтетического учета кредитов и займов	12.11.2017 - 17.11.2017	Лихачев А.Ю.	Обороты счетов 66, 67, 10, 01, 08, 41, 43
6	Проверка аналитического учета кредитов и займов	18.11.2017 - 21.11.2017	Лихачев А.Ю.	Регистры аналитического учета
7	Проверка целевого использования полученных кредитов и займов	22.11.2017 - 27.11.2017	Лихачев А.Ю.	Договор, карточки счетов 66, 67
8	Проверка соответствия данных бухгалтерских регистров данным бухгалтерской отчетности	28.11.2017 - 30.11.2017	Лихачев А.Ю.	Регистры бухгалтерского учета, Главная книга, финансовая отчетность
9	Проверка правильности исчисления и своевременности уплаты процентов по кредитам и займам	01.12.2017 - 03.12.2017	Лихачев А.Ю.	Регистры бухгалтерского учета, Главная книга

10	Проверка исчисления налога на прибыль	04.12.2014 - 07.12.2014	Лихачев А.Ю.	Регистры налогового учета, декларация налога на прибыль, отчет о финансовых результатах
11	Проверка правильности формирования отчета о финансовых результатах	08.12.2014	Лихачев А.Ю.	Регистры налогового учета, декларация налога на прибыль
12	Составление рабочей документации, анализ результатов проверки, формирование аудиторского заключения	14.12.2014 - 16.12.2014	Лихачев А.Ю.	

На 1 этапе был рассмотрен список банковских учреждений, которые предложили краткосрочный кредит ООО ЧОО «ГРАНТ» на общую сумму 110 177 тыс. руб. Все кредиты были целевыми, взяты сроком на 12 месяцев, с ежемесячным начислением процентов.

В таблице 3.6 систематизировали критерии по предложенным процентным ставкам.

Таблица 3.6

Критерии банков на 2017 год.

Банк	Срок, мес.	Ставка, %	Сумма кредита, тыс. руб.	Сумма выплаты, тыс. руб.
1	2	3	4	5
ПАО «ВТБ»	12	13,5	20 177	22 900,895
ПАО «Сбербанк»	12	13,9	45 000	51 255
ГАЗБАНК	12	14,9	45 000	51 705

Аудитором была сделана выборка по представленным кредитам. Им было предложено произвести рефинансирование данных. Было определено что, выгоднее взять краткосрочный кредит в банке ПАО «ВТБ» по 13,5% годовых, а именно 90 000 тыс. руб. кредитовать у банка ПАО «ВТБ», полная сумма 110 177 тыс. руб. по 13,5% годовых составит 125 050,895 тыс. руб., переплата составит 14 873,895 тыс. руб., что не является большой потерей для предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ». При проверке аудитором ошибок выявлено не было.

На 2 этапе аудитор рассмотрел операции, как именно поступают и погашаются денежные средства по взятым кредитам, таблица 3.7.

Таблица 3.7

Проводки по получению кредитов

№	Название операции	Дебет счёта	Кредит счёта	Общая сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Получены денежные средства	51	66	110 177
2	Начислены к уплате проценты по полученным кредитам	91	66	14 873,89
3	Перечислены средства в погашении кредитов и процентов по ним.	66	51	125 050,89

Также аудитором была выполнена проверка правильности расчетов начисления процентов:

1) Кредит банка ПАО «ВТБ»:

Согласно документам: Сумма кредита – 20177 руб., ставка 13,5%, общая сумма выплаты – 22900,89 руб. (из них 2723,89 руб. – проценты, ежемесячное начисление – 226,99 руб.)

Расчеты:

$20177 * 13,5\% = 2723,89 \text{руб.}$ -общая сумма процентов за год, соответственно:

$20177+2723,895=22900,89$ руб. – общая сумма выплаты за год
 $22900,895/12$ мес.= $1908,41$ – ежемесячная сумма выплаты (из них $226,99$ - ежемесячные проценты)

2) Кредит банка ПАО «Сбербанк»:

Согласно документам: Сумма кредита – 45000 , ставка $13,9\%$, общая сумма выплаты – 51255 (из них 6255 – проценты, ежемесячное начисление – $521,25$)

Расчеты:

$45000*13,9\%=6255$ -общая сумма процентов за год, соответственно:

$45000+6255=51255$ – общая сумма выплаты за год

$51255/12$ мес.= $4271,25$ – ежемесячная сумма выплаты (из них $521,25$ - ежемесячные проценты)

3) Кредит банка «ГАЗБАНК»:

Согласно документам: Сумма кредита – 45000 , ставка $14,9\%$, общая сумма выплаты – 51705 (из них 6705 – проценты, ежемесячное начисление – $558,75$)

Расчеты:

$45000*14,9\%=6705$ - общая сумма процентов за год, соответственно:

$45000+6705=51705$ – общая сумма выплаты за год

$51705/12$ мес.= $4308,75$ – ежемесячная сумма выплаты (из них $558,75$ - ежемесячные проценты)

Согласно документам и проведенным расчетам, аудитор сделал вывод, что расчет всех сумм и процентов был выполнен верно, ко всем операциям существуют подтверждающие документы.

Аудитор не было выявлено существенных ошибок в расчетах.

На 3 этапе ревизор рассмотрел бухгалтерские проводки, то есть целевое расходование суммы взятого кредита из банка ПАО «ВТБ», представленные в таблице 3.8

Операции №1

№	Название операции	Дебет счёта	Кредит счёта	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Поступили деньги в кассу с расчётного счёта банка ПАО «ВТБ»	50	51	20177
2	Выплата части заработной платы сотрудникам предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ»	70	50	20177

Согласно договору, кредит был взят на текущую деятельность. По данной таблице видно расходование денежных средств, полученных в кредит, ко всем данным операциям существуют подтверждающие документы, которые были предоставлены предприятием ООО ЧОО «ГРАНТ». Следовательно подтверждено целевое расходование денежных средств и аудитор не выявил ошибок. Также имеются в наличии все необходимые документы.

Также аудитор рассмотрел операции по расходованию взятого кредита из банка ПАО «Сбербанк» на сумму 45 тыс. руб. представленные в таблице 3.9.

Операции №2

№	Название операции	Дебет счёта	Кредит счёта	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Поступили деньги в кассу с расчётного счёта банка ПАО «Сбербанк»	50	51	45000
2	Выплата аванса заработной платы сотруднику предприятия ООО ЧОО «ГРАНТ»	70	50	29000
3	Выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу	71	50	16000

Согласно договору, кредит был взят на текущую деятельность. По данной таблице видно расходование денежных средств, полученных в кредит, к представленным вышерассмотренным бухгалтерским проводкам прилагаются подтверждающие документы, которые были предоставлены предприятием

ООО ЧОО «ГРАНТ». Следовательно, подтверждено целевое расходование денежных средств. Аудитором не было обнаружено ошибок.

Аудитор рассмотрел операции по расходованию взятого кредита из банка «ГАЗБАНК» на сумму 45000 тыс. руб. Данные по кредиту представлены в таблице 3.10

Таблица 3.10

Операции №3

№	Название операции	Дебет счёта	Кредит счёта	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Поступили деньги в кассу с расчётного счёта банка «ГАЗБАНК»	50	51	45000
2	Выплата денежных средств поставщикам в счет погашения кредиторской задолженности	60	50	23000
3	Выплата денежных средств из кассы в счет расчетов с прочими контрагентами	76	50	22000

Согласно договору, целевое назначение кредита – увеличение оборотных средств. По данной таблице видно расходование денежных средств, полученных в кредит, к представленным вышерассмотренным бухгалтерским проводкам прилагаются подтверждающие документы, которые были предоставлены предприятием ООО ЧОО «ГРАНТ». Следовательно подтверждено целевое расходование денежных средств. Аудитором ошибок обнаружено не было.

На 4 завершающем этапе аудитор внимательно рассмотрел подтверждающие документы предоставленные предприятием ООО ЧОО «ГРАНТ». Распределением сумм по использованию полученных кредитов или займов занимается финансовый директор, совместно с главным бухгалтером. В завершении аудиторской проверки было составлено аудиторское заключение.

Аудитор выявил наличие всех необходимых документов, подтверждающих получение и целевое расходование денежных средств, взятых в кредит.

Из проведённых контрольных мероприятий аудитором на предприятии ООО ЧОО «ГРАНТ», он сделал вывод о том, что данное предприятие ведёт свою деятельность эффективно, и направляет свои все денежные средства по назначению, подтверждая данный факт вышеназванными документами.

Заключение

Проанализировав данную работу, сделаем вывод о том, что заёмный капитал играет немалую роль в экономической части предприятия.

Проведение анализа и аудита заемного капитала помогает выявить главные составляющие и сделать прогноз на ближайшее будущее предприятия. В первой главе мы рассматривали понятие, сущность, значение и функции заемных средств предприятия.

Под заёмным капиталом понимается совокупная величина её обязательств перед другими физическими и юридическими лицами.

Рассмотрели источники формирования заёмных средств. К заёмным источникам относятся кредиты и займы, а к обязательствам - краткосрочная и долгосрочная задолженность.

Далее рассмотрели роль и задачи анализа, а также информационные источники данных, нормативно-законодательную базу и методику анализа заёмного капитала предприятия.

Анализ, аудит и обработка цифровой информации проводилась с помощью современных методов экономического, социологического и математического анализа. Особое внимание было уделено вопросам управления и организации учета, контроля, анализа и аудита.

Информационной базой исследования бухгалтерского учета для анализа и аудита являются бухгалтерский баланс, отчет движения денежных средств, отчет об изменении капитала, и др.

В качестве нормативно-законодательной базы бакалаврской работы использовались: Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 3.11.2011), О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (вступившем в силу с 1 января 2013г.), О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 17.08.2012), Приказ Министерства Финансов РФ «Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» от 01.07.2004г. № 180, и др.

Во второй главе мы рассмотрели анализ эффективности использования долгосрочных и краткосрочных заемных средств в ООО ЧОО «Грант» в целом, а именно технико-экономическую характеристику ООО ЧОО «Грант», а также провели аудит заемного капитала.

Главной проблемой на предприятии является низкая доля собственного капитала. Необходимо провести следующие операции: - переоценка основных средств, в сторону увеличения их балансовой стоимости. По принятию решения о переоценке по таким основным средствам необходимо учитывать, что в последующем они будут переоцениваться регулярно. Нужно заострить внимание, что увеличение остаточной стоимости основных средств ведет к увеличению налога на имущество организаций, но не включается в базу по налогу на прибыль; - увеличение уставного капитала;

- взнос учредителей в имущество общества (без изменения уставного капитала). Компания ООО ЧОО «ГРАНТ» основным видом деятельности является «Предоставление охранных услуг и внедрению комплексных интеллектуальных систем безопасности». Организация также осуществляет деятельность по следующим неосновным направлениям: «Проектирование систем безопасности предприятий», «Обслуживание систем безопасности предприятий». Основная отрасль компании - «Охранная деятельность». При проведении экономического исследования по 18 показателям, мы пришли к тому, что предприятие ООО «ГРАНТ», увеличил выручку в 2017 году на 1 069 316 тыс. руб., что на + 47,60% больше, чем в 2017 г.

Высокий потребительский спрос, наличие опытного и квалифицированного персонала, широкий ассортимент охранных устройств, а так же грамотная ценовая политика стали основными драйверами роста выручки. Чистая прибыль в 2017 году увеличилась на 90 271 тыс. руб., (на 93,56%) по сравнению с 2017 г., этому поспособствовало снижение себестоимости.

Провели оценку эффективности использования заёмного капитала предприятия с применением факторного анализа, для рассмотрения изменения не только фактора в целом, но и его составные части.

Также был проведен аудит заемного капитала по взятому краткосрочному кредиту, и было выявлено, что предприятие ведёт свою деятельность эффективно, направляя полученные заёмные средства на те нужды, которые были указаны при взятии кредита, подтверждая это определёнными документами.

Следующим действием мы разработали рекомендации по повышению эффективности использования заемных средств на предприятии в ООО ЧОО «Грант» для более эффективного финансового развития в будущем.

Внедрение данных рекомендаций на предприятии ООО ЧОО «Грант» позволит улучшить экономическую ситуацию, повысить рентабельность и обеспечить более устойчивое положение на современном рынке охранных услуг.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и решены поставленные задачи.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 21.07.2014) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=2875>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122802>.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации(часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2018)) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122254>.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=133422>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 04.06.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=136059>.
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 05.02.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=133342>.
7. Об аудиторской деятельности : Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=113678>.

8. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 31.12.2017) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855>.
9. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=122944>.
10. Об введении в действие международных стандартов аудита на территории РФ: Приказ Минфина РФ от 09.11.2016 N 207н // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207277/.
11. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=111058>.
12. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=107972>
13. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.03.2018) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=136252>.
14. Положение о выпускной квалификационной работе Тольяттинского государственного университета (принято решением Ученого совета №60 от 21.06.2012г.).

- 15.Бариленко, В. И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. И. Бариленко. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 455 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.
- 16.Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий : учебник / под ред. проф. В. Я. Позднякова. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 617 с. – (100 лет РЭА им. Г. В. Плеханова).
- 17.Бороненкова С. А. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием: Учебное пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 336 с.
- 18.Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Вахрушина М.А., 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с.: 60x90 1/16 (Переплёт) ISBN 978-5-9558-0436-1
- 19.Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А.В.- Электрон. тестовые данные. – М.: - ЮНИТИ – ДАНА, 2015. – 159 с.
- 20.Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. — Электрон. текстовые данные. — Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. — 84 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73264.html>
- 21.Донцова, Л. В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум: учеб. пособие.: [гриф УМО] / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2015 - 159 с.
- 22.Ендовицкий Д. А., Е62 Финансовый анализ: учебник / Д. А. Ендовицкий, И. П. Любушин, Н. Э. Бабичева. – 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – 300 с.

23. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учеб. Пособие / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 575 с.
24. Мельник М. В. Комплексный экономический анализ: Учебное пособие / Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. и др. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 352 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-00091-148-8
25. Шеремет А. Д., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).
26. Гусякова М.Г., Смагина А.Ю. Проблема развития внутреннего аудита как инструмента системы внутреннего контроля // "Экономика и социум" №5(36) 2017. – 9 с.: С 2-7.
27. Курныкина О.В. Система контроля и её аудит в организации [Электронный ресурс]: монография / О.В. Курныкина. — Электрон. текстовые данные. — М.: Русайнс, 2015. — 120 с. — 978-5-4365-0220-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48960.html>
28. Смагина А.Ю. Развитие системы внутреннего контроля коммерческих организаций// Сборник научных статей Международной научной конференции студентов и молодых ученых 25-26 мая 2016 года. - Курск. - 2016- С. 379.- обл.: с. 170-174
29. Capital structure of Brazil, Russia, India and China by economic crisis. Структура капитала Бразилии, России, Индии и Китая в условиях экономического кризиса. 2016 год, Edilson Dos Santos Silva, Josete Florencio Ds Santos, 3330 знаков, <http://editorarevistas.mackenzie.br/index.php/RAM/article/view/8294/5695>
30. Central banking in the twenty-first century. Деятельность Центрального банка в двадцать первом веке. 2017 год, Sheila Dow, 9215 знаков, <https://academic.oup.com/cje/article/41/6/1539/4057600?searchresult=1>

31. STUDY ON INCREASING THE SHARE CAPITAL BY NEW CONTRIBUTIONS IN CASH AND IN KIND. ИССЛЕДОВАНИЕ ПОВЫШЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА ЗА СЧЕТ ВЗНОСОВ В ДЕНЕЖНОЙ И НАТУРАЛЬНОЙ ФОРМЕ. 2016 год, Caruntu Genu Alexandru and Holt Gheorghe, 13526 знаков, http://www.utgjiu.ro/revista/ec/pdf/2016-03/33_Caruntu,%20Holt.pdf
32. The Optimization of Capital Structure in Maximizing Profit and Corporate Value. Оптимизация структуры капитала при увеличении прибыли и корпоративной ценности, 2017 год, Kharisya Ayu Effendi, 2303 знаков, <http://journal.binus.ac.id/index.php/BBR/article/view/1678/2993>
33. Towards a capability theory of (innovating) firms: implications for management and policy. К теории потенциала (инновационных) фирм: последствия для менеджмента и политики. 2017 год, David J. Teece, 8284 знаков, <https://academic.oup.com/cje/article/41/3/693/3098387?searchresult=1>
34. Консультант плюс – правовая поддержка: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 18.02.2018).
35. Общество с Ограниченной Ответственностью Частное Охранное Предприятие «ГРАНТ» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.грант63.рф> (Дата обращения: 16.02.2018).

Утв. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 66н
(в ред. от 6 апреля 2015 г.)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 17 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
Общество с ограниченной ответственностью частная охранная
Организация организация "ГРАНТ" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Деятельность частных охранных служб по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общество с ограниченной ответственностью / Частная по ОКФС/ОКФС _____
Единица измерения: _____ в тыс. рублей по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) _____
445035, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Индустриальная, д. 4, офис 4

Коды		
0710001		
31	12	2017
83678372		
6382053972		
74.60		
65	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 17 г. ³	20 16 г. ⁴	20 15 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	103362	92279	10518
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	103362	92279	10518
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	794193	533141	538150
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3645	1433	619
	Дебиторская задолженность	1230	290352	254912	162653
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3361	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4953	3150	15406
	Прочие оборотные активы	1260	1543	8315	9060
	Итого по разделу II	1200	1097947	800951	725887
	БАЛАНС	1600	1201299	893230	736406

2001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 17 г. ³	20 16 г. ⁴	20 15 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	396391	215435	129180
	Итого по разделу III	1300	396493	215537	129282
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	111100	30666	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	111100	30666	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	110177	407922	392490
	Кредиторская задолженность	1520	582229	237851	213704
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	1300	865	579
	Прочие обязательства	1550	-	399	350
	Итого по разделу V	1500	693706	647027	607123
	БАЛАНС	1700	1201299	893230	736406

Руководитель

(подпись)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

(расшифровка подписи)

ООО «ГРАНТ»

С. В. ЧЕРНЫЙ

« 02 » марта 20 18 г.



Ут. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 66н
(в ред. от 6 апреля 2015 г.)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 20 17 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
Общество с ограниченной ответственностью
Организация частная охранная организация "ГРАНТ" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Деятельность частных охранных служб по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью / Частная по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2017
83678372		
6382053972		
74.60		
65	16	
384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За Январь-Декабрь	
			20 17 г. ³	20 16 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	3315646	2246330
	Себестоимость продаж	2120	(2733706)	(1780617)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	581940	465713
	Коммерческие расходы	2210	(344281)	(218830)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	237659	246883
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	566	12
	Проценты к уплате	2330	(56651)	(69725)
	Прочие доходы	2340	360574	190607
	Прочие расходы	2350	(321969)	(252876)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	220178	114899
	Текущий налог на прибыль	2410	(33422)	(18414)
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	186756	96485

Форма 0710002 с. 2

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	За Январь-Декабрь		За Январь-Декабрь	
			2017 г. ³	2016 г. ³	2017 г. ³	2016 г. ³
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	186756	96485		
	СПРАВОЧНО					
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

(расшифровка подписи)

ООО ЧОУ-ГРАНТ

С. В. ЧЕРНЫЙ

« 02 » марта 20 18 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 2017 г.**

Утв. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 69н
(в ред. от 6 апреля 2015 г.)

Организация	Общество с ограниченной ответственностью частная охранная организация "ГРАНТ"	Дата (число, месяц, год)	07/10/17
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710003
Вид экономической деятельности	Деятельность частных охранных служб	по ОКТО	31 12 17
Организационно-правовая форма/форма собственности		ИНН	83678372
Общество с ограниченной ответственностью / Частная		по ОКВЭД	6382053972
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКПФ/ОКФС	74.60
		по ОКЕИ	65 16
			384 (385)

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2015 г. ¹	3100	100	-	-	-	129180	129282
За 2016 г. ²							
Увеличение капитала — всего:	3210	-	-	-	-	96485	96485
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	96485	96485
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	X

Форма 0710003 с. 2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала — всего:	3220	-	-	-	-	(10230)	(10230)
в том числе:							
Убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(10230)	(10230)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 20 16 г. ²	3200	100	-	-	2	215435	215537
За 20 17 г. ³							
Увеличение капитала — всего:	3310	-	-	-	-	186756	186756
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	X	X
Уменьшение капитала — всего:	3320	-	-	-	-	(5800)	(5800)
в том числе:							
Убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(5800)	(5800)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 20 17 г. ³	3300	100	-	-	2	396391	396493

Форма 0710003 с. 3

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 20 16 г. ²		На 31 декабря 20 16 г. ²
		На 31 декабря 20 15 г. ¹	за счет чистой прибыли (убытка)	
Капитал — всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

Форма 0710003 с. 4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 17 г. ³	На 31 декабря 20 16 г. ²	На 31 декабря 20 15 г. ¹
Чистые активы	3600	396493	215537	129282

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) ДИРЕКТОР
 « ОАО ЧОУ-ГРАНТ »
 С.Н. ЧЕРНЫЙ 20 18 г.

