

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

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

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам (на примере АО «Тагат» им. Лившица)»

Студент

К.И. Ерохина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.П. Данилов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

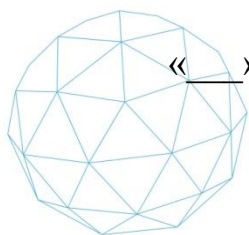
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2019 г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Ерохина Кристина Ивановна

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам» (на примере АО Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица»)

Научный руководитель: канд. эконом. наук. доцент Данилов Александр Павлович

Цель исследования – изучение бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займа на примере предприятия АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица»

Объект исследования – АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица».

Предмет исследования – учет и аудит расчетов по кредитам и займам.

Методы исследования – изучение теоретического материала, анализ, сравнение, обобщение.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в работе был проведен анализ и аудит долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов в АО «Тагат».

По результатам проведенного анализа были выявлены ошибки, для устранения которых были предложены мероприятия, позволяющие улучшить организацию учета расчетов по кредитам и займам.

Практическая значимость определяется проведенным исследованием кредитов и займов, выводами, разработанными по результатам, направленным на повышение эффективности использования кредитов и займов предприятия.

При написании работы использовались труды отечественных авторов, а также нормативные акты.

Структура бакалаврской работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 52 наименований и приложений. Содержание работы изложено на 60 страницах и включает 14 таблиц.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы учета расчетов по кредитам и займам.....	7
1.1 Сущность кредитных расчетов и их отражение в учете.....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов по кредитам и займам.....	15
2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам на примере АО «Тагат» им. С.И. Лившица.....	22
2.1. Краткая характеристика деятельности АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица».....	22
2.2. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов.....	31
2.3. Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов.....	34
3. Аудит расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» им. С.И. Лившица...38	
3.1. Организация аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» им. С.И. Лившица.....	38
3.2. Аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам и рекомендации по устранению выявленных ошибок в учете в АО «Тагат».....	42
Заключение.....	45
Список используемой литературы.....	48
Приложения.....	52

Введение

Актуальность данной темы заключена в том, что одним из важнейших условий предприятия - это возможность заблаговременно и в короткие сроки получить банковские кредиты или заемные средства у коммерческих организаций, а также у физических и юридических лиц.

Источником для получения кредитов и займов являются финансово-кредитные учреждения, которые созданы для данных целей, а также юридические лица, имеющие для этого правоспособность.

В условиях экономического кризиса, при падении доходов, уменьшения спроса со стороны населения, снижения инвестиционных потоков в процессе финансово-хозяйственной деятельности для большинства предприятий является необходимостью привлечение заемных средств, для развития и расширения производства.

Актуальность вопросов, касающихся изучения учета кредитов и займов, обусловлена тем, что на сегодняшний день осуществление финансово-хозяйственной деятельности без привлечения заемных средств, практически невозможно.

Займы и кредиты выступают источником финансирования не только в необоротных, но и оборотных средств организаций и компаний.

В современных экономических условиях привлечение заемных средств, приобрело особое значение, поскольку заемный капитал стал представлять собой часть производственного капитала, которая подлежит переносу в полном объеме на вновь создаваемый продукт и возвращается в денежной форме к компании в конце каждого кругооборота производственного капитала.

Привлечение заемного капитала – это возникновение краткосрочных или долгосрочных обязательств по погашению основной суммы займа или кредита, и по уплате процентов за пользование данными заемными средствами. В связи с этим, важнейшей задачей бухгалтера является

правильное и грамотное ведение бухгалтерского и налогового учета кредитов и займов.

Все это обуславливает актуальность данной темы.

Целью данной работы является изучение бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам на примере предприятия АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица».

Следуя установленной цели, требуется выполнения следующих задач:

- рассмотреть особенности учета расчетов по кредитам и займам;
- изучить нормативно-правовое регулирование учета расчетов по кредитам и займам;
- охарактеризовать экономико-организационную характеристику предприятия АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица»;
- рассмотреть учет расчетов по кредитам и займам;
- провести анализ динамики, состава и структуры кредитов и займов;
- показать резервы повышения эффективности использования кредитов и займов.

Объектом исследования является АО «Тамбовгальванотехника» имени С.И. Лившица».

Предметом исследования является учет и анализ по кредитам и займам.

Методы исследования: изучение теоретического материала, анализ, сравнение, обобщение.

Информационная база бакалаврской работы включает нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учёта в РФ, учебная литература и информация, собранная и осмысленная в ходе проводимого исследования.

Для практической части работы были использованы хозяйственные ситуации предприятия, изучение которых дали возможность разработать мероприятия по эффективности использования заемных средств.

Практическая значимость состоит в возможности использования основных рекомендаций в деятельности исследуемой организации.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Список литературы содержит 52 наименования.

Во введении дано обоснование темы, определена актуальность, рассмотрена особенность источников базы, поставлены цель и задачи, показана структура работы.

В первой главе рассматриваются теоретические основы учета расчетов по кредитам и займам.

Вторая глава посвящена учетному процессу расчетов по кредитам и займам на примере АО «Тагат» им. С.И. Лившица.

В третьей главе речь идёт об аудите расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» им. С.И. Лившица

В заключении подведены итоги работы и сделаны выводы обобщающего характера.

1 Теоретические основы учета расчетов по кредитам и займам

1.1 Сущность кредитных расчетов и их отражение в учете

Практически у любой организации, которая осуществляет свою деятельность, возникает необходимость в банковском кредите, или займе. Потребность в рычагах возникает сегодня в контексте необходимости осуществления эффективных и комплексных действий со стороны компании. Поэтому ни одна компания не может сотрудничать без привлечения кредитов и займов [37].

Предприятием осуществляется много финансовых инструментов, без которых оно практически не может существовать. К финансовым инструментам относятся в основном банковские кредиты и заемные средства от юридических и физических лиц. Например, при получении товара, или произведенной продукции организация может предпринять попытку оплатить позже, только взяв кредит, при этом в учете возникает кредиторская задолженность, которую он должен оплатить точно в срок [24].

В результате в дополнение к банковским кредитам организации также используют товарные и коммерческие кредиты, включая долгосрочные ценные бумаги [8].

Кредит в широком смысле — это система экономических отношений, возникающих при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом. Обычно выплачиваются проценты, то есть проценты за временное использование переданного имущества. Основным условием сделки является совпадение интересов кредитора и заемщика, которые как участники кредитной сделки выступают в качестве юридически независимых субъектов, которые предоставляют финансовые гарантии для выполнения обязательств, вытекающих из последующих экономических отношений [26].

Таким образом, при банковском кредите у организаций возникают определенные кредитные отношения в том случае, если у одной компании отсутствуют финансовые ресурсы, а у другой есть временные средства.

В настоящее время существует три этапа получения кредита и займа. Кратко опишем данные этапы. Первый этап кредитования - подготовка документов и рассмотрение заявки на кредит. Второй этап – заключение договора и получение денежных средств. И последний этап — это его погашение, вместе с процентами по кредитам и займам [41].

Основной порядок получения кредитов и их учета у заемщика и кредитора определены Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/08, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 27.04.2012) [4].

По закону с 1 января 2009 года заемщик обязан соблюдать правила учета кредитов и займов, которые утверждены приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 107н.

Огромное значение имеет надежность кредитных и долговых обязательств, а также стоимость их обслуживания. Отметим, что способность организации погашать свой долг в любое время (можно досрочно), а также ее финансовая активность и устойчивость и в том числе и привлекательность для инвестиций зависят от ее состояния[34].

Таким образом, привлеченные займы могут иметь тенденцию как положительных, так и отрицательных свойств. Отрицательное свойство может возникнуть при большом увеличении определенного размера лeverеджа в капитале данной компании, так как именно здесь и существует определенный риск несостоятельности, то есть банкротства. В этом случае данному предприятию необходимо избегать критических ситуаций, то есть постоянно изучать, и анализировать финансовое состояние организации. Это значит осуществлять аналитические расчеты рентабельности, прибыльности, финансовой устойчивости, деловой активности, а также ликвидности, платежеспособности и эффективности использования заемных средств.

Заимствование денежных средств, принимает форму займов или кредитов. Отличительной чертой займов и кредитов является погашение и срочность. При этом предприятие-заемщик организация должна выплачивать кредитору проценты по сумме данного договора [19].

Кредит, полученный организацией без уплаты процентов, называется займом. Основное отличие от кредита заключается в том, что займы не включают платежи за услуги, то есть выплаты процентов.

В частности, термин «договор безвозмездного использования» был введен в Гражданский кодекс Российской Федерации, в котором, по сути, говорится, что «одна сторона обязуется передать вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне. Последний обязуется вернуть его государству, в котором он его получил, с учетом определенного износа или в условиях, предусмотренных договором» [1].

Основное отличие кредита от займа заключается в том, что кредит предоставляется только банком и всегда выплачивается наличными, или переводом на карту организации, расчетный счет. Займы могут быть выданы наличными любой коммерческой организацией. Специального разрешения не требуется [43].

Основной порядок учета заемных средств указан в ПБУ 15/2008, заключается в том, что основная сумма полученного кредита обычно отражается в задолженности по кредиту в соответствии с условиями и суммой, согласованными в договоре. Проценты, подлежащие уплате кредитору (заемщику), и дополнительные расходы на финансирование признаются как специальные расходы (расходы на финансирование и расходы по займам). К дополнительным расходам по займам относятся плата за информацию и консультации, плата за контракт с консультантами и другие сборы, непосредственно связанные с получением займов или кредитов.

В бухгалтерском учете организации расходы по кредитам и займам отражаются в составе прочих расходов (за исключением той части, которая

должна быть включена в стоимость активов и учитываются в отчетном периоде, к которому они относятся. Затраты по займам отражаются отдельно от основной суммы кредитного обязательства. Важно отметить, что независимо от условий займа или кредита, проценты должны быть в равной степени включены в прочие расходы или в стоимость активов (участвуют только основные средства, но и другие). Расходы по займам для финансирования основных фондов включены в стоимость этих активов [44].

Отметим, что на предприятии возникают как долгосрочные, так и краткосрочные обязательства заемщика из заемного капитала. Краткосрочная задолженность - это кредиты или займы, которые не превышают 12 месяцев. Долгосрочный заем и кредит - это обязательства со сроком погашения более 12 месяцев [30].

Информация о состоянии краткосрочных кредитов и формируется непосредственно на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Согласно разделу 3, 4 ПБУ 15/2008, проценты по кредитам должны отражаться отдельно от основной суммы обязательства.

Для учета краткосрочных кредитов и займов компании на счете 66 открывают субсчета «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»:

66.1. «Расчет основной суммы краткосрочного кредита»;

66.2 «Расчет процентов по кредиту».

Чтобы вести расчеты по долгосрочным займам и кредитам на счете 67, открываются следующие субсчета:

67.1. «Расчет по основной сумме долгосрочного кредита»;

67.2 «Расчет процентов по кредиту» [4].

Бухгалтерской службой организации суммы краткосрочных и долгосрочных займов и полученных кредитов организацией отражаются в кредите счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» разносятся в соответствии с бухгалтерским учетом [16].

Отметим, что если, например, заем размещается по цене, которая имеет свойство превышать их номинальную стоимость, то при этом делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета». В корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 98 «Доходы будущих периодов».

Сумма, внесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», амортизируется в равной степени в течение срока погашения займов на субсчете 91-1 «Прочие доходы». Если займы размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, разница между ценой предложения и номинальной стоимостью должна рассчитываться в равной степени на срок обращения займов со ссудных счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или же 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет субсчета 91-2 «Прочие расходы» [11].

В учете по кредитам и займам отражают следующими проводками:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - получен краткосрочный кредит (заем);

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - получен долгосрочный кредит (заем) [29].

Если предприятием были выданы кредиты и займы в валюте, бухгалтер сделает следующие проводки:

Дебет 52 «Валютные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - получен краткосрочный кредит (заем) в валюте;

Дебет 52 «Валютные счета»

Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» - получен долгосрочный кредит (заем) в валюте [29].

Отметим, что кредиты и займы, которые не оплачиваются в срок, имеют свойство организацией учитывать особенно.

Следует отметить, что учет операций по кредитному договору учитываются в натуральном выражении. Чтобы погасить ранее полученный кредит, заемщик должен сначала приобрести новые данные, которые соответствуют ранее полученным данным, а затем передать их кредитору. Возврат имущества после истечения срока действия кредитного договора означает, что право собственности на имущество перешло от заемщика к кредитору. Поэтому эта транзакция сообщается заемщику на счетах для продажи. В этом случае выручка от продажи предметов определяется рыночной ценой переданных ценностей в соответствии с разделом 6.3 ПБУ 9/99 «Доходы организации» [36].

Согласно разделу 3 ПБУ 10/99, выбытие активов в связи с погашением займа и кредита не признается как расход организации. Погашение займов и займов, полученных кредитным учреждением, в том числе размещенных займов, включается в бухгалтерские записи как уменьшение кредиторской задолженности и дебиторской задолженности. Подобные операции отражаются по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным займам и кредитам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в соответствии с кредитуемыми счетами 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» [5].

Достоверный учет кредитов и займов способствует правильному решению, которое в дальнейшем будет вытекать в прибыль предприятия.

Краткосрочная и долгосрочная задолженность может быть срочной или просроченной. В конце периода платежа компании должны обеспечить перевод срочной в просроченную задолженность. Этот перевод долга осуществляется заемщиком организации на следующий день после дня, когда заемщик должен обеспечить погашение основной суммы долга в соответствии с условиями договора займа и / или кредита [42].

Возникла потребность в раскрытии особенностей ведения налогового учета по вышеназванным операциям.

Что касается налогового учета, расходы по займам и кредитам имеют значение определяться как определенная часть прочих расходов или как

часть внереализационных расходов. Основной датой других операционных расходов основывается на условиях подписанного контракта или дате, когда налогоплательщик представил документ, на котором основан расчет, или дата расчета последнего дня оплаты услуг, третьей стороны в течение отчетного (налогового) периода. Расходы относятся к любой форме долгосрочных процентных расходов, включая проценты по ценным бумагам и прочие обязательства [13].

Бухгалтерским учетом, выплачиваемые по процентным ставкам проценты, полностью принимаются, а по налоговым соображениям эти затраты учитываются в стандартной структуре, поэтому существует постоянная разница и, следовательно, существует фиксированное налоговое обязательство.

В соответствии с экономическим характером средств, предоставленных по кредитному договору, он классифицируется как финансовый актив. Затраты, составляющие первоначальные. Если заемщик выплачивает кредит, выбытие актива учитывается по первоначальной стоимости каждой проданной единицы финансового актива.

Операции, которые предоставляют кредиты наличными для предоставления финансовых услуг, не облагаются НДС. Если кредит предоставляется в другой форме, то данный субъект облагается налогом НДС [46].

Эффективность заимствования средств напрямую влияет на общие показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Чтобы оценить эффективность использования банковских кредитов, компании обычно используют коэффициенты финансового левериджа, которые учитывают всю задолженность клиентов банка, независимо от их времени. Чтобы оптимизировать финансовое положение компании, нет необходимости рассматривать вопрос о разработке системной кредитной политики, обеспечивающей предсказуемый доход.

Управление долгом является неотъемлемой частью финансового менеджмента компании, при этом компания активно участвует в финансовом планировании и разработке финансовой стратегии своей деятельности [47].

Если компания больше всего полагается на внешние источники финансирования, это свидетельствует об активизации ее финансово-хозяйственной деятельности, в том числе внешних источников финансирования. Важным аспектом анализа финансового положения компании является определение ее финансовой устойчивости. Если доход в течение отчетного периода превышает порог прибыли, мероприятия, организованные в течение периода, могут считаться прибыльными и соответственно рентабельными [20].

Займы и кредиты, таким образом, образованы договором, в соответствии с которым банк или коммерческая организация берет на себя обязательство перечислять деньги (займы) или активы заемщику в сумме и на условиях, изложенных в договоре, а заемщик обязуется погасить полученную сумму кредита и выплатить проценты по ней. В случае кредитного договора предметом договора является кредит - деньги или другие вещи, определяемые общими характеристиками; в случае договора займа наличными [10].

Таким образом, кредит, займы, должны быть точно отражены в достоверном учете, как точный инструмент для стимулирования экономического развития. При правильном учете этих фактов хозяйственной деятельности можно с максимальной точностью оценить финансовое положение компании, эффективность использования заемных средств и методов кредитования. Надежность и актуальность кредитов и займов позволяет руководству принимать правильные решения об изменении структуры и объема кредитов и анализировать доходность полученных средств.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов по кредитам и займам

Важнейшим Федеральным законом, который регулирует порядок ведения бухгалтерского учета в организации, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ и Положение о бухгалтерском учете в Российской Федерации, в которое внесены изменения, и утверждено приказом Министерства финансов и от 29.07.1998 №34н (в ред. от 24.04.2000).

Основные учитываемые операции по кредитам и займам регламентируются определенным Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н). Основным объектом учета определяется самим предприятием. Предприятие подкрепляет правила ведения основного учета в Учетной политике. Сформированность учетной политики регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н) [47].

Учет затрат, выявляет задолженность по кредиту, а также займу и имеет свойство отражать курсовую разницу. Все это определяется Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказами Минфина России от 06.05.1999 № 32н и 33н) [33].

Если организация получает денежные средства в иностранной валюте от банков-нерезидентов, от иностранных организаций, то следует знать детали бухгалтерского учета этих предприятий. Кредиты и займы, полученные от иностранцев в соответствии с валютным законодательством, подразделяются на две категории: максимум 180 дней, при текущих

валютных операциях, более 180 дней, это валютные операции, которые связаны с потоками капитала [17].

Заемные средства перечисляются на «Транзитный валютный счет» предприятия, а потом, переводится в «Текущий валютный счет», а стоимость обязательств пересчитывается по курсу Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с ПБУ 3/2006 указанная выше конверсия в рубли является обменным курсом, действующим в день совершения операции иностранной валюте, или средним обменным курсом, рассчитанным за один месяц или менее, если выполняется большое количество однородных операций.

Сегодня основой нормативного регулирования кредитных и кредитных операций является Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ), Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, и Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ. Рассмотрим более подробно в данном вопросе каждый нормативно-правовой акт [18].

Глава 42 Гражданского кодекса определяет требование к оформлению правового поля:

- предмет договора займа и кредита, форма представления;
- условия оплаты по предмету договора;
- права и обязанности сторон;
- виды кредитования и займов [1].

Налоговый кодекс Российской Федерации рассматривает проценты по заемному капиталу как расходы (п. 2 ст. 265). Данная операция определяет особенности типов, как расходов для целей налогообложения (статья 269), и при этом устанавливает особенности налогообложения при проведении операций по кредитованию ценных бумаг (ст. 214.4, ст. 282.1). Устанавливает порядок налогообложения, зафиксированные процентные платежи по кредитным договорам, а также займам и процентам [2].

Федеральный закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. утверждает единые требования к бухгалтерскому учету, финансовой отчетности, показывая аспекты правового регулирования бухгалтерского учета.

Порядок отражения в учете долговых операций отражает правила бухгалтерского учета, которые являются обязательными для использования до утверждения федеральных стандартов бухгалтерского учета [39].

Правила бухгалтерского учета (ПБУ) - это стандарты бухгалтерского учета в России, регулирующие порядок учета определенных активов, обязательств или деловых событий. При составлении финансовой отчетности и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации соблюдаются требования к учетной политике. Этим положениям должны следовать ПБУ 1/2008 и ПБУ 15/2008. Дадим краткое описание [7].

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» описывает способ введения бухгалтерского учета, которое вступает с 1 января года, за следующим годом утверждения приказа учетной политике[48].

Таким образом, в отношении учета привлеченных займов и кредитов учетная политика устанавливает:

- рабочий план счетов, включая характеристику рабочих счетов;
- основные формы первичных учетных документов, также и регистры бухгалтерского учета, и в том числе документы для внутренней бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- процедуры инвентаризации обязательств;
- методы проведения оценочных процедур;
- ведение основных документов и проведение учетной информатизации;
- мониторинг фактов хозяйственной деятельности;
- определение других оснований, которые необходимы для определенной компании бухгалтерских учетов [35].

Основного нормативного акта, в соответствии с которым ведется учет операций с заемными средствами, будет являться ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

1. Настоящий Регламент устанавливает бухгалтерский (финансовый) отчет об исполнении полученных кредитных обязательств (в том числе посредством выпуска векселей, выпуска и продажи облигаций заемным средствам) и займов (в том числе коммерческих организаций).

2. Денежные средства полученного займа (кредита) зачисляются на счет бухгалтерского учета заемщика, который имеет определенную задолженность по кредитным договорам, в соответствии с условиями данного кредитного договора (займа).

3. Расходами данной организации являются определенные обязательства, которые связаны с начисляющими процентами по кредитному договору, а также основные расходы по займам [15].

К дополнительным расходам по займу, относятся суммы, которыми должны оплачиваться информационные и консультационные услуги. Сумма, которая выплачивается по договорам займа, или кредитным договорам, а также другие расходы, которые имеют связывающее звено с получением займа или кредита, все это относится к дополнительным расходам.

4. Расходы, по займу и кредиту отражаются в бухгалтерских проводках отдельно от номинальной суммы выданного кредита (займа).

5. Погашение основной суммы полученного кредита (займа), также, имеет отражение в бухгалтерских проводках предприятия заемщика и также принимают в расчет как погашение кредитных обязательств.

6. Расходы по займу имеют отражение за отчетный период.

7. Имеют исключение случаи, которые предусматриваются в пунктах по расходам займов, расходы, которые включены в стоимость основных средств, признаются как прочие расходы [40].

Стоимость основного долга, включает проценты, подлежащие уплате кредитору (заемщику), непосредственно связанные с приобретением, строительством и (или) производством основного средства [38].

Для целей ПБУ 15/2008 инвестиционный актив - это имущество, подготовка которого для его целевого использования требует длительного

времени и существенных затрат на покупку, строительство и (или) производство. Инвестиционные активы включают незавершенное строительство и незавершенное строительство. Отметим, что они в последующем будут признаны заемщиком и / или даже заказчиком (инвестором, покупателем) для учета в качестве основных средств, нематериального актива или других необоротных средств [23].

Предприятия, которые имеют право применять упрощенные методы бухгалтерского учета, могут распределить затрачиваемые средства по займу в прочие расходы.

Отметим, что каждый договор имеет свои условия, например, все проценты организации должны быть оплачены, и будут включаться в стоимость инвестиционного актива или других расходов. Процентная ставка, подлежащая уплате кредитору (заимодавцу), может быть включена в стоимость инвестиционного актива или в другие расходы на основе условий кредитов, если, например, данный пункт, включён в условия [31].

Дополнительные затраты по займам могут включать в себя среднее значение других расходов (кредитных соглашений) в течение срока кредита.

Проценты, подлежащие уплате кредитору (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива, если выполняются следующие условия:

а) затраты на финансирование, связанные с определенным приобретением, строительством и (или) производством основных средств, отражаются в бухгалтерском учете;

б) начало работ по приобретению, строительству и (или) производству основных средств [12].

Проценты, подлежащие уплате кредитору (заемщику), которые связаны с приобретением, строительством и (или) производством основных активов, определяют уменьшение на суммы доходов от использования временных средств. Которые получены по займам (кредитам), как долгосрочные и (или) краткосрочные вложения.

Когда приобретение, строительство и (или) основного актива на более длительный период (более трех месяцев), приостанавливается, проценты по кредиту (кредитору) больше не включаются в стоимость инвестиционного актива с первого дня месяца, следующего за месяцем приостановления - увеличение и / или изготовление такого актива [28].

В течение этого периода проценты, подлежащие уплате заемщику (кредитору), включаются в прочие расходы организации.

При возобновлении приобретения, строительства и (или) производства инвестиционного актива проценты, подлежащие уплате владельцу кредита (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива с первого дня месяца, следующего за месяцем возобновления. приобретение, строительство и (или) такой актив.

Период, в течение которого дополнительные технические и / или организационные вопросы, возникающие в процессе приобретения, строительства и (или) производства инвестиционного актива, не считается периодом приостановления приобретения, строительства и (или) производства инвестиционного актива [14].

Проценты, подлежащие уплате кредитору (кредитору), в конечном итоге включаются в стоимость инвестиционного актива с первого дня месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, строительства и (или) изготовления инвестиционного актива.

Если данное предприятие начинает пользоваться основным активом для производственных целей, для выполнения определенных или, оказывая при этом услуги, несмотря на неполное приобретение, строительство и (или) производство инвестиционного актива, проценты к уплате кредитор (заемщик) перестают включать в стоимость такого актива день месяца, следующего за месяцем использования основного актива [49].

Если займы (кредиты), полученные для целей, не связанных с таким приобретением, как строительство и (или) производство, то они расходуются на покупку, или на производство инвестиционного актива.

При этом проценты, подлежащие уплате кредитору (кредитная сумма), включается в стоимостные инвестиционные активы, соблюдая пропорциональность долей этих средств в общей сумме от займов (кредитов), полученных заемщиком (кредитором), для целей, не связанных с приобретением, строительством и (или) производством такого имущества [21].

Методическая база учета операций с заемным капиталом состоит из Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. А также Инструкция по использованию Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, которая утверждается приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н, которые устанавливают общие подходы, к использованию данного плана счетов, и отражают ссуды и займы на счетах [3]. Инструкция по использованию Плана счетов предоставляет краткое описание синтетических счетов для учета кредитов и займов и их субсчетов [32].

К основным особенностям применения федеральных стандартов в определенных типах финансово-экономической деятельности определяют отраслевые стандарты в области регулирования бухгалтерского учета [45].

Регламент стандартизации хозяйствующего субъекта выражаются внутренними нормативными документами организации. В учетной политике существуют стандарты учета кредитов и займов, а также инструкции и положения по формированию и заполнению первичных кредитных документов, перечня документов, положения о закрытии отчетного периода, положения о формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности [25].

Таким образом, регулирование учета кредитов и займов должно быть законодательное и нормативно-правовое. Оно способствует контролю по учету операций с кредитами и займами, помогая уменьшить количество ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и повысить ее качественность и актуальность.

2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам на примере АО «Тагат»

им. С.И. Лившица

2.1. Краткая характеристика деятельности АО «Тамбовгальванотехника»

имени С.И. Лившица»

Основанное в 1941 году Акционерное общество «Тагат» имени С.И. Лившица (далее АО «Тагат»), с 1961 года – в России крупнейшее предприятие по проектированию и изготовлению оборудования для нанесения гальванических, химических и анодирования покрытий.

Местонахождение: 392000, Россия, Тамбов, Моршанское шоссе, 21

Телефон: +7 (4752) 53-25-03 Факс: +7 (4752) 45-04-15

На предприятии проводится масштабная реконструкция и переоснащение. Производственные силы позволяют воплощать в действительность значительные промышленные заказы на изготовление гальванического оборудования. АО «Тагат» принимает участие в реконструкции предприятий, которые входят в структуру крупнейших корпораций РФ: ПАО Концерн ПВО "Алмаз-Антей", ПАО "Концерн" Созвездие", Росатом и ПАО «Газпром», а также прочих организаций индустриального комплекса и машиностроения.

На сегодняшний день АО «Тагат» осуществляет проекты любой сложности, проектирует и вырабатывает гальваническое оборудование с доставкой "под ключ": как некоторые линии, так и засекреченное производство (гальванические цеха).

Предприятие производит специальное и необычное оборудование для военных компаний, крупногабаритные гальванические ванны, полосы горячего шинкования.

АО «Тагат» употребляет широкий список полимерных материалов и металлов (полипропилен, целлофан, фторопласт, поливинилхлорид, нержавеющие стали и сплавы, медь и др.), располагает редкостным опытом проектирования, производства и поставки ванн из титана.

С 1977 года в состав компании входит Центральное конструкторское бюро оборудования гальваники (ЦКБ ОГ), единственное специальное научное учреждение в отрасли. Более семидесяти конструкторов и технологов работают сейчас над сотворением изделий в рамках проектной службы АО «Тагат» и его филиала в г. Москва.

В течение этого времени на предприятиях государства и за границей было спроектировано, сделано и внедрено более 8000 гальванических линий. АО «Тагат» имеет свыше 90 авторских подтверждений на изобретения, бесчисленными патентами и свидетельствами на промышленные эталоны.

Оборудование производства АО «Тагат» всецело соответствует российским и межгосударственным требованиям, техническим и экологическим эталонам, а также эталонам качества.

Размерно высочайшее качество продукции, АО «Тагат» гарантирует ответственный подход к предпочтению поставщиков и компаньонов на любом, периоде производственного процесса. В числе поставщиков-общепризнанные, мировые лидеры в собственной области: "Rochling Engineering Plastics", SIMONA, Wegener. Для автоматизации управления работой гальванических линий употребляется программное обеспечение, которое было основано на разработках Schneider Electric.

Организация сертифицированной лаборатории неразрушающего контроля, благодаря которой оценка продуктивности нового сварочного оборудования, который предоставляется производителями ESAB Welding & Cutting Products (Швеция), Leister Technologies AG (Швейцария), Wegener Welding LLC (Германия).

Компания тесно сотрудничает с ведущими специалистами промышленности и научно-исследовательских институтов, в том числе

Российского химико-технологического университета. Д. И. Менделеев, Тамбовский государственный технический университет.

АО «Тагат» оказывает своим клиентам информационную помощь в поиске и выборе поставщиков расходных материалов, в том числе высокоглянцевых добавок и специальных составов для гальванических процессов.

Организационная структура АО «Тагат» представлена в Приложении 1. Высшим органом управления общества является собрание акционеров, которое ежегодно избирается Советом директоров.

Совет директоров осуществляет общее руководство обществом.

Повседневной деятельностью компании осуществляет единоличный исполнительный орган — Генеральный директор, который избирается общим собранием акционеров сроком на 3 года.

Бухгалтерия АО «Тагат» является автономным структурным подразделением организации, функционирует на основании Положения о бухгалтерской службе и подчиняется главному бухгалтеру.

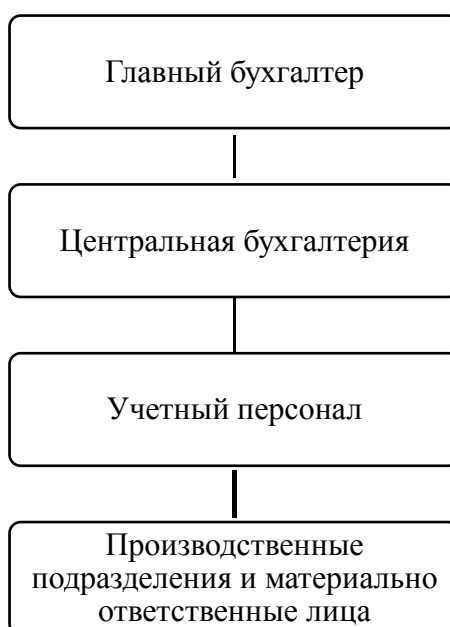


Рисунок 2.1- Организационная структура бухгалтерии

Главный бухгалтер в соответствии со служебной инструкцией, рассматривает постановления в сфере организации и ведения бухгалтерского, управленческого и налогового учета.

В полномочия работников бухгалтерии организации в соответствии со служебной инструкцией входит выполнение указаний главного бухгалтера и стандартов учета по:

- организации учета фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- учета материальных ценностей;

- учет движения денежных средств;

- проверка сохранности имущества, правильным применением денежных средств и материальных ценностей.

Внутренним документом, определяющим организацию ведения бухгалтерского учета на предприятии, является учетная политика, которая составляется на год и утверждается приказом руководителя организации.

Одновременно с учетной политикой АО «Тагат» также утверждает рабочий план счетов.

Учетная политика на 2019 год была утверждена руководителем предприятия 5 декабря 2019 года.

Исходя из требований Налогового кодекса РФ, организации обязаны разрабатывать учетную политику в области налогового учета. В исследуемой организации эти требования не выполняются. Налоговая учетная политика не раскрывается.

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета несет руководитель организации.

В законодательном регулировании нам прописаны четкие границы ведения бухгалтерского учета, а также кто несет ответственность за организацию.

Таблица 2.1 - Состав и структура основных средств, предприятия АО «Тагат», тыс. руб. [50].

Виды основных средств	Балансовая стоимость, тыс. руб.		Удельный вес в стоимости основных фондов предприятия, %	
	2017	2018	2017	2018
Здания	-	36	-	1,32
Сооружения	-	-	-	-
Машины и оборудование	1682	2531	86,75	92,88
Транспортные средства	257	130	13,25	4,77
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	28	-	1,03
Итого	1939	2725	100,0	100,0

Данные таблицы 2.1 показывают, что в структуре основных средств преобладает стоимость машин и оборудования, транспортных средств, т. е. активная часть. А доля промышленных зданий и сооружений, т. е. пассивная часть, составляет всего 1,32%.

Таблица 2.2 – Показатели выручки АО «Тагат», тыс.руб.

Наименование дохода	2016	2017	2018	Изменение	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Выручка от продажи линий хим., гальванических и анодных покрытий	237 437	445 065	202 508	207 628	-242 557
Выручка от продажи оборудования для гальванических покрытий	283 169	62 135	263 985	-221 034	201 850
Выручка от продажи деталей и запасных частей	6 983	16 115	15 690	9 132	-425
Выручка от услуг (покрытия, цинкования, ремонт)	9 736	42 819	26 841	33 083	-15978
Выручка от прочих услуг (сдача имущества в аренду, хранение имущества)	1 191	3 714	2 254	2 523	-1 460
Итого	560 339	569 848	601 278	9 509	31 430

Из таблицы можно наблюдать, что выручка за 2018 год по сравнению с 2017 сильно упала. Выручка от продажи оборудования для гальванических покрытий наименьшей наблюдалась в 2017 году.

Таблица 2.3 - Доходы, не относящихся к доходам от обычных видов деятельности (тыс.руб)

Прочие доходы	2016	2017	2018	Темп роста%	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Доходы от продажи ОС, материалов, прочего имущества	-	95 217	771	-	0,80%
Доходы от продажи ТМЦ	514	3 452	2 852	671,60%	82,62%
Излишки, выявленные при инвентаризации	-	5 784	1 307	-	22,60%
Отклонение начисленного ранее резерва	1 153	1 264	5 858	109,63%	463,45%
Курсовые разницы	1 054	1 009	2 340	95,73%	231,91%
Проценты к получению	2 309	900	994	38,98%	110,44%
Оприходован металлолом, ТМЦ	-	443	802	-	181,03%
Целевое финансирование	2 256	-	-	-	-
Прочие доходы	8 274	12 681	1 784	153,26%	14,07%
Итого:	18 436	120 750	16 707	654,97%	13,84%

Таким образом, в 2016 и 2018 году доход, не относящийся к доходам от обычных видов деятельности, имел низкие показатели по сравнению с 2017 годом и практически не принес прибыль АО «Тагат».

В 2017 году показатели возросли на 654,97% по сравнению с 2016 годом, а в 2018 г. упали до 13,84%.

Выручка по договорам, расчеты по которым, осуществлялись не денежными средствами, в 2017 году составила 95 217 тыс. руб. (14,8% от общей выручки АО «Тагат» за 2017 год), а в 2018 году – 18 287 тыс. руб. (3% от общей выручки).

Дебиторская задолженность отражается в балансе за вычетом резерва по сомнительным долгам. Данные о дебиторской и кредиторской задолженности представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Дебиторская и кредиторская задолженность

	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2018	Отклонение	
				2018/ 2017	2017/ 2016

Краткосрочная дебиторская задолженность					
Расчеты с покупателями и заказчиками	127 213	133 995	117 148	(16 847)	6 782
Авансы выданные	98 564	46 312	13 298	(33 014)	(52 252)
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	2 355	709	1 777	1 068	(1 646)
Прочая	8 295	16 425	441	(15 984)	8 130
Резерв по сомнительным долгам	(174)	(17 304)	(17 804)	(505)	(17 130)
ИТОГО	236 253	180137	114 855	(65 282)	(56 116)
Кредиторская задолженность					
Расчеты с поставщиками и заказчиками	57 783	57 410	89 010	31 600	(373)
Авансы полученные	369 182	572 301	535 720	(36 581)	203 119
Задолженность перед персоналом организации	6 596	8 425	7 437	(988)	1 829
Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами	4 082	4 269	12 609	8 340	187
Задолженность перед бюджетом	13 575	3 235	12 847	9612	(10 340)
Прочая	126	7 614	1 343	(6 271)	7 488
Итого	451 344	653 254	658 966	5712	201 910

Основной причиной снижения дебиторской задолженности на 31.12.2017 является уменьшение суммы авансов выданных поставщиками в связи с получением в 2017г. товарно-материальных ценностей, оплаченных в соответствии с условиями договоров в 2016 году.

Снижение показателя дебиторской задолженности на 31.12.2018г. является результатом уменьшения авансов ранее перечисленных поставщиками - осуществлены поставки товарно-материальных ценностей.

По остальным видам, дебиторской задолженности изменения, являются незначительными.

Рост кредиторской задолженности на 31.12.2017г., по сравнению с 31.12.2016г., произошел по причине роста авансов полученных на сумму 203

119 тыс. руб. что на 1 209 тыс. руб. больше чем общий рост по статье 1520 «Кредиторская задолженность».

Совокупный рост краткосрочной кредиторской задолженности в 2018 году произошел по причинам:

-в соответствии с условиями договоров поставки возросла задолженность перед поставщиками и подрядчиками за полученные ТМЦ без предварительной оплаты;

-в соответствии с условиями договоров продажи в 2018 году отгружена продукция под ранее перечисленные авансы;

-ростом задолженности перед бюджетом по уплате страховых взносов;

-ростом задолженности перед бюджетом по уплате НДС.

По остальным видам, кредиторской задолженности изменения, являются несущественными.

Таблица 2.5 – Финансовые показатели

Наименование показателя	2016	2017	2018	Темп роста%	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг)	560 339	569 848	601 278	101,70%	105,52%
Себестоимость продаж	(426 228)	(430 006)	(464 559)	100,89%	108,04%
Коммерческие и управленческие расходы	(71 030)	(52 780)	(647 857)	74,31%	127,47%
Прибыль (убыток) от продажи	63 081	67 062	88 862	106,31%	132,51%
Прочие доходы	18 436	120 750	15 713	657,97%	13,01%
Прочие расходы	(57 283)	(180 080)	(56 321)	314,37%	31,28%
Прибыль (убыток) отчетного периода	24 234	7 732	9 736	31,91%	125,92%
Текущий налог на прибыль	(2 856)	(2 409)	(337)	84,35%	13,99%
Постоянное налоговое обязательство (актив)	(876)	(1387)	-	158,33%	-

Продолжение таблицы 2.5

Отложенное налоговое обязательство (ОНО)	(9 360)	5 307	1 702	56,70%	32,07%
Отложенный налоговый актив (ОНА)	6 493	(4 813)	(92)	74,13%	1,91%
Прочие платежи	(1 803)	(1 198)	(342)	66,44%	28,55%
Чистая прибыль (убыток)	16 708	4 599	7 447	27,52%	161,93%

По состоянию на 31.12.2016г. финансовых вложений Общество не имело.

Проведенные расчеты показали, что выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросла на 105,52%, а себестоимость на 108,04%. Прибыль от продаж за рассматриваемый период увеличилась на 132,51%, а рост чистой прибыли составил на 161,93%, что является положительной динамикой.

По результатам 2017г в бухгалтерском учете Общества отражена чистая прибыль в сумме 4 599 тыс. руб.

Средства, которые организация получила как заемные, бухгалтер не относит ни к статье доходов, ни к статье расходов.

Полная сумма основного долга отображаться на дебете счета.

Проценты, которые начисляются к уплате кредитодателю, включаются в статью расходов, отображающую исполнение обязательств по кредиту.

На практике проценты включаются в статью прочих расходов, при любых договорах предоставления кредитных средств.

Расходы по процентам за заем включаются к тому году, в котором произошло их зачисление на расчетный счет организации. В бухгалтерском учете они прописываются отдельно от основной суммы погашения по обязательствам.

В этом случае открывается отдельный счет по начислению процентов.

Учет кредитов и займов в бухгалтерском учете регламентируется ПБУ 15/2008. Данный документ просматривается бухгалтером, так как время от времени в него вносят изменения, которые несут за собой внесение корректировок в учет.

2.2. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов

В настоящее время, учет кредитов и займов является неотъемлемой частью общей системы бухгалтерского учета любой организации. Это связано с тем, что в процессе деятельности при недостатке собственных средств, предприятия привлекают кредиты на краткосрочной и долгосрочной основе.

Следует отметить, что учет кредитов и займов достаточно сложен, требует особого внимания со стороны главного бухгалтера и бухгалтеров, ответственных за это направление.

Следует отметить, что несвоевременное исполнение обязательств перед кредиторами является основанием для их обращения в Арбитражный суд для признания предприятия банкротом.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) "юридическое лицо считается не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и (или) по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязательство по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязательство не исполнены ими в течение трех месяцев со дня их исполнения".

Следует уделить значительное внимание учету и аудиту кредитов и займов (таблица 2.6).

Таблица 2.6 - Проводки по краткосрочным кредитам (счет 66) в АО «Тагат» [50].

Дебет	Кредит	Наименование операции
50 (51, 52)	66	Получен краткосрочный кредит
91/2	66	Начислен процент к уплате по кредитному договору

Продолжение таблицы 2.6

66	91/1	Начислена положительная курсовая разница и процентам в иностранной валюте
91/2	66	Начислена отрицательная курсовая разница и процентам в иностранной валюте.
91/2	60 (76)	Дополнительные расходы включены в состав операционных
66	50 (51, 52)	Погашение краткосрочного кредита

Следует отметить, что в АО «Тагат» расходы, связанные с исполнением обязательств по полученным краткосрочным кредитам и займам (далее-расходы по займам), являются:

- проценты, которые необходимо отдать кредитору;

-дополнительные затраты по займам, а именно: суммы, оплаченные за услуги по предоставлению информации и суммы, оплаченные за экспертизу кредитного договора;

-другие расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

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

Проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в цену инвестиционного актива при соблюдении последующих критериев:

а) издержки на приобретение, стройку и (либо) создание инвестиционного актива признаются в бухгалтерском учете;

б) издержки по займам, связанные с получением, постройкой и (или) изготовлением инвестиционного актива, признаются в бухгалтерском учете по вкладам;

в) приняты работы по покупке, постройке и (либо) изготовлению инвестиционного актива.

В порядке погашения краткосрочного кредита АО «Тагат» форма проводки:

Дebetу счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"
Кредит счета 51 "Расчетные счета".

АО «Тагат» не получало краткосрочных кредитов в иностранной валюте.

Рассмотрим бухгалтерские записи в АО «Тагат» по получению краткосрочного кредита, связанного с приобретением активов, которые представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Бухгалтерские записи в АО «Тагат» по получению краткосрочного кредита для приобретения активов [50].

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен краткосрочный кредит на расчетный счет	51	66	150000
Учтены проценты, связанные с получением краткосрочного кредита	91.2	66	2000
Начислены проценты по краткосрочному кредиту, входящие в стоимость активов	08, 20, 23, 25, 26	66	10000
Частично погашен краткосрочный кредит	66	51	50000

Следует подчеркнуть, что предметом кредитного договора могут быть активы в натуральной форме (например, материалы).

В АО «Тагат» при получении материалов по кредитному договору обязуется вернуть такое же количество материалов той же марки и качества.

В АО «Тагат» при получении и последующем возврате материалов по договору краткосрочного займа формируются следующие записи в таблице 2.8.

Таблица 2.8 - Бухгалтерские записи в АО «Тагат» по получению материалов по договору краткосрочного займа [50].

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получены материалы в качестве краткосрочного займа	10	66	100000
Возвращены материалы в том же количестве, такого же качества согласно договору займа	66	10	100000

В АО «Тагат» информация о величинах краткосрочных кредитов и займов отражается в разделе 5 «Краткосрочные обязательства» в

бухгалтерском балансе по статье «заемные средства». В 2018 г. в АО «Тагат» краткосрочные кредиты и займы составляли 1100 тыс. руб.

2.3. Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов

В АО «Тагат» берутся долгосрочные кредиты на новые основные средства, их модернизацию, реконструкцию.

Получение долгосрочных кредитов и займов организации необходимо относится к стабильным. Организации получить такой кредит довольно проблематично.

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

Приобретенные организацией суммы длительных займов и кредитов отражаются на кредитовом обороте счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебетовых счетах 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и др.

Долговременные кредиты, приобретенные методом выпуска и размещения облигаций, учитываются отдельно на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

В данном случае, если облигации расположены по стоимости, которая превышает их цену, то дебет счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (по стоимости размещения) и 98 "Доходы будущих периодов" (в доле увеличения стоимости размещения облигаций).

Сумма на счете 98 "Доходы будущих периодов" вычитаются на протяжении срока обращения облигаций на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Облигации, находящиеся по стоимости меньше их цены, то различие между стоимостью размещения и ценой облигаций удерживается на протяжении срока размещения облигаций с кредита счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Проценты по поступившим кредитам и займам отражаются на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в соответствии с дебетом 91 "Прочие доходы и расходы". Начисленные проценты учитываются отдельно.

Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств дебетуется на суммы оплаченных кредитов и займов.

Кредиты и займы, не погашенные своевременно, учитываются отдельно.

Аналитический учет долговременных займов и кредитов ведется по видам займов и кредитов, финансовым учреждениям и иным кредиторам, которые предоставили их, также по личным кредитам.

Следует обозначить, что учет долгосрочных кредитов и займов и учет краткосрочных кредитов и займов имеют одинаковую специфику, но различаются по счетам учета.

Таблица 2.9 - Проводки по учету долгосрочных кредитов (счет 67) в АО «Тагат» [50]

Дебет	Кредит	Наименование операции
50 (51, 52)	67	Получен долгосрочный кредит
91/2	67	Начислен процент к уплате по кредитному договору
67	91/1	Начислена положительная курсовая разница по долгосрочному кредиту и процентам в иностранной валюте

Продолжение таблицы 2.9

91/2	67	Начислена отрицательная курсовая разница по долгосрочному кредиту и процентам в иностранной валюте.
66	50 (51, 52)	Погашение долгосрочного кредита
67	66	Кредит переведен из числа долгосрочных в краткосрочные

В итоге, поступление долгосрочного кредита на расчетный счет будет сопровождаться транзакцией:

Дебет счета 51 "Расчетные счета»

Кредит счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"

Отражение затрат, связанных с получением краткосрочного кредита, оформляется записью:

Дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы»

По кредиту счета 67 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

В порядке погашения долгосрочного кредита АО «Тагат» форма проводки:

Дебет счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" Кредит счета 51 "Расчетные счета".

Долгосрочных кредитов в иностранной валюте АО «Тагат» не получало.

Учетная политика АО «Тагат» предусматривает возможность передачи долгосрочного кредита в краткосрочной перспективе. В этом случае формируется учетная запись:

Дебет счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" Кредит счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Рассмотрим бухгалтерскую отчетность в АО «Тагат» для получения долгосрочного кредита (таблица 2.12).

Таблица 2.12- Бухгалтерские записи в АО «Тагат» по получению долгосрочного кредита для приобретения актива [50].

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен долгосрочный кредит на расчетный счет	51	67	1200000
Учтены проценты, связанные с получением долгосрочного кредита	91.2	67	15000
Начислены проценты по долгосрочному кредиту для приобретения актива	08, 20, 23, 25, 26	67	26000
Частично погашен долгосрочный кредит	67	51	85000

Проанализируем пример по получению долгосрочного кредита АО «Тагат» для покупки основного средства (таблица 2.11).

Таблица 2.11 - Бухгалтерские записи в АО «Тагат» по получению долгосрочного кредита для приобретения основного средства [50].

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен долгосрочный кредит на расчетный счет	51	67	1000000
Перечислено поставщику за приобретенное основное средство	60	51	1000000
Основное средство принято как в необоротный актив	08	60	1000000
Начислены проценты по долгосрочному кредиту	08	67	119589
Введен в эксплуатацию объект основного средства	01	08	1119589
Последующее начисление процентов по долгосрочному кредиту после сдачи объекта в эксплуатацию	91.2	67	119589
Частично погашен долгосрочный кредит	67	51	350000

Нужно обозначить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в АО «Тагат» не имеется.

3. Аудит расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» им. С.И. Лившица

3.1. Организация аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам в АО

«Тагат» им. С.И. Лившица

Главной целью аудиторского контроля расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» заключается в получение подтверждений достоверности показателей отчетности, выявляющих информацию по полученным предприятием кредитам и займам.

Для осуществления данной цели во время аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» нужно проконтролировать:

- верность и легальность полученных кредитов и займов;
- аргументированность полученных кредитов и займов;
- применение полученных кредитов и займов по целевому предопределению;
- полноту и своевременность погашения полученных кредитов и займов;
- остатки по непогашенным кредитам и займам;
- точность воспроизведения в учете процентов по полученным кредитам и займам;
- точность учета расчетов по кредитам и займам;
- справедливость воспроизведения информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Первоисточниками данных для аудита расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» являются:

- нормативные документы, которые регулируют учет и вопросы получения заемных средств;
- учетная политика предприятия;

- кредитные договоры и договоры займа;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам и договорам займа;
- регистры бухгалтерского учета по отражению расчетов по кредитам и займам;
- бухгалтерская отчетность организации.

Работа аудитора по формированию аудиторского контроля заключается в получении и оценке аудиторских доказательств. Дополнительные процедуры ревизии для сбора аудиторских доказательств могут включать инспекцию, наблюдение, подтверждение, пересчет, повторное исполнение и аналитические процедуры, часто в сочетании друг с другом.

Хотя запросы могут содержать важные аудиторские доказательства, а иногда и доказательства искажений, сами по себе запросы, как правило, не содержат достаточных аудиторских доказательств отсутствия существенного искажения допущений или оперативной эффективности механизмов контроля.

Аудиторские подтверждения собираются с помощью проведения аудиторских процедур для проверки учетных данных, например, путем проверки аудита, повторного выполнения процедур, выполняемых при подготовке финансовой отчетности, и выверки одной и той же информации, используемой в разных видах и использующейся по-разному. С помощью этих процедур аудита аудитор может установить, что данные бухгалтерского учета внутренне согласованы и соответствуют финансовой отчетности.

В процессе проверки расчетов по кредитам и займам в ОАО "Тагат" используются следующие аудиторские процедуры для сбора аудиторских доказательств:

- инспекция - включает изучение записей или документов, как внутренних, так и внешних, в бумажной или электронной форме, на других носителях;

- внешним подтверждением является аудиторское доказательство, полученное аудитором в виде прямого письменного ответа на него от третьего лица (подтверждающей стороны) в бумажном или электронном виде или на иных носителях;

- пересчет состоит из проверки математической точности расчетов в документах или записях. Пересчет может производиться вручную или с помощью электронных средств;

- запрос-это запрос на предоставление как финансовой, так и нефинансовой информации осведомленным лицам как внутри, так и за пределами организации.

Следует отметить, что аудит расчетов по кредитам и займам проводился по инициативе руководителя АО "Тагат" и является аудитом по специальному заданию.

Разработка программы и плана аудита расчетов по кредитам и займам начинается с оценки системы внутреннего контроля организации. При этом формируется анкета аудиторской оценки системы учета и контроля расчетов по кредитам и займам (таблица 3.1).

Аудиторская анкета включает в себя основные вопросы, которые позволяют понять построение системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета, соответствие применяемого бухгалтерского учета действующему законодательству.

Таблица 3.1 - Вопросник аудитора по оценке системы учета и контроля расчетов по кредитам и займам

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	Утверждается ли ежегодно приказ об учетной политике в организации?	+	
2	Разработан ли рабочий план счетов, предусматривающий счета по учету долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов?	+	
3	Получала ли организация долгосрочные кредиты?	+	
4	Получала ли организация краткосрочные кредиты?	+	
5	Получала ли организация долгосрочные займы?		+

Продолжение таблицы 3.1

6	Получала ли организация краткосрочные займы?	+	
7	Ведется ли аналитический учет расчетов по кредитам и займам?	+	
8	Все ли первичные документы заполнены правильно?		+
9	Своевременно ли отражается на счетах бухгалтерского учета расчеты по кредитам и займам?		+
10	Проводится ли инвентаризация расчетов по кредитам и займам?	+	
11	Своевременно ли отражаются результаты инвентаризации в бухгалтерском учете?	+	
12	Есть ли в организации работник, отвечающий за учет расчетов по кредитам и займам?		+

После проведения анкетирования, аудитор дал оценку системе внутреннего контроля как среднюю.

Для контроля учета расчетов по кредитам и займам выработан план и программа аудита по предоставленному участку (таблица 3.2).

Таблица 3.2 - План аудита расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат»

Лицо проходящие аудит АО «Тагат»				
Вид аудита инициативный				
Период аудита с 01.01.18 г. по 31.12.18 г.				
Состав аудиторской группы: Левшин А.А., Щербин А.Р.				
№	Планируемые работы	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1	Аудит расчетов по краткосрочным кредитам и займам	21.03.18-23.03.18	Левшин А.А., Щербин А.Р.	
2	Аудит расчетов по долгосрочным кредитам и займам	24.03.18-27.03.18	Левшин А.А., Щербин А.Р.	
3	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	28.03.18-29.03.18	Левшин А.А., Щербин А.Р..	

На основании плана аудита разработана программа аудита расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» (приложение Д).

Таким образом, в ходе проведения аудита расчетов по кредитам и займам аудиторы следовали разработанным планом и программой аудита.

3.2. Аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам и рекомендации по устранению выявленных ошибок в учете в АО «Тагат»

В ходе аудита значительное внимание было уделено правовой оценке договоров по краткосрочным и долгосрочным кредитам.

По данному разделу проверялись договоры краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, а также дополнительные соглашения к ним. Внимание было уделено проверке соблюдения графиков платежей по кредитам. В целом, в АО "Тагат" все заключенные договоры на получение кредитов и займов соответствуют правовым нормам. Однако в ходе проверки было установлено, что договор краткосрочного займа № 1726 от 02.02.2018 от города не был своевременно продлен. Несмотря на истечение срока, организация ссылалась на него в платежных документах. Также в договоре краткосрочного займа № 1728 от 03.07.2018 отсутствуют условия погашения кредита.

Далее была проверена организация документального оформления операций по расчетам по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам. В этой области аудитор проверил: платежные поручения, банковские выписки; накладные, контракты, исковые письма, счета-фактуры, квитанции и книги покупок.

В ходе проверки было установлено, что в некоторых документах есть нарушения в оформлении, т. е. не все реквизиты заполнены.

Важным направлением стала проверка правильности учета операций по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам.

В этой области Ревизор проверил:

- учетную политику АО «Тагат»,
- анализ карт и счетов 08 "Вложения во в необоротные активы", 51 "Расчетные счета", 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

- платежные поручения,
- банковские выписки,
- бухгалтерские регистры.

В ходе проверки существенных нарушений выявлено не было, однако аудитор отметил, что в ряде случаев организация не отражала в своевременном учете операции по начислению процентов по кредиту.

При проверке достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в финансовой отчетности были изучены:

- бухгалтерские регистры,
- акты сверки,
- акты инвентаризации,
- бухгалтерский баланс.

Ревизия показала, что инвентаризация расчетов проводится редко, что затрудняет контроль за своевременным исполнением обязательств.

Таким образом, обобщены основные ошибки, выявленные при аудите бухгалтерских расчетов по кредитам и займам в АО "Тагат".

Договор краткосрочного займа № 1726 от 02.02.2018 не был своевременно продлен. Несмотря на истечение срока, организация ссылалась на него в платежных документах.

В краткосрочном кредитном договоре № 1728 от 03.07.2018 отсутствуют условия погашения кредита.

В некоторых документах есть нарушения в оформлении, т. е. не все реквизиты заполнены.

В некоторых случаях организация своевременно в бухгалтерском учете не отражает операции по начислению процентов по кредиту.

Инвентаризация расчетов проводится редко, что затрудняет контроль, за своевременным выполнением обязательств.

Таким образом, для устранения выявленных ошибок и предотвращения их в будущем, предлагаются следующие действия.

Перед заключением кредитных договоров необходимо связаться с юристами для составления настоящего Договора, в котором указаны все необходимые детали и условия.

Войти в бухгалтерский реестр, отражающий информацию об условиях и периодах исполнения обязательств по кредитным и займам.

В должностной инструкции бухгалтера установить ответственность за неправильное оформление бухгалтерской документации и поздние отражения расчетов по кредитам и займам.

Руководителю организации в порядке закрепить инвентаризационную комиссию по проведению инвентаризации расчетов по кредитам и займам.

Раз в квартал проводить сверку платежей по кредитам и займам.

Таким образом, предложены меры по совершенствованию организации учета расчетов по кредитам и займам.

Заключение

Как стало ясно из проведенного исследования, необходимость привлечения заемных средств, как правило, обусловлена временным дефицитом наиболее ликвидных активов предприятия, необходимых для приобретения сырья, материалов, товаров для продажи и основных производственных фондов. Кредитные операции с позиции заемщика представляют собой совокупность действий, связанных с привлечением и использованием заемных источников финансирования. Кредитными следует считать заемные отношения, возникшие на основании изъявления сторон, одной из которых является юридическое лицо.

Коммерческие банки, как правило, заинтересованы в получении быстрого дохода и не заинтересованы в кредитовании реального сектора экономики. Однако предприятия, привлекающие заемные средства, руководствуются не только простотой применения этих финансовых инструментов, но и их ценой, которая складывается из размера процентов за пользование заемными средствами и иными расходами на обслуживание долга. Поэтому кроме банковского кредита организации привлекают заемные средства путем выпуска ценных бумаг (векселей, облигаций и др.), а также осуществляют займы у других организации в рамках договора займа. Заемные средства включают в себя обязательства по: полученным кредитам банков (банковским кредитам); реализованным долговым ценным бумагам (облигациям и др.); финансовым векселям выданным; полученным ссудам и займам.

Следовательно, если организация планирует осуществить определенный проект, то для его финансирования могут быть привлечены заемные средства, одним из видов которых являются банковские кредиты.

На этапе непосредственного кредитования и использования полученных заемных средств необходимо четкое исполнение всех

разработанных самой организацией учетных процедур по отношению к имевшим место фактам хозяйственной деятельности.

Во второй главе работы раскрыт бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат».

На сегодняшний день АО «Тагат» осуществляет проекты любой сложности, проектирует и вырабатывает гальваническое оборудование с доставкой "под ключ".

Основной целью АО «Тагат» является получение прибыли.

Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг в 2018 году составила 512 416 тыс. руб. что на 1,9% выше, чем в 2017 году (в 2017 себестоимость составила 502 786 тыс. руб.).

Проведенные расчеты показали, что выручка в 2018 г. по сравнению с 2017 г. выросла на 105,52%, а себестоимость на 108,04%. Прибыль от продаж за рассматриваемый период увеличилась на 132,51%, а рост чистой прибыли составил на 161,93%, что является положительной динамикой.

По результатам 2017г в бухгалтерском учете Общества отражена чистая прибыль в сумме 4 599 тыс. руб.

Можно сказать, что в 2018 году эффективность предприятия имеет положительную динамику.

В АО «Тагат» для учета кредитов и займов предназначены бухгалтерские счета: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

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

В АО «Тагат» долгосрочные кредиты приобретаются для обновления основных средств, проведения их модернизации, реконструкции.

В АО «Тагат» 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.

Необходимо отметить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в АО «Тагат» нет.

В третьей главе работы проведен аудит расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» и даны рекомендации по устранению выявленных ошибок.

Основной целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» является получение доказательств достоверности показателей отчетности, раскрывающих информацию по полученным организацией кредитам и займам.

Необходимо отметить, что аудит расчетов по кредитам и займам проведен по инициативе руководителя АО «Тагат».

В процессе проведения аудита расчетов по кредитам и займам аудиторы руководствовались разработанным планом и программой аудита.

По результатам проведенного аудита учета расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат» были выявлены ошибки, для устранения которых предлагаем следующие мероприятия:

- перед заключением договоров займа следует обратиться к юристам для составления данного договора, предусматривающего все необходимые реквизиты и условия;

- ввести учетный регистр, отражающий информацию о сроках действия и периодах исполнения обязательств по договорам займа и кредитных договорам;

- в должностной инструкции бухгалтера установить ответственность за неправильное оформление учетной документации и несвоевременное отражение расчетов по кредитам и займам;

- руководителю организации в приказе закрепить инвентаризационную комиссию по проведению инвентаризации расчетов по кредитам и займам;

- один раз в квартал проводить сверку расчетов по кредитам и займам.

Предложенные мероприятия улучшат организацию учета расчетов по кредитам и займам.

Список используемой литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 года N 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.01.2019)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ (с изменениями, вступившими в силу с 01.05.2019)
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
4. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)
5. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)
6. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)
7. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008))"
8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
9. Абдыкалиева Ж.Ш. Управление дебиторской задолженностью и кредитная политика // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 18. – С. 107-111.

10. Адлина, Т.В., Богомолец, С. Р. Все основные бухгалтерские проводки. — М.: Синергия, 2015. — 352 с.
11. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. – М. ИНФРА-М. 2018. – 257 с.
12. Астахов П.В. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 частях. Ч. 2: учебник для академического бакалавриата. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 386 с.
13. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров. – М.: Проспект, 2016. – 424 с.
14. Билык Ю.А. Учет займов и кредитов // Консультант бухгалтера. – 2018. — №4. – С.37-47
15. Борисенко В. Учет затрат по займам // Финансовая газета. – 2017. — №49. – С.11- 16
16. Гавриловская С.В., Гультяева Н.А. Сравнительная характеристика экономических категорий "кредит" и "заем" // Академический вестник. -. 2016. - №2 - С. 271 - 276.
17. Герасимова, Л. Н. Теория бухгалтерского учета. — М.: Феникс, 2014. — 350с.
18. Гужавина Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. – 2017. – № 12. – С. 270-273.
19. Жуков В.Н. Денежные займы и кредиты // Советник бухгалтера. - 2016. - №4. - С.23 - 24.
20. Захаров И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. – М.: Юрайт, 2018. – 358 с.
21. Егорова И.С. Аудит: учебное пособие. – М. КноРус, 2017. – 538 с.
22. Еремина М.Д. Учитываем кредиты и займы // Консультант бухгалтера. – 2018. — №7. – С.16-24
23. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. – 5-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2017.-717 с.
24. Козлова Е. П. и др. Бухгалтерский учет в организациях.-М.: Финансы и статистика, 2016.-768 с.

25. Кулаева Н.С. Учитываем проценты по кредиту // Расчет. - 2018. - № 1. - С.32 - 36.
26. Макарьева В.И. Займы и кредиты. Порядок начисления и уплаты процентов. - М.: Налоговый вестник, 2016. – 325 с.
27. Милавская Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров. – М.: И. - ТК Дашков и К, 2017. – 592 с.
28. Орлова Е. Изменение в учете затрат по займам // МСФО: практика применения. – 2017. — №6. – С.32-34
29. Павлюк И.С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами // Молодой ученый. - 2017. - № 18.-С. 168-171.
30. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2018. – 297 с.
31. Пластинина В.Г. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Международный академический вестник. – 2015. № 3. – С. 68-71.
32. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело: учебник для бакалавров. – М.: ИТК Дашков и К, 2017. – 288 с.
33. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. — М.: Проспект, 2015. — 560 с.
34. Пястолов С. М. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия: Учебник– М.: Академия, 2017. – 336 с.
35. Ржаницына В.С. Новое в методологии займов и кредитов // Бухгалтерский учет. – 2019. — №1. – С.5-10
36. Рогуленко Т.М. Аудит. Учебник. – М.: КноРус, 2014. – 432 с.
37. Санникова М.О. Основы аудита: учебник для студентов высших учебных заведений. – Саратов, Буква: 2015. – 301 с.
38. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: КноРус, 2014. - 256 с.
39. Смольникова Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций: учебное пособие. – М.: ПРОСПЕКТ, 2017. – 128 с

40. Сотникова Л. В. - Учет процентов по займам и кредитам // Бухгалтерский учет. - 2014. - №17 - С. 15-19.

41. Фадеева Ю.Л. Заем и кредит, залог и поручительство: правовые основы, бухгалтерский учет и налогообложение: практическое руководство. — М.: Эксмо, 2017. — 288 с.

42. Филичева М. Чиновники упростили учет займов и кредитов // Главбух. – 2018. — №23. – С. 13-18

43. Финансовый учет /Под ред. В.Г. Гетьман. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 816 с.

44. Фомичева Л.П. Бухгалтерский учет кредитов и займов // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2017. — №8. – С.18-27

45. Черемисина С.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – Томск: Томский межвузовский центр дистанционного образования, 2017. – 262 с.

46. Шадрина Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата. – М. : Юрайт, 2018. – 429 с.

47. Шишкородова Н.Н. Учет кредитов и займов. - Издательство: Главбух, 2014. - 160 с.

48. Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Бухгалтерский финансовый учет / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. - Ростов н /Д: Феникс, 2014. - 480 с.

49. Чумакова Н.В., Краснов В.С. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия // Концепт. - 2017. - Т. 23. - С. 104-107.

50. Языкова С. В. Внутренний аудит как составляющая системы внутреннего контроля организации // Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 3. – С. 598-600.

51. Яковлев Л. С. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебно-методическое пособие. - М.: Гелиос АРВ, 2018. - 464с.

52. <http://tagat.ru> – Официальный сайт Акционерного общества «ТАГАТ» имени С.И. Лившица

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 г.

Организация	Акционерное Общество "Тамбовгальванотехника" имени С.И.Лившица	Форма по ОКУД	Коды 0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Вид экономической деятельности	Производство прочего электрического оборудования	по ОКПО	71252923		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличное акционерное общество	ИНН	6829008806		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД	27.90		
Местонахождение (адрес)	392030, Тамбовская обл, Тамбов г, Моршанское ш, дом № 21	по ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	186 794	156 359	145 506
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	140 186	149 386	135 846
	Строительство объектов основных средств	11502	46 608	4 857	9 584
	Приобретение объектов основных средств	11503	-	2 116	76
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	4 676	4 584	9 417
	Прочие внеоборотные активы	1190	2 712	3 366	1 644
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов	11901	-	3 366	1 644
	Итого по разделу I	1100	194 182	164 309	156 567
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	830 032	711 993	460 245
	в том числе:				
	Материалы	12101	234 166	113 326	90 654
	Товары	12102	11 594	594	594
	Готовая продукция	12103	11 376	5 742	3 848
	Основное производство	12104	223 491	202 671	149 265
	Выполненные этапы по незавершенным работам	12105	349 405	389 660	215 884
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 892	9 718	24
	Дебиторская задолженность	1230	114 855	180 137	236 253
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	13 298	46 138	98 390
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	99 339	116 865	127 213
	Расчеты по налогам и сборам	12303	1 777	709	2 355
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	129	17	19
	Расчеты с подотчетными лицами	12305	14	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12306	298	16 408	8 276

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	25 000	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 874	4 901	21 548
в том числе:				
Касса организации	12501	28	80	52
Расчетные счета	12502	2 846	4 821	21 496
Прочие оборотные активы	1260	433	1 315	926
в том числе:				
Расходы будущих периодов	12601	433	1 315	926
Итого по разделу II	1200	950 086	933 064	718 996
БАЛАНС	1600	1 144 268	1 097 373	875 563

Продолжение приложения Б

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 115	2 115	2 115
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	149	149	149
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	44 647	50 734	46 135
	Итого по разделу III	1300	46 911	52 998	48 399
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	236 178	228 605	307 197
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	14 823	-	85 947
	Долгосрочные займы	14102	221 355	228 605	221 250
	Отложенные налоговые обязательства	1420	6 764	8 455	13 762
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	242 942	237 060	320 959
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	176 858	133 929	7 627
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	175 996	109 822	-
	Проценты по краткосрочным кредитам	15102	266	289	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15103	24	-	327
	Проценты по долгосрочным займам	15104	572	23 818	7 300
	Кредиторская задолженность	1520	658 966	653 254	451 344
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	89 010	57 410	57 783
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	535 720	572 301	369 182
	Расчеты по налогам и сборам	15203	12 847	3 231	13 575
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	12 609	4 269	4 082
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	7 437	8 429	6 596
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	343	82	50
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15207	1 000	7 532	76
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	18 591	20 132	47 234
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	854 415	807 315	506 205
	БАЛАНС	1700	1 144 268	1 097 373	875 563



Руководитель
(подпись)

Савостин Игорь
Константинович
(расшифровка подписи)

30 марта 2019 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.

		Коды		
		0710002		
		31	12	2017
		71252923		
		6829008806		
		27.90		
		12267	16	
		384		

Организация Акционерное Общество "Тамбовгальванотехника" имени С.И.Лившица по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид экономической деятельности Производство прочего электрического оборудования по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности Открытое акционерное общество по ОКОПФ / ОКФС
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	569 848	560 339
	Себестоимость продаж	2120	(450 006)	(426 228)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	119 842	134 111
	Коммерческие расходы	2210	(6 890)	(3 780)
	Управленческие расходы	2220	(45 890)	(67 250)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	67 062	63 081
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	900	2 309
	Проценты к уплате	2330	(49 067)	(37 871)
	Прочие доходы	2340	119 850	16 127
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	95 217	-
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23402	3 452	514
	Курсовые разницы	23403	1 009	1 054
	Прочие внереализационные доходы	23404	20 172	14 559
	Прочие расходы	2350	(131 013)	(19 412)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(60 114)	-
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23502	(3 314)	(499)
	Курсовые разницы	23503	(1 419)	(458)
	Прочие внереализационные расходы	23504	(66 166)	(18 455)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 732	24 234
	Текущий налог на прибыль	2410	(2 409)	(2 856)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(1 319)	(876)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	4 981	(9 360)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(5 438)	6 493
	Прочее	2460	(267)	(1 803)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 599	16 708

Продолжение приложения В

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	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	2500	4 599	16 708
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Савестин
Савостин Игорь
Константинович

(расшифровка подписи)

28 марта 2018 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2018 г.

		Коды		
		0710002		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2018
Организация Акционерное Общество "Тамбовгальванотехника" имени С.И.Лившица		71252923		
Идентификационный номер налогоплательщика		6829008806		
Вид экономической деятельности Производство прочего электрического оборудования		27.90		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличное акционерное общество		12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	601 278	569 848
	Себестоимость продаж	2120	(464 559)	(450 006)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	136 719	119 842
	Коммерческие расходы	2210	(6 777)	(6 890)
	Управленческие расходы	2220	(41 080)	(45 890)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	88 862	67 062
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	994	900
	Проценты к уплате	2330	(39 512)	(49 067)
	Прочие доходы	2340	15 713	119 850
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	770	95 217
	Доходы, связанные с реализацией ТМЦ	23402	2 852	3 452
	Курсовые разницы по расчетам в у.е.	23403	2 340	1 009
	Прочие внереализационные доходы	23404	9 754	20 172
	Прочие расходы	2350	(56 321)	(131 013)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(266)	(60 114)
	Расходы, связанные с реализацией ТМЦ	23502	(2 453)	(3 314)
	Курсовые разницы по расчетам в у.е.	23503	(3 073)	(1 419)
	Прочие внереализационные расходы	23504	(50 529)	(66 166)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 736	7 732
	Текущий налог на прибыль	2410	(337)	(2 409)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	(1 319)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(1 702)	4 981
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	92	(5 438)
	Прочее	2460	(342)	(267)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 447	4 599

Продолжение приложения Г

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	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	2500	7 447	4 599
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Савостин Игорь
Константинович
(расшифровка подписи)

30 марта 2019 г.

Программа аудита расчетов по кредитам и займам в АО «Тагат»

Аудируемое лицо АО «Тагат»			
Вид аудита инициативный			
Период аудита с 01.01.18 г. по 31.12.18 г.			
Состав аудиторской группы: Левшин А.А., Щербин А.Р.			
№	Аудиторские процедуры	Место получения аудиторских доказательств	Источники информации, рабочие документы аудитора
1. Аудит расчетов по краткосрочным кредитам и займам			
1.1	Правовая оценка договоров по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, запрос	Договоры, дополнительные соглашения, графики погашения кредитов
1.2	Проверка организации документального оформления операций по расчетам по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание	Платежные поручения, выписки банка, товарные накладные, договоры, претензионные письма, счета фактуры, приходные ордера, книга покупок
1.3	Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам по Краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Учетная политика, карточки и анализ счетов 51, 66, 60, 76, платежные поручения, Банковская выписка, регистры бух. учета
1.4	Проверка реальности задолженности по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, акты инвентаризации, бух. баланс
2. Аудит расчетов по долгосрочным кредитам и займам			
2.1	Правовая оценка договоров по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, запрос	Договоры, дополнительные соглашения, графики погашения кредитов

Продолжение приложения Д

2. 2	Проверка организации документального прослеживания оформления операций по расчетам по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов,	Платежные поручения, Банковские выписки, товарные накладные, договоры, претензионные письма, счета фактуры, приходные ордера, книга покупок
2. 3	Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете Операций по расчетам по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Учетная политика, карточки и анализ счетов 08, 51, 67, 60, 76, платежные поручения, Банковская выписка, регистры бух. учета
2. 4	Проверка реальности задолженности по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бух. учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс
3 Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности			
3. 1	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бух. учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс
3. 2	Проверка достоверности раскрытия информации по долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бух. учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс